

**CAMERA DEI DEPUTATI**

**SENATO DELLA REPUBBLICA**

IX LEGISLATURA

**Doc. XXIII**  
**n. 2-quater/8/VI**

**COMMISSIONE PARLAMENTARE D'INCHIESTA**  
**SULLA LOGGIA MASSONICA P2**

**ALLEGATI ALLA RELAZIONE**

**SERIE II: DOCUMENTAZIONE RACCOLTA DALLA COMMISSIONE**

**VOLUME VIII**

**Il mondo degli affari e dell'editoria**

**TOMO VI**

ROMA 1987









**TOMO VI**

**DOCUMENTAZIONE INVIATA DALLA  
BANCA D'ITALIA E DALL'UFFICIO ITA-  
LIANO DEI CAMBI IN RELAZIONE AD  
ALCUNI ASPETTI ESAMINATI DALLA  
COMMISSIONE**



DOCUMENTAZIONE  
INVIATA DALLA BANCA D'ITALIA  
E DALL'UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI  
IN RELAZIONE AD ALCUNI ASPETTI ESAMINATI  
DALLA COMMISSIONE

*Nell'ambito dei lavori della Commissione sono stati richiesti ed ottenuti numerosi documenti acquisiti dalla Banca d'Italia e dall'Ufficio Italiano dei Cambi relativamente alle aziende bancarie facenti parte del « gruppo Ambrosiano ». In particolare sono state ricevute le relazioni ispettive concernenti gli accertamenti, iniziati contemporaneamente il 17 aprile 1978, presso il Banco Ambrosiano S.p.A. - Milano, la Banca Cattolica del Veneto S.p.A. - Vicenza e il Credito Varesino - Varese, nonché la successiva corrispondenza intercorsa con il Banco Ambrosiano fino alla messa in liquidazione di tale istituto (documento 0271). **Vedi documenti 1, 2 e 3.***

*Parte di tali documenti è già stata pubblicata in altri volumi; si è ritenuto comunque significativo effettuarne una raccolta organica con un raggruppamento per singolo istituto di credito.*

*Per quanto riguarda la documentazione concernente il Banco Ambrosiano, che risulta di gran lunga la più numerosa, sembrano opportuni alcuni schematici riferimenti per un migliore orientamento nella lettura.*

*La relazione ispettiva (documento 0271) comprende fra gli allegati (all. n. 19) anche alcuni riferimenti preliminari che il capo del gruppo ispettivo effettuò il 7 giugno 1978 in ordine ai rapporti in essere tra il Banco Ambrosiano ed il Banco Ambrosiano Holding S.a. - Lussemburgo. **Vedi documento 1.***

Terminati gli accertamenti (17 novembre 1978), in relazione alle incombenze previste dalla legge 30 aprile 1976, n. 159 (Disposizioni penali in materia valutaria), il capo del gruppo ispettivo inviò il 14 dicembre 1978 al Procuratore della Repubblica di Milano e, per conoscenza, al Ministero del Tesoro, al Presidente dell'Ufficio Italiano dei Cambi ed alla Banca d'Italia una denuncia per evidenziare operazioni nelle quali riteneva sussistessero elementi di reato perseguiti ai sensi della legge in parola (all. 26). **Vedi documento 1.**

I fatti segnalati si riferivano a:

- 1) acquisto all'estero di azioni « Toro Assicurazioni »;
- 2) acquisto all'estero di azioni « Credito Varesino »;
- 3) permuta di titoli con finanziaria estera.

Nel corso del sequestro effettuato presso la Giole S.p.A. di Castiglione Fibocchi è stata rinvenuta una copia della denuncia stessa (documento 026, reperto 2/A, parte seconda, busta n. 23). **Vedi documento 4.**

L'intero « rapporto ispettivo » — che consta di una parte cosiddetta « aperta » e di « riferimenti riservati » — fu inviato il 29 luglio 1980 all'A.G. di Milano su richiesta del dottor Luca Mucci nell'ambito del procedimento n. 7035/78-C instaurato a seguito della denuncia del 14 dicembre 1978.

Tra gli allegati al « rapporto » vi sono alcuni riferimenti ad operazioni specifiche e ad argomenti di carattere generale. Risultano di particolare interesse i seguenti documenti:

— allegato n. 10: Collegamenti finanziari e attività di intermediazione finanziaria. Sono trattati in modo dettagliato:

- a) i maggiori gruppi sociali;
- b) i rapporti finanziari con l'I.O.R.;
- c) le partecipazioni;
- d) le relazioni finanziarie intrattenute con la Suprafin S.p.A., considerata come appartenente al « gruppo » nonostante contraria dichiarazione dell'I.O.R. (cfr. allegato n. 17), con la Pacchetti S.p.A. e con la Pantanella S.p.A. **Vedi documento 1;**

— allegato n. 11: Riferimenti su particolari posizioni di rischio.

Gli analitici commenti riguardano i maggiori affidati del Banco (gruppo Genghini, gruppo Rizzoli, gruppo Marchini, gruppo Bastogi, gruppo Istituto Romano Beni Stabili, gruppo Pesenti, Immobiliare Rione Trevi, Ambar, Marinoni Giuseppe, Terreni Edilizia, gruppo Toro-La Centrale, Assifin, gruppo Li-quis-Ursini, gruppo Pongiglione, gruppo Egam, gruppo Flaminia Nuova, gruppo Orsenigo, gruppo Fossati-Bellani-Monza e Milano, Fiaccadori Ugo).

Per una migliore comprensione, in particolare, dei rapporti con il « gruppo Pesenti » va ricordato che nel corso della perquisizione presso la Giole S.p.A. fu rinvenuta e sequestrata una busta sigillata intitolata « Accordo riservato Calvi - Pesenti sviluppato a Zurigo » (documento 026, reperto 8/A, parte seconda, busta n. 12) e un'altra busta portante l'indicazione « Copia lettera firmata da Giovanni Fabbri per l'acquisto delle azioni Italmobiliare » (documento 026, reperto 2/A, parte seconda, busta n. 28). I documenti contenuti nelle citate buste sono riprodotti, per comodità di consultazione. **Vedi documenti 5 e 6;**

— allegato n. 24: Riferimenti particolari in materia valutaria. Contiene l'analisi della struttura economico-finanziaria estera e dell'evoluzione dei rapporti del Banco con le principali imprese estere del « gruppo » (in particolare: Banco Ambrosiano Holding S.a. di Lussemburgo, Cisalpine Overseas Bank Ltd. di Nassau, l'Ambrosiano Group Comercial S.a. di Managua), nonché la descrizione dell'attività sviluppata dal Banco nel settore delle valute. Sotto quest'ultimo profilo va osservato che fin dal 22 maggio 1978 erano state rilevate alcune anomalie operative oggetto di uno scambio di lettere tra l'Ufficio Italiano dei Cambi e la Banca d'Italia (documento 0305) che riguardano poi anche i provvedimenti amministrativi posti in essere a seguito di quanto evidenziato nella relazione ispettiva. **Vedi documento 7.**

Si riproduce tutta la documentazione concernente la procedura posta in atto per le infrazioni di carattere valutario riscontrate presso il Banco Ambrosiano, il Credito Varesino e la Banca Cattolica del Veneto (documento 0310, allegati 1, 2 e 3). **Vedi documento 8.**

Per quanto riguarda, in particolare, i rapporti in essere tra il Banco Ambrosiano ed il Banco de la Nación di Lima, notizie trasmesse dall'Ambasciata d'Italia in Lima pongono in evidenza i collegamenti di Calvi con autorità peruviane, relativamente ad alcune operazioni finanziarie (documento 0115). **Vedi documento 9.**

Dettagli in ordine ai movimenti finanziari effettuati tra aziende italiane ed estere del gruppo Ambrosiano sono desumibili dalle deposizioni di Filippo Leoni, Giacomo Botta, Luigi Costa e dai documenti dagli stessi prodotti (documenti 0377, 0627, 0660), nonché dagli atti del procedimento instaurato nei confronti di mons. Marcinkus per l'attività svolta dall'I.O.R. in relazione alla società di diritto panamense « Bellatrix », intervenuta nell'operazione « Rizzoli » unitamente a Gelli, Tassan Din e Ortolani, giusta quanto indicato dai rispettivi capi di imputazione (documento 0622). **Vedi documento 10.**

Apposite memorie difensive risultano prodotte da Costa, Botta, Leoni e da Ortolani. Per quanto riguarda poi i rapporti tra quest'ultimo e il gruppo Ambrosiano, specifiche informa-

zioni risultano dalla documentazione acquisita nel corso degli accertamenti ispettivi effettuati presso il Credito Varesino nel periodo ottobre 1982 - aprile 1983 (documento 0658). **Vedi documento 11.**

Il 14 febbraio 1979 al Banco Ambrosiano fu consegnata la parte cosiddetta « aperta » affinché il Consiglio di amministrazione fornisse, come di norma, proprie considerazioni in ordine ai fatti ivi richiamati. Il Banco, il 14 marzo 1979, inviò la risposta ai rilievi ispettivi (documento 0182), sostenendo, in particolare, sia il pieno rispetto del proprio Regolamento, relativamente all'attività di compravendita di valori mobiliari (costatazione n. 6), sia la completa regolarità dei finanziamenti concessi alla Suprafin S.p.A. di Milano per i quali era stata ipotizzata (costatazione n. 9) la violazione dell'articolo 2358 del codice civile per la parte concernente il divieto a concedere « anticipazioni sulle proprie azioni o prestiti a terzi per acquistarle ». **Vedi documento 12.**

In ordine ai cennati due aspetti, la Banca d'Italia, con nota dell'8 aprile 1980, richiedeva ulteriori notizie che venivano fornite dal Banco con lettera del 21 maggio 1980. **Vedi documento 7.**

I rapporti tra il Banco Ambrosiano e le società facenti parte del « gruppo », a seguito di una richiesta della Banca d'Italia dell'8 aprile 1980, erano poi oggetto di uno scambio di corrispondenza, allargata, dal maggio 1981, a tutti gli aspetti significativi della gestione bancaria. **Vedi documento 7.**

Va ricordato, al riguardo, che con delibera del CICR del 28 gennaio 1981 — seguita poi da disposizioni attuative della Banca d'Italia (19 giugno 1981) — erano state emanate nuove disposizioni in tema di partecipazioni in Italia ed all'estero delle aziende di credito.

Il Banco Ambrosiano, in relazione ai ragguagli richiesti sull'organizzazione, sullo stato degli impieghi, sulla situazione di liquidità e sulle singole partecipazioni possedute (lettera della Banca d'Italia del 31 luglio 1981), forniva una serie di dettagli (lettera del 22 ottobre 1981) precisando, tra l'altro, che, per quanto si riferiva ai dati concernenti le partecipazioni estere, non erano disponibili gli elementi informativi, non desumibili dai bilanci e dalle relazioni degli organi amministrativi e di controllo. **Vedi documento 7.**

Peraltro, a fronte di una nuova richiesta di dati (lettera del 19 gennaio 1982) in ordine all'attività svolta in particolare dal Banco Ambrosiano Holding S.a., il Banco Ambrosiano comunicava (lettere del 1° febbraio 1982 e del 15 febbraio 1982) alcune notizie non ritenute esaurienti dalla Banca d'Italia (lettera del 10 febbraio 1982). **Vedi documento 7.**

Va sottolineato che, nel frattempo, con ordinanza del 6 febbraio 1982 (documento 0276, pagina 12) veniva instaurato presso la Procura della Repubblica di Milano un procedimento



concernente « Fatti di cui al rapporto Bankitalia 17 novembre 1978 che potrebbero assumere penale rilevanza e diversi da quelli per cui è già stata esercitata l'azione penale » (n. 5/82 R.G.P.G.). Nell'ambito di tale procedimento è stata sequestrata tutta la documentazione esistente presso l'Ufficio Italiano dei Cambi e il Ministero del Commercio con l'estero concernente le irregolarità segnalate dalla Banca d'Italia in ordine ai rapporti intrattenuti tra il Banco Ambrosiano S.p.A., il Banco Ambrosiano Holding S.a. e la Cisalpine Overseas Bank di Nassau emersi in occasione degli accertamenti del 1978 (vedi elenco analitico dei documenti sequestrati). **Vedi documento 13.**

La successiva corrispondenza del Banco Ambrosiano — su sollecitazioni scritte e verbali della Banca d'Italia — contiene poi progressivi elementi integrativi delle informazioni già fornite. In proposito esiste un nutrito scambio di lettere (vedi anche pagina 220 del documento 0483). Di particolare interesse, per la novità dell'argomento, risulta l'intendimento manifestato dal Banco (lettera del 7 aprile 1982) di pervenire alla costituzione di una « holding » per una più trasparente gestione delle attività del gruppo. **Vedi documento 7** (documento 0305) e **documento 14** (documento 0483).

A fronte dell'invito a procedere in tempi brevi all'attuazione di un progetto generale di sistemazione delle partecipazioni (telex del 15 aprile 1982), il Banco rassegnava un piano più dettagliato (lettera del 3 maggio 1982), non giudicato dalla Banca d'Italia completamente aderente alla normativa vigente (lettera del 28 maggio 1982), continuando a fornire altri elementi informativi fino alla seduta del Consiglio in cui viene richiesto lo scioglimento degli organi amministrativi e revocati i poteri di firma concessi al signor Calvi (verbale del 17 giugno 1982). **Vedi documento 7.**

Notizie più analitiche in merito alle « posizioni in divisa » (vedi anche da pagina 192 a pagina 213 del documento 0483) del Banco Ambrosiano S.p.A. sono contenute in una relazione, corredata da numerosi allegati, predisposta il 30 giugno 1982 dai Commissari straordinari che procedono anche a segnalare al Procuratore Capo della Repubblica di Milano l'acquisizione di azioni proprie da parte del Banco. **Vedi documenti 14** (documento 0483) e **7** (documento 0305).

Con relazione del 6 luglio 1982, i Commissari evidenziano i principali fatti rilevati e gli aspetti negativi della gestione che trovano poi più puntuali riferimenti in un successivo « excursus » delle iniziative poste in atto per pervenire ad una fedele rappresentazione della situazione del Banco (lettera del 4 agosto 1982). La irreversibilità della carenza di liquidità dell'Istituto ispira poi la richiesta della revoca dell'autorizzazione all'esercizio del credito e la messa in liquidazione del Banco Ambrosiano S.p.A., disposta con decreto del Tesoro del 6 agosto 1982. **Vedi documento 7.**

*I Commissari liquidatori stabiliscono di stipulare un atto di cessione delle attività e passività del Banco avanzando domanda per la dichiarazione dello stato di insolvenza, decisa dal Tribunale di Milano il 25 agosto 1982 (documento 0344).*

**Vedi documento 15.**

*In relazione a quanto emerso nel corso dell'attività svolta, i Commissari procedono infine a fornire riferimenti alla Procura di Milano in merito ai rapporti tra il Banco Ambrosiano, l'I.O.R. e le società estere da questi patrocinate. **Vedi documento 7.***

*Dettagliati riferimenti (documento 0751) vengono inoltre forniti alla Commissione in ordine a:*

a) *i maggiori azionisti del Banco Ambrosiano a partire dal 1970;*

b) *i rapporti instaurati con alcuni nominativi compresi nelle « liste » P2;*

c) *sistema estero del Banco Ambrosiano. **Vedi documento 16.***

**I N D I C E****DOCUMENTO 3**

Rapporto ispettivo della Banca d'Italia (Ispettorato di vigilanza sulle aziende di credito) sul Credito Varesino S.p.A. - Varese. Visita effettuata dal 17 aprile 1978 al 27 ottobre 1978.

— Parte « aperta » . . . . .	Pag.	3
— Riferimenti « riservati » . . . . .	»	13
— Sommario . . . . .	»	45
Allegati alla parte « aperta » . . . . .	»	47
— Elenco dei componenti il consiglio di amministrazione e la direzione generale (allegato n. 1) . . . . .	»	51
— Elenco dei componenti il collegio sindacale (allegato n. 2) . . . . .	»	73
— Elenco delle posizioni in sofferenza (allegato n. 3) . . . . .	»	99
— Elenco delle posizioni incagliate (allegato n. 4) . . . . .	»	111
— Elenco delle posizioni con caratteristiche di incaglio facenti parte di gruppi in notorie difficoltà (allegato n. 5) . . . . .	»	117
— Elenco di finanziamenti non destinati a sovvenire effettive esigenze della clientela (allegato n. 6) . . . . .	»	125

Allegati ai riferimenti « riservati » . . . . .	Pag. 205
— Delibera consiliare del 20 novembre 1975 - finanziamento alla Cisalpine Overseas Bank Ltd. (allegato A) . . . . .	» 209
— Delibera consiliare del 30 giugno 1975 - rapporto tra La Centrale, le aziende bancarie collegate ed il Banco Ambrosiano (allegato B) . . . . .	» 211
— Dettaglio dei dati e delle notizie fornite a La Centrale (allegato C) . . . . .	» 216
— Statuto (allegato D) . . . . .	» 219
 Rapporto ispettivo della Banca d'Italia (Ispettorato di vigilanza sulle aziende di credito) sul Servizio di informazione dei rischi bancari del Credito Varesino S.p.A. - Varese. Visita effettuata dal 17 aprile 1978 al 27 aprile 1978 (con due allegati) . . . . .	 » 227

*DOCUMENTO 4*

Reperto 2/A della documentazione sequestrata il 17 marzo 1981 a Castiglion Fibocchi, parte seconda, busta 23: « Calvi - copia comunicazione Procura di Milano » . . . . .	» 279
---	-------

*DOCUMENTO 5*

Reperto 8/A della documentazione sequestrata il 17 marzo 1981 a Castiglion Fibocchi, parte seconda, busta 12: « Accordo riservato Calvi-Pesenti, stipulato a Zurigo » . . . . .	» 299
---	-------

*DOCUMENTO 6*

Reperto 2/A della documentazione sequestrata il 17 marzo 1981 a Castiglion Fibocchi, parte seconda, busta 28: « Copia lettera firmata da Giovanni Fabbri per l'acquisto azioni Italmobiliare » . . . . .	» 305
--	-------

## DOCUMENTO 7

Documentazione trasmessa alla Commissione P2 dalla Banca d'Italia nell'ottobre 1982 . . . . .	Pag. 311
— Corrispondenza scambiata tra la Banca d'Italia ed il Banco Ambrosiano sulle risultanze dell'ispezione (inserto 1) . . . . .	» 315
In particolare:	
Lettera dell'Amministrazione centrale della Banca d'Italia al Banco Ambrosiano dell'8 aprile 1980 . .	» 391
Lettera del Banco Ambrosiano alla Banca d'Italia del 21 maggio 1980 . . . . .	» 396
— Corrispondenza intercorsa tra la Banca d'Italia ed il Banco Ambrosiano nell'esercizio del potere conoscitivo di cui all'articolo 31 della legge bancaria, orientato ad ottenere informazioni sui rapporti del Banco medesimo con le società del gruppo (inserto 2) . . . .	» 407
In particolare:	
Lettera dell'Amministrazione centrale della Banca d'Italia al Banco Ambrosiano dell'8 aprile 1980 . .	» 410
Lettera dell'Amministrazione centrale della Banca d'Italia al Banco Ambrosiano del 31 luglio 1981 .	» 459
Lettera del Banco Ambrosiano alla Banca d'Italia del 22 ottobre 1981 . . . . .	» 474
Lettera dell'Amministrazione centrale della Banca d'Italia al Banco Ambrosiano del 19 gennaio 1982	» 592
Lettera del Banco Ambrosiano alla Banca d'Italia del 1° febbraio 1982 . . . . .	» 600
Lettera dell'Amministrazione centrale della Banca d'Italia al Banco Ambrosiano del 10 febbraio 1982 . . . . .	» 609

Lettera del Banco Ambrosiano alla Banca d'Italia del 15 febbraio 1982 . . . . .	Pag. 616
Lettera del Banco Ambrosiano alla Banca d'Italia del 7 aprile 1982 . . . . .	» 737
Telex della Banca d'Italia del 15 aprile 1982 . . . . .	» 747
Lettera del Banco Ambrosiano alla Banca d'Italia del 3 maggio 1982 . . . . .	» 750
Lettera dell'Amministrazione centrale della Banca d'Italia al Banco Ambrosiano del 28 maggio 1982	» 827
Verbale della riunione del consiglio di amministra- zione del Banco Ambrosiano del 17 giugno 1982 .	» 935

### **DOCUMENTO 3**

**RAPPORTO ISPETTIVO DELLA BANCA D'ITALIA  
(ISPETTORATO VIGILANZA SULLE AZIENDE DI  
CREDITO) SUL CREDITO VARESINO S.P.A. - VA-  
RESE. VISITA EFFETTUATA DAL 17 APRILE 1978  
AL 27 OTTOBRE 1978.**

Parte « aperta ».

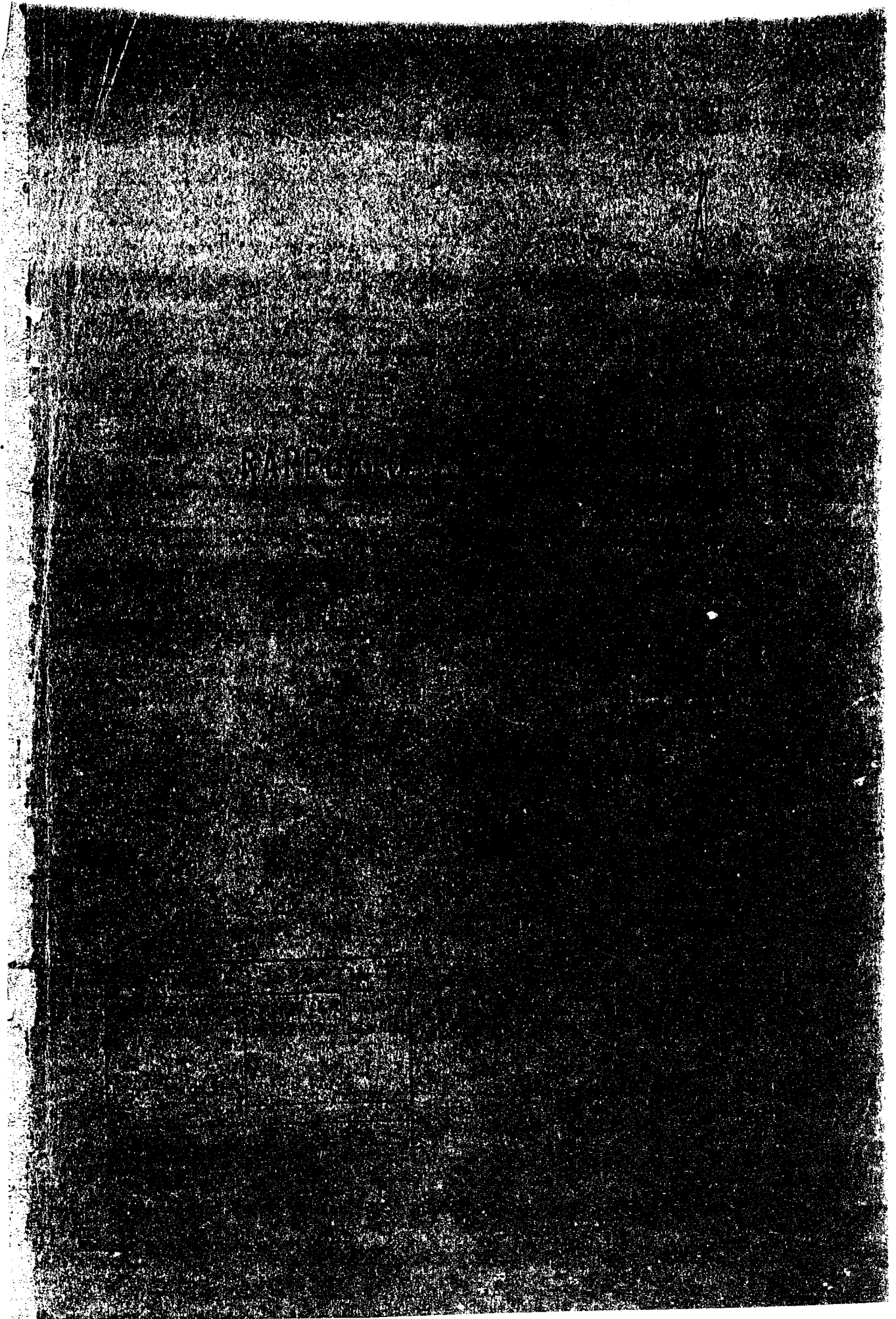
Riferimenti « riservati ».

Allegati alla parte « aperta »: da 1 a 6.

Allegati ai riferimenti « riservati »: A, B, C, D.







**BANCA D'ITALIA**  
ISPETTORATO VIGILANZA  
SULLE AZIENDE DI CREDITO

**R I S E R V A T O**

## ISPEZIONE EFFETTUATA AI SENSI DELLA LEGISLAZIONE BANCARIA

Azienda CREDITO VARESINO S.P.A.  
(denominazione e forma costitutiva)

Sede legale VARESE  
(città e indirizzo)

Direzione Generale VARESE

Patrimonio ufficiale 38.021.008.567 di cui capitale sociale 18.000.000.000

Visita ispettiva iniziata il 17.4.1978 conclusa il 27.10.1978

con riferimento alla situazione dei conti al 31.3.1978

Ispettori Dr. Salvatore Grossi, dr. Francesco Cali, dr. Gianfranco Ugo,  
dr. Alessandro Properzi, dr. Loreto Olini, dr. Filippo Ruggeri,  
dr. Raffaele Vito Buccio, rag. Mario Cavagna, dr. Marco Pizzarotti,  
rag. Antonio Massimi, rag. Vincenzo Lacroce.

## COSTATAZIONI

Numero d'ordine	
1	<p><u>Consiglio di Amministrazione</u></p> <p>Il Consiglio non aveva provveduto a precisare opportunamente i limiti di operatività dei diversi settori della banca, per cui la vigilanza sulla congruità dell'operato dei responsabili è rimessa ad un controllo a posteriori da parte del Direttore Generale.</p> <p>Particolare rilievo assumeva la mancata determinazione di massimali al responsabile del Centro Cambi per ciascun corrispondente nelle operazioni in divisa, a pronti e a termine.</p>
2	<p>Non era stata adottata dal Consiglio alcuna delibera per determinare sia pure in via di massima i criteri neces</p>

tip. graf nova - roma

Numero d'ordine	
	sari per la fissazione dei tassi e delle condizioni sugli affidamenti accordati; risultavano quindi rimesse alla responsabilità dell'esecutivo anche le decisioni in ordine a talune condizioni di tutto favore che avrebbero dovuto riportare un preciso pronunciamento dell'organo amministrativo (ad es. affidamento di L. 5 miliardi alla controllante soc. "La Centrale finanziaria", trattato al tasso del 12,5%, inferiore di parecchi punti al tasso praticato alla migliore clientela).
3	Nessuna deliberazione è stata assunta per il finanziamento di L. 25 miliardi all'Istituto per le Opere di Religione, trattato per di più a tasso di molto inferiore al "prime rate".
4	Non sempre i depositi di disponibilità sull'estero erano costituiti presso istituzioni bancarie di primaria importanza, come nel caso dell'Ambrosiano Group Banco Commercial Ltd. di Managua, società detentrica al 31/3/1978 di depositi del Credito Varesino per \$ USA 10 milioni.
	<u>Collegio Sindacale</u>
5	Come emerge dalle irregolarità riscontrate, spesso formale e non estesa all'intera attività aziendale si palesava l'azione di controllo svolta dal Collegio Sindacale. Inoltre, pur dando atto che le riunioni di detto Organo erano effettuate secondo la cadenza prevista dalla normativa vigente, non tutti gli adempimenti prescritti risultavano assolti. In particolare si è riscontrato che era spesso omessa la verifica trimestrale delle consistenze di cassa e dell'esistenza dei valori e dei titoli di proprietà sociale o ricevuti dall'azienda in pegno, cauzione o custodia.
	<u>Organizzazione e funzionamento</u>
6	Carenze erano da constatare nella organizzazione contabile ed amministrativa, come è emerso dalle numerose inesatte appostazioni rilevate - molte delle quali sistemate nel corso degli accertamenti ispettivi - derivate da impropri collegamenti fra le filiali, gli uffici della direzione generale ed il centro elaborazione dati e, in taluni casi, da inadeguato approfondimento dell'analisi circa la natura delle operazioni ai fini della rappresentazione delle stesse fra le poste patrimoniali dell'azienda.
7	Del tutto insufficienti apparivano i controlli ispettivi interni che non si estendevano a diversi settori operati-


Numero d'ordine	
	<p>vi, tra i quali, ad esempio, il Centro cambi, meritevole di essere seguito con ben maggiore attenzione anche in relazione alla cennata mancanza di precise limitazioni alla attività operativa dei responsabili.</p>
8	<p><u>Erogazione del credito e stato degli impieghi</u>  <u>Gli impieghi aziendali comprendevano:</u>  - n.103 posizioni in sofferenza per L. 6.653 milioni sulle quali erano prevedibili perdite per L. 4.063 milioni e dubbi realizzati per L. 686 milioni (cfr.all.n.3);  - n. 30 posizioni incagliate per L. 27.664 milioni (cfr.all.n.4);  - n. 49 posizioni con caratteristiche di incaglio facenti capo ai grandi gruppi nazionali in notorie difficoltà per L. 63.886 milioni (cfr.all.n.5).</p>
9	<p>I finanziamenti bilanciati da deposito di denaro a garanzia (ben 238 per L. 35 miliardi) non apparivano destinati a sovvenire effettive esigenze della clientela e pertanto mal si conciliavano con le funzioni di pubblico interesse proprie di un'azienda di credito (cfr.all.n.6).</p>
10	<p>Le spese legali relative alle posizioni in sofferenza risultavano normalmente portate a carico del conto economico, anziché in aumento delle posizioni stesse.</p>
11	<p>L'azienda si asteneva dal girare a sofferenza l'ammontare dei conti anticipi in lire facenti capo a partite già passate a contenzioso, in contrasto con le disposizioni emanate dalla Vigilanza.</p>
12	<p>Non risultavano osservati i limiti di accrescimento degli impieghi alla scadenza del luglio 1977, come già dichiarato all'Organo di Vigilanza. Peraltro le norme restrittive non potevano considerarsi rispettate neppure alla scadenza del 30.9.1977, dato che la formale osservanza del nuovo limite era conseguente al transitorio abbattimento di L. 5 miliardi della esposizione verso la "Centrale" non giustificato da operazioni effettive.  Inoltre, l'azienda non si adoperava affinché l'accrescimento degli impieghi fosse coerente con i prescritti limiti anche nei periodi intermedi alle date di rilevazione; infatti nei detti periodi erano in essere operazioni che accrescevano il volume delle concessioni anche per consistente ammontare fino ad un'eccedenza di oltre L. 28 miliardi alla fine del dicembre 1977 (le operazioni stesse</p>

Numero d'ordine	
	si riducevano alle date di riferimento mediante una accor <sub>t</sub> a programmazione delle scadenze).
13	<p>Nell'acquisizione di garanzie personali spesso non si teneva conto della validità patrimoniale dei garanti; da tanto è derivato che in più di una occasione, in sede di recupero dei crediti caduti in sofferenza non si è potuto far luogo ad escussione dei fidejussori, risultati nullatenenti (es. posizione SIRONI ANGELO E FIGLI garantita da fidejussione limitata di Angelo e Michelino Sironi; posizione CALZA BLOCH Spa assistita da garanzia fidejussoria di Giuseppe e Giorgio Bloch).</p> <p>Talvolta garanzie della specie sono state acquisite perfino nella esplicita conoscenza della impossidenza del fidejussore (come nel caso del sig. Arturo Arcaini, garante dell'affidamento concesso alla Industria Chimica Prodotti Francis Spa).</p>
14	<p><u>Attività in titoli</u></p> <p>Al 31 marzo 1978 risultavano contabilizzati tra i titoli di proprietà "buoni di cassa" relativi a titoli di nuova acquisizione per L. 97.771 milioni, rilasciati dalla parte venditrice senza alcuna specificazione dei valori da consegnare. L'aliquota di detti valori (L. 34.810 milioni al v.b.) figurante quale componente degli investimenti obbligatori alla data suddetta non poteva pertanto essere considerata utile ai fini del vincolo di portafoglio.</p>
15	<p>L'azienda non ha ottemperato ai ripetuti inviti dell'Organo di Vigilanza per lo smobilizzo della partecipazione nella collegata Banca Cattolica del Veneto. Al termine degli accertamenti ispettivi delle n. 15 milioni di azioni indebitamente possedute ne erano state alienate poco meno di un terzo.</p>
16	<p><u>Varie</u></p> <p>Non sempre le erogazioni per beneficenza e contributi vari venivano deliberate dagli Organi competenti (es. Associaz. Industriali della Provincia di Varese: L. 8 milioni corrisposte nel 1976 e L. 4 milioni nel 1977; Consorzio Sanitario della zona Verbanò: L. 3 milioni erogate nel 1977; Sindaco di Varese: L. 1,5 milioni corrisposte nel 1977). Parimenti non deliberato né documentato risultava un rimborso di L. 10.930.702 nette al Presidente per spese sostenute nella qualità durante l'esercizio 1977.</p>

Numero d'ordine	
17	<p>Le acquisizioni di accettazioni bancarie, in contrasto con la normativa emanata in proposito dall'Organo di Vigilanza, venivano poste in essere con intestazione del rischio al nome dell'emittente e non con riferimento al presentatore del titolo. Da tanto era derivato che un affidamento per L. 2 miliardi, che avrebbe dovuto figurare in testa alla "Centrale Finanziaria Spa" - con la quale era stato effettivamente instaurato il rapporto di che trattasi - figurava, nel libro dei fidi, nella delibera del Consiglio di amministrazione e in tutte le segnalazioni all'Organo di Vigilanza al nome e con riferimento alla Olivetti Spa, emittente dei titoli stessi.</p>
18	<p>In base a particolari convenzioni stipulate con il Magliificio Maris di L. Tomasini e C. S.n.c. e con le ditte del gruppo MAMABU di Busto Arsizio, venivano alle stesse consegnati in bianco moduli per l'emissione di assegni circolari per il pagamento dei salari alle maestranze. L'emissione, effettuata presso le citate ditte alla presenza di un funzionario incaricato del "Varesino", si concretava sostanzialmente in servizi di cassa a domicilio non autorizzati dalla Vigilanza.</p>
19	<p>Allorché venivano venduti alla clientela titoli dei quali il "Varesino" non aveva il materiale possesso, si usava scritturarne il valore nominale nei c/ d'ordine tra i "Titoli di terzi in deposito", anziché evidenziare l'impegno a consegnare nell'apposita voce "Titoli da consegnare per operazioni già regolate". (Al 31.3.78 £.37.482.900.430).</p>
20	<p>I titoli di proprietà rappresentati da "buoni di cassa" e quindi non ancora consegnati al "Varesino" venivano impropriamente contabilizzati nei c/ d'ordine alla voce "Titoli di terzi depositati presso terzi", anziché alla apposita voce "Titoli da ricevere". (Al 31.3.78 £.97.771mln.)</p>
21	<p>Sono stati rilevati - oltre a quelli eliminati nel corso dell'ispezione - i seguenti errori nella matrice al 31/3/1978:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- le esposizioni in valuta nei confronti delle seguenti due istituzioni finanziarie non residenti erano state evidenziate alla voce "Depositi presso Istituzioni creditizie - vincolati", anziché alla voce "Altre sovvenzioni attive non regolate in c/c":</li> </ul>

Numero d'ordine	
	<p>Cisalpine Overseas Bank - Nassau, nei confronti della quale al 31/3/78 erano in essere esposizioni per complessivi \$ USA 20,5 milioni, FrSv. 4 milioni e DM 2 milioni per un controvalore totale di L. 20.144.090.000.=</p> <p>Ambrosiano Group Banco Commercial - Managua, nei confronti del quale al 31.3.78 sussisteva una esposizione globale di \$ USA 10 milioni per un controvalore di lire 8.525.000.000.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- tutti gli importi in valuta erano stati convertiti in lire ai cambi della Borsa di Milano, anziché ai cambi medi dell'U.I.C.;</li><li>- nei conti d'ordine erano segnalati a cambi fissi convenzionali anziché al controvalore in lire gli importi in valuta delle voci "Assegni in bianco di altri Istituti" e "Titoli e valori di terzi in deposito";</li><li>- nei conti impegni e rischi ai controvalori della valuta da consegnare per vendite a termine di divisa erano stati sommati gli importi delle lire da consegnare a fronte della valuta da ricevere per acquisti a termine di divisa. Analogo errore era stato effettuato per la valuta da ricevere, cui era stato sommato l'ammontare delle lire da ricevere. Si verificava pertanto duplicazione nelle segnalazioni effettuate.</li><li>- i dati extracontabili relativi ai saldi liquidi attivi e passivi dei c/c di corrispondenza con Istituzioni creditizie non residenti non comprendevano i movimenti in divisa effettuati con valuta dello stesso giorno della operazione o del giorno successivo.</li></ul>

## DOCUMENTAZIONE ALLEGATA:

- 1 - Elenco dei componenti il Consiglio di amministrazione e la direzione generale
  - 2 - Elenco dei componenti il Collegio sindacale
  - 3 - Elenco delle posizioni in sofferenza
  - 4 - Elenco delle posizioni incagliate
  - 5 - Elenco delle posizioni con caratteristiche di incaglio facenti parte di gruppi in notorie difficoltà
  - 6 - Elenco di finanziamenti non destinati a sovvenire effettive esigenze della clientela
- 



Le ispezioni di Vigilanza non sono ragguagliabili ad una revisione contabile e, quindi, il presente fascicolo non ha alcun valore a tale effetto. Esso è fornito all'ispezione per suo uso riservato. L'Amministrazione dell'azienda provvederà ad uniformare la propria condotta operativa alla normativa di legge, statutaria e regolamentare, eliminando subito tutte quelle irregolarità e manchevolezze che possono essere immediatamente sanate, mentre per quanto riguarda le altre, per la cui eliminazione sarà necessario un certo lasso di tempo, porrà allo studio gli opportuni provvedimenti, da attuare con la maggiore sollecitudine. Nel termine di 30 giorni, con lettera in duplice copia a firma degli amministratori e munita del visto dei sindaci, l'Amministrazione farà conoscere alla competente Filiale della Banca d'Italia le eventuali considerazioni in ordine a quanto emerso dall'indagine, nonché i provvedimenti già attuati e quelli posti allo studio per eliminare le irregolarità e manchevolezze accertate.

A mano a mano che verranno rimosse le altre irregolarità e manchevolezze, ne sarà data comunicazione alla competente Filiale della Banca d'Italia con lettera in duplice esemplare, a firma degli amministratori e munita del visto dei sindaci.

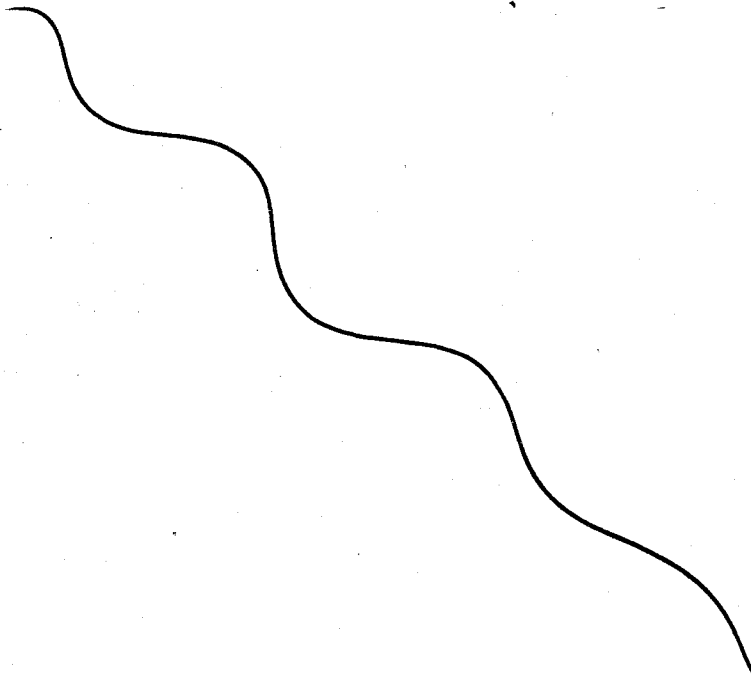
Comunque, l'Organo di Vigilanza si riserva, in relazione all'esito degli accertamenti, di effettuare ulteriori comunicazioni ad integrazione del contenuto del presente fascicolo e/o di promuovere eventuali provvedimenti ai sensi della legislazione bancaria, anche prima che sia decorso il termine di 30 giorni sopra fissato.

Analoga riserva viene effettuata circa le determinazioni degli organi competenti per quel che concerne le risultanze ispettive in materia valutaria.

Il contenuto del presente fascicolo viene portato, in data odierna, a conoscenza dei seguenti consiglieri e sindaci:

Dr. Antonio Tonello	- Presidente	
Comm. Roberto Calvi	- V. Presidente	ass. giust
Comm. Dr. Giovanni Babini	- Consigliere	
Ermanno Bassani Antivari	- "	ass. giust
Dr. Luigi Cesana	- "	
Dr. Ing. Paolo Foresio	- "	
Rag. Paolo Lazzaroni	- "	
Comm. Dr. Roberto Marcora	- "	
Dr. Ing. Giuseppe Mascetti	- "	ass. giust
Dr. Cesare Mazzola Conelli	- "	ass. giust
Gr.Uff.Rag. Ruggiero Mozzana	- "	
Dr. Sergio Orlandi	- "	
Comm.Rag. Roberto Rosone	- "	
Conte Avv. Alberto Verrotti di Pianella	- "	
Comm. Avv. Aldo Lozito	- Segretario	
Prof. Dr. Antonio Confalonieri	- Pres. Coll. Sind.	
Dr. Mario Davoli	- Sind. Eff.	
Dr. Amerigo Ponzellini	- " "	assente
Dr. Bruno Reboa	- " "	
Dr. Marco Spadacini	- " "	

Eventuali osservazioni in ordine al contenuto del richiamato fascicolo: (1)



Il presente fascicolo — costituito da n. 9 pagine e n. 6 allegati — viene consegnato in unica copia ai sottoscritti esponenti aziendali, i quali si impegnano a fare esaminare le "costatazioni" in esso riportate dal Consiglio e dal Collegio in apposita riunione il cui verbale sarà da trasmettere all'Organo di Vigilanza.

IL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE .....

IL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE .....

IL DIRETTORE .....

L'INCARICATO DELL'ISPEZIONE  
O IL CAPO DEL GRUPPO ISPETTIVO

data, .....

(1) Ove al momento non si abbia nulla da osservare, sbarrare lo spazio lasciato in bianco, oppure indicare "NEGATIVO".

## RIFERIMENTI RISERVATI

Ispezione (\*): Generale

## — GIUDIZIO COMPLESSIVO

Organismo sano e vitale, capace di sviluppare il proprio intervento sia nelle relazioni riguardanti l'interno che nei rapporti con l'estero.

## — SITUAZIONE PATRIMONIALE

Soddisfacente, atteso che il patrimonio ufficiale appare non insidiato dalle perdite. Il patrimonio rettificato si ragguaglia a £.51.989 milioni e supera di £. 20.331 milioni quello minimo teorico (£.31.658 milioni) e di £.10.620 milioni quello adeguato (£.41.369 milioni).

## — SITUAZIONE DI LIQUIDITA'

Elevata, considerato che le riserve liquide primarie (£.188.973 milioni) rappresentano il 19% della massa fiduciaria ed il totale delle riserve liquide (£.369.711 milioni) il 33% della provvista.

ispezione precedente: dal <u>8 maggio</u> al <u>13 luglio</u> <u>1973</u> Ispettori <u>dr. Emilio</u> <u>Renzetti, dr. Bruno Zecca, dr. Antonio Ferrari, rag. Alessandro</u> <u>Cipriani</u>
---

NOTA - Poiché i dati più significativi sono da riportare nei fogli seguenti, qui si richiedono soltanto giudizi sintetici che potranno peraltro, ove occorra, essere integrati da cenni su aspetti particolari delle risultanze ispettive e da ulteriori ragguagli nel foglio intestato: « Eventuale integrazione dei giudizi settoriali di cui alle pagine precedenti ed altre considerazioni volte a puntualizzare l'assetto organizzativo, l'andamento e le prospettive dell'azienda ».

(\*) Indicare il tipo di ispezione e al caso i settori nei quali si è ritenuto di approfondire l'accertamento e gli eventuali obiettivi particolari dell'indagine.

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE
--

## — SITUAZIONE DI REDDITIVITA'

Buona la capacità presuntiva di reddito per l'esercizio 1977 ( Lire 14.271 milioni) atteso che l'indice di redditività si ragguaglia al 1,30% dei mezzi mediamenti amministrati.

Va considerato peraltro che una non trascurabile parte delle rendite (£.9.846 milioni) é rappresentata da interessi su posizioni incagliate, sul cui effettivo realizzo sono da esprimere le più ampie riserve connesse ai progetti di risanamento delle imprese, tuttora in discussione. Sarebbe stato auspicabile, pertanto, una maggiore prudenza nella determinazione dell'utile da distribuire. A tanto, però, ostava la politica del gruppo di maggioranza desideroso di acquisire consistenti dividendi, oberato come é da pesanti oneri finanziari.

Oltre tutto premeva alla "Centrale" rientrare in possesso delle disponibilità impiegate in occasione dell'ultimo aumento di capitale effettuato nel luglio '77 (£. 2 miliardi a pagamento, mentre gli utili distribuiti nell'ultimo esercizio sono aumentati di £. 3 miliardi rispetto all'esercizio precedente).

## — COLLEGAMENTI FINANZIARI (1)

Alla data del 31 marzo 1978 il pacchetto azionario di controllo era detenuto dal gruppo Ambrosiano attraverso la "Centrale", intestataria del 57,39% del capitale sociale, e dalla Banca Cattolica del Veneto, proprietaria di n.1.446.550 azioni, rappresentanti il 4,02%. Quest'ultimo possesso é venuto a ridursi a sole 130.000 azioni nel corso dell'ispezione per effetto di vendite compiute dalla predetta banca. Acquirente nelle anzidette cessioni risulta essere per £.1.316.550 la "Imprefin" (finanziaria del gruppo) dalla quale il "Varesino", avvalendosi di apposito fondo costituito a chiusura dell'esercizio 1977 ha acquistato n.984.050 azioni. Ciò in aderenza ai solleciti dell'Organo di Vigilanza che auspicava lo smobilizzo di partecipazioni incrociate fra aziende del gruppo. Risulta infatti che la stessa Imprefin abbia agito da intermediaria nella cessione di una parte del pacchetto (n.4.005.650 azioni) della Banca Cattolica che il "Varesino" annovera fra i "titoli per la negoziazione" (cfr. anche pag.19)

Allo stato, perciò, il controllo della "Centrale" deriva esclusivamente dal possesso del pacchetto direttamente intestato a questa società. Nel merito sembra non privo di significato segnalare come questo possesso potrebbe essere minato da uno stato di precarietà, dal momento che la gran parte (85%) delle azioni in testa a "La Centrale" é sottoposta a vincolo di garanzia - con convenzione che il voto resti all' finanziaria - a favore di varie banche, come in dettaglio indicato di seguito:

(1) Riferire nell'ordine su:

- gruppi di maggioranza che controllano l'azienda;
- rapporti finanziari dell'ispezionata con tali gruppi;
- partecipazioni rilevanti (dirette o indirette) dell'ispezionata in altre imprese o gruppi.

PARTE RISERVATA ALL'ISPETTORATO VIGILANZA E ALLA FILIALE

segue: COLLEGAMENTI FINANZIARI

- Banca Popolare di Novara	1.170.000	
- Banco di Sicilia	1.450.000	
- Banca d'America e d'Italia	3.850.000	
- Credit Commercial de France	240.000	
- Credito Commerciale	320.000	
- Monte dei Paschi di Siena	2.500.000	
- Ist. Bancario S. Paolo di Torino	1.180.000	
- Banco di Roma	3.235.000	
- Banco Nazionale del Lavoro	1.250.000	
- Banca Toscana	900.000	
- Banca Nazionale dell'Agricoltura	250.000	
- I.C.C.R.E.A.	1.200.000	
	<hr/>	
in totale	17.545.000	85%
libere da vincoli di garanzia	3.121.932	15%
	<hr/>	
totale del pacchetto	20.666.932	100%
	=====	

Pertanto l'acuirsi della tensione finanziaria della "Centrale" - evento peraltro non imprevedibile atteso che da alcuni anni figura no nel bilancio della ripetuta società oneri finanziari ingenti non bilanciati da corrispondenti rendite - potrebbe provocare la necessità di smobilizzo del portafoglio che ci sta interessando.

A tale proposito sono circolate voci su iniziative intraprese da altri Istituti (ricorre il nome dell'Istituto Bancario San Paolo di Torino) volte ad acquisire in qualche modo il controllo del "Varesino" attraverso una aliquota del pacchetto azionario in atto detenuto dalla "Centrale" ed un conseguente patto di sindacato e/o una prelazione sulle eventuali future vendite da parte della stessa "Centrale". Da più attendibili voci lo stesso fenomeno non riguarderebbe la cessione a gruppi esterni, ma l'operazione si sarebbe svolta all'interno del gruppo Ambrosiano, tramite una partecipazione estera, con l'intento di creare utili alla "Centrale".

L'appartenenza del "Varesino" a "La Centrale" comporta per la banca tutta una serie di condizionamenti che si concretano in apporti finanziari alle aziende del gruppo (fido di £.5 miliardi a "La Centrale" a tasso inferiore al "prime rate", deposito della costante giacenza di £. 15 miliardi all'Ambrosiano, finanziamenti in valuta alla Cisalpine Overseas ed all'Ambrosiano Group di Managua per un controvalore complessivo di circa £.27 miliardi), ovvero nella remunerazione di servizi (per il 1977 £.336 milioni) solo raramente efficaci per il conseguimento delle finalità aziendali e addirittura talvolta frenanti lo sviluppo organizzativo dell'azienda; una surrettizia forma di apporto finanziario è rappresentata altresì da superflue intermediazioni in negoziazioni in titoli effettuate dal "Varesino" (cfr. pagg. 18/19).

segue : COLLEGAMENTI FINANZIARI

Altro aspetto del condizionamento è costituito da una serie di rapporti con centri di potere economico con i quali il gruppo Ambrosiano è in grado di elaborare piani di comune interesse ("deposito" di £.25 miliardi all'I.O.R. - cfr. pag. 28 - e partecipazione ad un finanziamento attraverso accettazioni bancarie emesse dalla Olivetti & C. s.p.a., operazione coordinata dalla "Centrale", di cui si fa cenno a pag. 20).

Gli interessi del gruppo verso l'estero hanno spinto il "Varesino" alla ricerca di rapporti con istituzioni creditizie straniere in larga parte per l'acquisizione di disponibilità da ritrasferire ad organismi del gruppo non residenti, nonché per godere di un indebitamento verso l'estero che aumentasse le proprie capacità operative nel settore con altre aziende di credito del sistema e in misura minore anche per soddisfare la clientela richiedente finanziamenti in valuta.

Ma più significativa è l'attività svolta dal "Varesino" principalmente nel settore dei cambi - attraverso un centro installato a Milano nei locali della "Centrale" in comune con la Banca Cattolica del Veneto e con la Rosemberg e Colorni - allo scopo pressoché esclusivo di porsi in tendenza speculativa, come è dimostrato dall'enorme incremento delle operazioni a termine registratosi nell'ultimo esercizio; incremento cui fa riscontro una quasi stazionarietà delle esigenze della clientela, come più diffusamente trattato in altra parte del presente rapporto (cfr. pag.33).

L'ingerenza della "Centrale" nell'attività del Varesino" assume poi più massiccio aspetto qualora si ponga mente al costante controllo di carattere amministrativo che l'anzidetta finanziaria esercita attraverso l'acquisizione sistematica di dati e notizie. Sembra in proposito che nella fattispecie siano travalicati i diritti propri di un socio di ottenere notizie sulla gestione aziendale. Sull'argomento ci si sofferma particolarmente a pag. 20.

## - ANDAMENTO DELLA MASSA FIDUCIARIA (1) - POLITICA DEI TASSI PASSIVI

Le ingenti disponibilità liquide esistenti presso le famiglie e le imprese della provincia hanno consentito al "Varesino", grazie alla tradizionale fiducia goduta, di mantenere in costante incremento la massa fiduciaria, che nell'ultimo quinquennio è aumentata del 124%. Soddisfacente il grado di frazionamento della massa fiduciaria, pure se si riscontra nei depositi una certa aliquota di concentrazione per effetto di conti facenti capo a n. 15 gruppi familiari rappresentanti circa il 5% della raccolta. Peraltro il fenomeno non desta preoccupazioni in ordine alla stabilità, data la consuetudine di rapporti che le famiglie interessate intrattengono con l'ispezionata. Generalmente allineati a quelli praticati sulla piazza i tassi passivi, che si attestano mediamente intorno all'11%, ma non mancano punte di una qualche rilevanza, volte ad acquisire quote aggiuntive di mercato. Ciò nell'intento di potenziare - come è nella politica del gruppo - attraverso l'incremento della raccolta il valore intrinseco dell'azienda in caso di cessione.

## - EROGAZIONE DEL CREDITO E STATO DEGLI IMPIEGHI - POLITICA DEI TASSI ATTIVI

Soddisfacente nel complesso lo stato degli impieghi, anche se circa il 20% degli stessi presenta un grave stato di illicuidità. Il giudizio cautamente positivo deriva dalla constatazione che le più gravi anomalie (L. 63 miliardi, pari al 12,50% del totale) sono da attribuire a rapporti con aziende facenti capo a grandi gruppi nazionali che versano in notorie difficoltà, rapporti la cui eventuale sistemazione è legata essenzialmente a decisioni del potere politico. Gli altri incagli ammontano a L. 27,7 miliardi, e le sofferenze a L. 6,6 miliardi (rispettivamente il 5,5% e l'1,5% del credito erogato). Sulle sofferenze gravano perdite per L. 4.063 milioni, (in parte dipendenti da possibili revocatorie su recuperi conseguiti) pari al 61% delle stesse, nonché dubbi realizzi per L. 686 milioni.

Il frazionamento dei rischi non può invece ritenersi del tutto soddisfacente, ove si consideri che n. 37 posizioni superiori a L. 2 miliardi rappresentano il 30% del collocato. Tale negativa risultanza è temperata dal fatto che ben oltre n. 10.000 posizioni di importo inferiore ad 1/100 del patrimonio assorbono oltre il 34% del totale. Le possibilità di impiego risentono della scarsa richiesta di credito da parte delle numerose aziende operanti nella provincia di Varese, in genere caratterizzate da una propensione all'autofinanziamento, mentre sono maggiori le capacità di collocamento sulla piazza di Milano. La ripartizione per rami di attività rispecchia, ovviamente, l'assetto economico della zona operativa. Infatti le industrie meccaniche assorbono oltre il 19% del credito erogato, il settore tessile circa il 15% e quello chimico oltre il 12%. Per i motivi precedentemente esposti, si palesa, invece, del tutto trascurabile l'apporto alle industrie del cuoio e delle calzature, insediate prevalentemente nel Varesino.

(1) Raffrontare, ove possibile, l'andamento registrato dall'azienda a quello rilevato su scala nazionale, regionale o provinciale, con particolare riguardo alle banche della stessa categoria.

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

## - INSERIMENTO DELL'AZIENDA NELLA ZONA E SUE POSSIBILITA' DI SVILUPPO

L'azienda opera pressoché capillarmente nella provincia di Varese non ché, con una filiale, a Cantù e con una sede e due agenzie a Milano. Tali insediamenti hanno comportato una differenziazione di operatività nelle due zone. Nel territorio varesino e a Cantù i rapporti risultano allacciati con un esteso numero di clienti di medie ed anche piccole dimensioni e l'attività promozionale dell'ispezionata riguarda tra l'altro forme operative rivolte anche ai consumi delle famiglie ed all'assistenza creditizia di ogni sia pur piccola attività economica; scarsa peraltro in questa zona l'attività in titoli e meno intensa quella in cambi; proficua la raccolta. Sulla piazza di Milano è invece più severa la selezione dei clienti - orientata verso gli operatori di maggiori dimensioni - e più intensa è l'attività in titoli e cambi. Attraverso le unità operanti in Milano viene attuato il collegamento con le altre aziende del gruppo.

Il "Varesino" è avviato verso un'ulteriore espansione della propria operatività, in ciò agevolato dall'appartenenza ad un gruppo finanziario di multiforme attività, pur avendo ormai acquisito una serie di relazioni che comunque gli consentirebbero un autonomo progresso.

## - ORGANI AMMINISTRATIVI

Il Consiglio di amministrazione - composto di 14 membri, 5 dei quali strettamente legati al gruppo di maggioranza - è formato da elementi ben introdotti nel mondo degli affari.

Predominante è la figura del Vice Presidente Roberto Calvi, il quale non sembra trovare opposizione nel determinare nelle grandi linee la politica aziendale (cfr. pag. 17).

Il Consiglio esprime un Comitato esecutivo composto di 6 membri, due dei quali (Il Presidente e il Vice Presidente) previsti di diritto dallo Statuto, mentre gli altri quattro vengono nominati nella prima riunione successiva alla tenuta dell'assemblea.

## - COLLEGIO SINDACALE

Del tutto formale l'azione di controllo svolta dal Collegio Sindacale, pur composto di elementi professionalmente dotati di specifica competenza.

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE



## - DIREZIONE E PERSONALE (1)

Capo dell'esecutivo é il dr. Angelo Corbella, persona dotata di ottime capacità professionali, in grado di assolvere con correttezza i compiti di primaria rilevanza. La mancanza di un amministratore delegato e la presenza solo saltuaria degli amministratori in Varese, di fatto pongono il dr. Corbella nella necessità di adempiere senza immediato controllo tutte le incombenze di ordinaria amministrazione per la gestione dell'Istituto, ottimamente coadiuvato da due direttori centrali nel settore degli affari e nella organizzazione interna. Un terzo direttore centrale, il dr. Cantoni, già addetto al settore estero, ha di recente presentato le dimissioni per assumere l'incarico di rappresentante del gruppo in seno alla Inter Alpha con destinazione Tokio. Circa la possibilità di far luogo alla successione del direttore generale - evento che non si prevede a breve scadenza - l'avvicendamento é ipotizzabile con un giovane elemento in possesso delle necessarie qualità, il rag. Piero Forti, in atto preposto alla segreteria dell'Istituto, stretto collaboratore dell'attuale direttore.

## - DELEGHE DI POTERI E DI FIRMA

Ampie e spesso non delimitate per importo le facoltà attribuite ai diversi elementi dell'esecutivo. Ciò, pur se risponde ad un'esigenza di correttezza in relazione allo sviluppo operativo dell'azienda - cui non ha fatto riscontro un adeguamento della compagine impiegatizia di grado più elevato - comporta a livello singolo assunzioni di responsabilità non sempre corrispondenti ai gradi rivestiti. Nulla da osservare in ordine alle deleghe di firma.

## - ORGANIZZAZIONE AZIENDALE (ordinamento amministrativo, contabile e controlli interni)

Come emerge dalle costatazioni n. 6 e n. 7, si sono rilevate carenze sia nell'organizzazione contabile che nel settore dei controlli interni. Le cause sono da ricercare nell'incremento registrato nell'attività della banca, nonché nei condizionamenti ricevuti dall'appartenenza al gruppo, il quale, nell'intento di rendere uniformi le strutture organizzative dei vari Istituti di credito dipendenti, ha posto un freno alle iniziative già intraprese dal "Varesino" per adeguare il proprio ordinamento alle accresciute esigenze.

(1) Esprimere un giudizio sui componenti la direzione precisando se sia assicurata la eventuale successione del direttore con idoneo elemento interno.

PARTE RISERVATA ALL'ISPÉTTORATO VIGILANZA E ALLA FILIALE

EVENTUALE INTEGRAZIONE DEI GIUDIZI SETTORIALI DI CUI ALLE PAGINE PRECEDENTI ED ALTRE CONSIDERAZIONI VOLTE A PUNTUALIZZARE L'ASSETTO ORGANIZZATIVO, L'ANDAMENTO E LE PROSPETTIVE DELL'AZIENDA

#### POTERI DEL CONSIGLIO

Da quanto detto a pag. 15 risulta la sostanziale mancanza di poteri del Consiglio di amministrazione, il cui compito effettivo sembra quello di coadiuvare i rappresentanti del gruppo di maggioranza nell'assunzione di decisioni ordinarie.

Trascurabile, invece, il peso che il Consesso riesce ad avere nelle questioni che più direttamente investono gli interessi del gruppo Ambrosiano. Basti come esempio emblematico l'opposizione argomentata alla concessione di un affidamento alla Cisalpine Overseas Bank Ltd. proposta in Consiglio in data 20/11/75, assente Calvi. In quella occasione l'organo amministrativo non fu in grado di opporre il diniego deliberando solo il rinvio della decisione ad altra seduta (cfr. all. A). In pratica una apposita delibera in tal senso non fu mai assunta; la "Cisalpine" venne inclusa nel rituale elenco, approvato dal Consiglio, degli organismi esteri cui potevano essere affidate disponibilità del "Varesino", senza una specifica ripresa delle discussioni sull'argomento.

Con la stessa procedura e senza alcuna discussione particolare è stato costituito il deposito in valuta presso l'Ambrosiano Group di Managua. Parimenti significativo è il fatto che il Consiglio non abbia mai preso formale contezza del "deposito" di £.25 miliardi effettuato nel giugno del 1977 presso l'Istituto per le Opere di Religione, considerato dalla azienda quale un normale deposito interbancario in lire interne (sic) concesso ad organismo non residente.

In ordine a quest'ultimo rapporto è da dire che neppure dal punto di vista economico se ne riscontra una qualche convenienza, dal momento che dal 1/1/78 è trattato al tasso dell'11%, oltre ad una commissione dello 0,25% nel caso di mantenimento della giacenza per l'intero anno. Da rilevare per contro che la stessa provvista sull'interbancario veniva trattata talvolta a tassi superiori (un deposito di pari importo costituito presso il "Varesino" dall'ICCREA in data pressoché contemporanea, agli inizi dell'anno risultava remunerato al tasso del 12,25%).

#### ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE TITOLI

Nell'attività in parola va posto in evidenza un comportamento non sempre rispondente ad una logica gestionale. Talvolta traspare infatti un trattamento di favore verso le controparti, in alcune occasioni chiaramente identificabili in aziende del gruppo; in altre rappresentate da intermediari di borsa e pertanto rimaste sostanzialmente anonime. Valga a chiarire quanto si è affermato la descrizione delle seguenti operazioni:

a) Acquisto Azioni Banca Cattolica del Veneto da "Pantabella"

Nel quadro della politica della "Centrale" di disinvestimento delle partecipazioni in settori diversi da quello bancario e assicurativo il "Varesino" ha acquistato dalla "Pantabella" - come noto ceduta nel corso del 1977 - e da "Sparfin", azioni della Banca Cattolica del Veneto, così come la "Cattolica" dalla stessa "Pantabella" ha

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

EVENTUALE INTEGRAZIONE DEI GIUDIZI SETTORIALI DI CUI ALLE PAGINE PRECEDENTI ED ALTRE CONSIDERAZIONI VOLTE A PUNTUALIZZARE L'ASSETTO ORGANIZZATIVO, L'ANDAMENTO E LE PROSPETTIVE DELL'AZIENDA

acquistato azioni Credito Varesino.

Su questa operazione vale la pena soffermarci per quanto attiene ai prezzi praticati. Il Credito Varesino ha acquistato tali titoli in n. 10.000.000 al prezzo di £. 1.028; mentre i prezzi fatti in quel giorno erano intorno alle £. 880.

Il successivo aumento di capitale (parte gratuito e parte a pagamento alla pari) ha consentito al "Varesino" di acquisire altre n. 5.005.650 azioni che facevano calare il prezzo medio di acquisto a £. 696,5, prezzo che risulta oggi equo e remunerativo se si hanno presenti le quotazioni al mercato ristretto.

Non sembra, comunque, che possa mettersi in dubbio che all'atto dell'acquisto il "Varesino" abbia rinunciato a favore della venditrice ad un maggior lucro sulla negoziazione (calcolabile in c.t. in £. 1,5 miliardi).

b) Compravendita azioni Banco Ambrosiano

In data 19.5.77, su conforme deliberazione del Consiglio di Amministrazione, il "Varesino" ha acquistato dal Banco Ambrosiano n. 57.500 azioni di detto Istituto al prezzo di £. 744.625.000 per rivenderle il 18.10.77 alla Suprafin S.p.A. al prezzo di £. 753.362.995 e, quindi, con un utile di sole £. 8.737.995 (corrispondente al 2,8% in ragione d'anno della somma investita).

c) Vendita di obbligazioni ENEL indicizzate

Nel periodo che ci ha interessato (ultimi mesi del 1977) il corso di tale titolo per la sua peculiarità derivante appunto dalla "indicizzazione" era chiaramente in tendenza ascensionale; ciò nonostante l'azienda talvolta si induceva a vendere a termine "tranches" di detti titoli al prezzo di listino del giorno della contrattazione, senza cioè prevedere nessuna lievitazione dei corsi. Le operazioni in tal modo congegnate (per un ammontare di almeno 15 miliardi) hanno avuto quale controparte agenti di cambio (schermo che impedisce alla nostra indagine di individuare l'effettiva controparte).

Resta quanto meno sospetto che una azienda come il "Varesino", così bene inserita nel mercato mobiliare, proprio nelle operazioni che mostrano tali caratteristiche non ricerchi direttamente una controparte acquirente e ritenga invece di rivolgersi all'anonimato fornito dall'intermediazione di borsa.

Quale la logica che assiste un tal modo di operare?

Si trova difficoltà ad attribuire agli operatori aziendali una scarsa capacità di previsione, quando si consideri che operazioni analoghe sono state messe in atto a prezzi molto vicini alle quotazioni raggiunte dal titolo nel giorno della scadenza del contratto (una vendita stipulata il 29.11.77 con la Euromobiliare S.p.A. e con regolamento al 13 gennaio 1978 per v.n. di £. 1 miliardo di titoli sopra citati è stata trattata al prezzo di £. 104, pressoché pari a quello di listino della data di scadenza).

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

EVENTUALE INTEGRAZIONE DEI GIUDIZI SETTORIALI DI CUI ALLE PAGINE PRECEDENTI ED ALTRE CONSIDERAZIONI VOLTE A PUNTUALIZZARE L'ASSETTO ORGANIZZATIVO, L'ANDAMENTO E LE PROSPETTIVE DELL'AZIENDA

E' evidente, anche a tener conto dell'ottica di investimento di liquidità alternativa all'impiego nell'interbancario che può aver mosso il "Varesino" nell'acquisizione di titoli indicizzati a buon rendimento, che nelle occasioni che hanno richiamato la nostra attenzione l'ispezionata ha mostrato disinteresse per la realizzazione di un pur prevedibile utile di negoziazione, con ciò di fatto trasferendo tale rendita al compratore.

d) Smobilizzo delle partecipazioni incrociate Banca Cattolica del Veneto - Credito Varesino

Sotto la rubrica "Collegamenti finanziari" è stato trattato l'argomento in epigrafe. Si ritiene qui di sottolineare che l'operazione che avrebbe potuto svolgersi direttamente tra le due banche interessate è stata effettuata, come detto, tramite l' "Imprefin", la quale ha lucrato un utile per tale superflua intermediazione, avendo rivenduto a £.703,50 le azioni Banca Cattolica del Veneto acquistate a £. 700 ed a £.2.221 i titoli del "Varesino" acquistati a Lir 2.211.

BUONI CASSA

Come specificato nella constatazione n. 14, è stata accertata la presenza fra i titoli di proprietà di "buoni di cassa" rappresentanti un ipoteca della parte venditrice a consegnare una determinata quantità di titoli senza che degli stessi sia stata fatta una specificazione. Il sistema di contabilizzazione usato non consente di quantificare esattamente il fenomeno per i periodi precedenti. Può solo affermarsi, e ciò per diretta ammissione degli esponenti aziendali, che tale improprio modo di procedere è usuale presso l'azienda.

Nel corso degli accertamenti ispettivi il "Varesino" ha provveduto a farsi consegnare o almeno ad ottenere specifica di quasi tutti i titoli rappresentati da "buoni cassa" per £.97.771 milioni, eccezion fatta per un residuo di £. 1,5 miliardi (1).

Per completezza di esposizione si soggiunge che l'ispezionata usa emettere "buoni di cassa" allorché procede a vendite di titoli di cui non abbia ancora il materiale possesso.

(1) IMI 12% serie speciale 1977/92 da ricevere per 500 milioni dalla Banca del Monte di Milano e per £. 1 miliardo dalla Banca Generale di Credito di Milano.

QUESTIONI TECNICHE E DI OGNI ALTRA NATURA CHE VENGONO SOTTOPOSTE ALL'ESAME DELL'ORGANO DI VIGILANZA

TRASMISSIONE DI DATI E NOTIZIE A "LA CENTRALE"

Su richiesta de "La Centrale" (cfr. all. B), l'ispezionata invia periodicamente a questa una serie di dati e notizie relativi alla attività svolta. La qualità e la quantità delle informazioni fornite non può esimere dal quesito sulla legittimità del denunciato comportamento, avuto riguardo sia al divieto di cui al 1° comma dell'art. 10 l.b., sia all'articolo 92 della stessa legge, sia all'art. 2622 c.c. (1).

Si ha presente che la dottrina riconosce al socio, anche in mancanza di una espressa normativa specifica in materia, il diritto ad ottenere informazioni su fatti concernenti la gestione sociale; l'orientamento dottrinario anzidetto trova però limite a tale diritto nella tutela dell'interesse sociale.

Nella fattispecie sembra non privo di interesse notare che l'attività della "Centrale" è sotto alcuni aspetti concorrenziale a quella bancaria e, pertanto, una articolata e, in certe occasioni, particolareggiata messe di dati ed informazioni come quelle elencate nell'allegato sub C, oltre che fornire ragguagli al socio sullo stato della gestione della società cui partecipa, può essere utilizzato dallo stesso socio per il conseguimento dei propri particolari scopi; il che, dato lo stato di concorrenza, può procurare pregiudizio alla società. Potrebbe, perciò, di fronte all'ipotizzato pericolo di nocimento, non essere giustificabile l'esigenza della "Centrale" di conoscere gli affari delle banche cui partecipa.

ACCETTAZIONI BANCARIE

Tra il portafoglio finanziario risultano £. 2 miliardi di tratte emesse dall'Ing. C. Olivetti & C. S.p.A. - Ivrea ed accettate, quanto a £. 1,1 miliardi dal Banco Ambrosiano e quanto a £. 0,9 miliardi dalla Banca Cattolica del Veneto.

Detti titoli sono quota di accettazioni bancarie per complessive Lire 27 miliardi, sottoscritte da diverse istituzioni creditizie, fra le quali il "Varesino".

I titoli in parola presentano una prima girata "senza garanzia" dalla Ing. Olivetti S.p.A. a "La Centrale" e successiva girata con analogha clausola al "Varesino", apposta dalla nominata finanziaria, alla quale risulta corrisposto il netto ricavo.

Il Consiglio di amministrazione ha ritenuto di adottare deliberazione per la concessione di fido al nome della "Olivetti" la quale, conseguentemente, risulta anche sul libro fidi quale beneficiaria dello stesso affidamento.

(1) Come è noto, l'art. 92 della l.b. richiama la legge n° 660 del 1931 trasfusa nel titolo XI del libro V c.c.

---

**QUESTIONI TECNICHE E DI OGNI ALTRA NATURA CHE VENGONO SOTTOPOSTE ALL'ESAME DELL'ORGANO DI VIGILANZA**

---

Nel merito si osserva che per tale operazione nessun rapporto risulta instaurato tra l'ispezionata e la "Olivetti" (manca anche la relativa domanda di affidamento) della quale solo indirettamente, attraverso il contratto base di accettazione, si conosce l'obbligazione assunta. Chiaramente, invece, risulta il rapporto con la "Centrale" che, ancorché girante "senza garanzia" - come del resto "senza garanzia" ha ottenuto la trasmissione dei titoli da "Olivetti" - non sembra assumere la veste di semplice intermediaria, ma appare come negoziatrice dei titoli.

Si ritiene, pertanto, che il caso si inquadri nella previsione della lettera a roneo 18662 del 2 febbraio 1977, primo capoverso lett. b). Ci si pone quesito se la citata norma abbia rilevanza ai soli fini di Vigilanza investendo le segnalazioni periodiche inviate al nostro Istituto o se comporti una qualificazione giuridica del rapporto. In quest'ultimo caso l'infrazione potrebbe avere riflessi civilistici in quanto nella relazione al bilancio del "Varesino" non è cenno di tale affidamento concesso alla "controllante" (art. 2429 bis n.7 c.c.) e comporterebbe una inosservanza dell'art. 38 l.b..

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

## IRREGOLARITA' IN MATERIA VALUTARIA

Numero d'ordine	POSIZIONE IN CAMBI			
1/E	L'azienda deteneva talvolta una posizione in cambi per le tre aree valutarie (dollaro USA, valute CEE, altre valute) tale da non poter rientrare tra gli ammontari plus o minus di trascurabile rilievo ammessi dalle vigenti disposizioni. La ricostruzione delle posizioni stesse per saldi globali delle singole valute - effettuata a campione per alcune giornate dell'anno 1977 e per i primi tre mesi del corrente anno - ha fornito, infatti, i seguenti risultati:			
	posizioni "plus" (+) e "minus" (-) ( in dollari USA)			
	a) posizioni sbilanciate nella sola area del dollaro:			
	<u>Data</u>	<u>\$ USA</u>	<u>valute CEE</u>	<u>altre valute</u>
	17.1.1978	+ 964.672	+ 26.671	- 7.535
	24.1.1978	+ 981.230	+ 20.906	+ 3.707
	25.1.1978	- 1.107.253	- 52.446	+ 11.103
	20.2.1978	- 1.200.685	+ 25.519	- 41.266
	14.3.1978	+ 1.009.075	+ 42.413	- 47.553
	b) posizioni sbilanciate nella sola area delle valute CEE:			
	<u>Data</u>	<u>\$ USA</u>	<u>valute CEE</u>	<u>altre valute</u>
	1.2.1978	+ 75.948	+ 937.379	- 5.209
	16.2.1978	- 19.485	- 994.359	+ 17
	c) posizioni sbilanciate sia nell'area del dollaro che in quella delle valute CEE o delle altre valute:			
	<u>Data</u>	<u>\$ USA</u>	<u>valute CEE</u>	<u>altre valute</u>
	23.3.1977	- 1.011.072	+ 492.635	+ 507.980
	24.5.1977	+ 990.113	- 965.493	+ 10.329
	25.5.1977	+ 991.098	- 964.148	- 26.754
	15.9.1977	- 1.489.679	+ 1.448.423	+ 12.348
	11.10.'77	- 2.028.188	+ 2.073.019	+ 159.591
	9.1.1978	+ 1.138.128	- 1.037.596	+ 61.119
	10.1.1978	+ 2.084.135	- 2.048.084	- 59.496
	23.1.1978	- 943.488	- 1.104.770	+ 6.611
	2.2.1978	- 1.978.745	+ 1.812.025	- 2.340
	17.2.1978	+ 978.350	- 991.251	- 39.925
	15.3.1978	+ 1.002.148	+ 50.792	+ 976.990

N.B. - Per i vari rilievi numerare progressivamente gli eventuali allegati come segue: 1/E, 2/E... ecc.

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

## IRREGOLARITA' IN MATERIA VALUTARIA

Numero d'ordine	
	<p>L'indagine è stata condotta avendo come punto di riferimento i saldi contabili del giorno precedente a quello esaminato ricavati dagli elaborati forniti dall'azienda ovvero - in presenza di manifesti errori - appositamente ricostruiti.</p> <p>Sono stati quindi esaminati, partita per partita, i documenti contabili riguardanti le giornate prescelte nonché quelle immediatamente precedenti e successive.</p> <p>Nella documentazione allegata dal n. 1 al n. 10 si riportano i dati riguardanti le giornate che presentavano spargimenti di una certa entità con le osservazioni formulate, caso per caso, in merito alla condotta operativa dell'azienda.</p> <p><u>CONTI ESTERI IN LIRE</u></p>
2/E	<p>Nel periodo dal 1°/1/1978 al 30/6/1978 diversi conti esteri in lire intestati alle banche hanno evidenziato saldi liquidi debitori per ammontare anche di non trascurabile entità. Solamente nel corso dell'ispezione e quindi con notevole ritardo, il "Varesino" si è indotto ad addebitare i titolari dei conti di cui sopra degli importi dovuti all'Ufficio Italiano dei Cambi secondo le modalità di cui alla Circolare UIC A/346 del 17.11.76 (cfr.all.n. 11/E). Tale riferito comportamento è da attribuire ad una deliberata scelta operativa dell'azienda effettuata da un lato per snellire al massimo i rapporti con i corrispondenti e, dall'altro, per lucrare interessi.</p> <p>E' risultato infatti che il "Varesino" si è impegnato nei confronti dei propri corrispondenti (cfr.all.n. 11/E) a dar corso in ogni caso ad ordini di pagamento ricevuti (o ad eseguire d'iniziativa addebiti in conto), anche in</p>

N.B. - Per i vari rilievi numerare progressivamente gli eventuali allegati come segue: 1/E, 2/E... ecc.

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE



## IRREGOLARITA' IN MATERIA VALUTARIA

Numero d'ordine		
	<p>mancanza di disponibilità effettive esistenti nel conto, soltanto con l'intesa di massima che il corrispondente estero avrebbe effettuato la copertura con buona valuta e che i fondi sarebbero pervenuti a tempo debito.</p> <p>In tal modo l'ispezionata ha di fatto delegato alla contro parte l'onere e la responsabilità di seguire l'andamento del conto consentendo il verificarsi di scoperti, anche per ragguardevoli importi e per periodi di tempo non brevi.</p>	
	<u>Corrispondente estero</u>	<u>scoperto cumulativo</u> (dall'1/6 al 30/6/78)
	- Bayerische Raiffeisen Zentralbank Lit.	1.177.139.403 (all.11.1/E
	- Deutsche Bank A.G.-Frankfurt/M.	" 74.602.282 (" 11.2/E
	- Crédit Commercial de France-Paris	" 286.771.870 (" 11.3/E
	- Banque Nationale de Paris - Paris	" 318.845.608 (" 11.4/E
	- Société Générale de Paris	" 4.393.122.992 (" 11.5/E
	- Hypobank - Muenchen	" 1.287.640.256 (" 11.6/E
	- Commerzbank A.G. -Frankfurt/M.	" 2.626.145.196 (" 11.7/E
	- Dresdner Bank A.G. - Frankfurt/M.	" 702.486.671 (" 11.8/E
	- Crédit Lyonnais - Paris	" 479.172.074 (" 11.9/E
	- Banque Scalbert Dupont - Lille	" 71.465.030 (" 11.10/E
	- Société Lyonnais de Dépôts-Lyon	" 62.902.349 (" 11.11/E
	- Banque Populaire Suisse - Zurich	" 42.750.798 (" 11.12/E
	- Société de Banque Suisse - Zurich	" 57.906.588 (" 11.13/E
	- The Chase Manhattan Bank - N.Y.	" 1.357.306.460 (" 11.14/E
	- Banque Bruxelles Lambert -Bruxelles"	192.312.772 (" 11.15/E
	- Banco de Bilbao - Madrid	" 76.235.246 (" 11.16/E
	- Oesterreichische Laenderbank -Vien	" 134.116.898 (" 11.17/E
	- Credito Svizzero - Lugano	" 10.087.056 (" 11.18/E
	- Italian International Bank -London	" 65.033.417 (" 11.19/E
	- National Westminster Bank -London	" 330.588.851 (" 11.20/E

N.B. - Per i vari rilievi numerare progressivamente gli eventuali allegati come segue: 1/E, 2/E... ecc.

PARTE RISERVATA ALL'ISPETTORATO VIGILANZA E ALLA FILIALE

## IRREGOLARITA' IN MATERIA VALUTARIA

Numero d'ordine			
3/E	Si è accertato che l'ispezione all'atto dell'accensione di alcuni conti esteri in lire non aveva richiesto alcuna documentazione idonea ad accertare l'effettiva residenza all'estero dei beneficiari, come nei casi di seguito elencati riguardanti conti della specie accesi presso la filiale di Luino:		
	<u>Intestatario</u>	<u>data di apertura</u>	<u>numero conto</u>
	1) Hoegen Dijkhof Arnouldus	29.12.72	2054
	2) Reinhardt Helga geb. Kolander	9.4.76	3009
	3) Stezaly Heinrich Anton	26.1.67	2957
	4) Herzog Wolfgang e Wiese Marianne in Herzog	21.1.72	1825
	5) Fnemann Kurt Wilhelm	27.3.70	1254
	6) Schafer Matthias e Schmitz Anneliese in Schafer	27.2.70	1232
	7) Rademacher Hans Dieter	20.7.67	869
	8) Kanzlsperger Maximilian	9.5.72	594
	9) Schiemann Gert-Wolfgang	31.3.72	309
	10) Dietze Hannalisa	22.3.72	96
	11) Oefner Marie in Hachenbergger	9.4.74	2513
	12) Stehli Alfredo Emilio	7.4.70	1265
	13) Boschetti Luciano e Montserrat Vileplana	6.8.74	2619
	<u>FACILITAZIONI DI CREDITO CONCESSE A NON RESIDENTI</u>		
4/E	In data 27 giugno 1977 il "Varesino" ha erogato - senza richiedere alcuna autorizzazione - all'Istituto per le Opere di Religione della Città del Vaticano, istituzione finanziaria non residente, la somma di 25 miliardi di lire.		
5/E	Alla data di riferimento dell'ispezione risultano in esse		

N.B. - Per i vari rilievi numerare progressivamente gli eventuali allegati come segue: 1/E, 2/E... ecc.

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

## IRREGOLARITA' IN MATERIA VALUTARIA

Numero d'ordine				
	re i seguenti depositi concessi dal Credito Varesino all'Ambrosiano Group Banco Commercial S.A. di Managua (Nicaragua):			
	<u>Importo</u>	<u>Decorrenza</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
	\$ USA 1.000.000	7/12/77	7/6/78	7 13/16
	\$ USA 4.000.000	16/1/78	17/4/78	8 3/16
	\$ USA 3.000.000	23/1/78	24/7/78	8 1/2
	\$ USA 2.000.000	8/3/78	8/9/78	8 5/16
	All'atto della costituzione di tali depositi non era stato previamente interpellato l'U.I.C. come prescritto dalle vigenti disposizioni per i casi di erogazione di fondi ad istituzioni non residenti che, come quella succitata, non possono essere univocamente inquadrare tra i corrispondenti bancari, ai sensi della Circolare UIC del 5/7/1974 A/306.			
	<u>BENESTARE BANCARI</u>			
6/E	L'azienda era solita consegnare moduli valutari in bianco alla clientela senza curare che gli stessi venissero presentati per la convalida o restituiti entro il prescritto termine massimo di 15 giorni dalla data di consegna (cfr. all. n. 12/E).			
7/E	L'ispezione non sempre seguiva con la precisione e l'accuratezza dovute le operazioni domiciliate ad essa appoggiate dalla clientela. E' emerso infatti che, di regola, le filiali del "Varesino" non istituiscono apposito "dossier" a fronte di ogni singola operazione ed inviano talvolta con ritardo all'UIC le segnalazioni prescritte per le operazioni della specie (modd. SCD, 77 SCE, 99 DOM e 18 ISP).			

N.B. - Per i vari rilievi numerare progressivamente gli eventuali allegati come segue: 1/E, 2/E... ecc.

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

## IRREGOLARITA' IN MATERIA VALUTARIA

Numero d'ordine	
	<p>In particolare si è rilevato che la filiale di Varese:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- aveva rilasciato alla ditta Mazzucchelli Celluloide di Castiglione Olona numerosi benestare all'esportazione prima della concessione delle relative autorizzazioni da parte dell'UIC (cfr. all. n. 13/E);</li> <li>- nell'ambito dell'operazione domiciliata n. 192910, autorizzata il 2/2/1977 per Lgs 755.000, aveva rilasciato alla predetta Mazzucchelli benestare per complessive Lgs 1.122.961 senza richiedere all'UIC una nuova autorizzazione. L'azienda ispezionata, peraltro, ha provveduto a chiedere sanatoria nel corso dell'ispezione;</li> <li>- talvolta dava corso al regolamento delle esportazioni in parola - in mancanza dei moduli valutari e dei certificati doganali relativi - senza farsi rilasciare dalla ripetuta Mazzucchelli la prescritta dichiarazione attestante i motivi che ostavano alla esibizione dei documenti e contemporaneamente l'impegno di presentarli entro 60 giorni dal regolamento stesso.</li> </ul>
	<p><u>SEGNALAZIONI ALL'U.I.C.</u></p>
8/E	<p>Non sempre l'azienda compilava con la dovuta cura e precisione i modd. 2 e 12 S relativi alle operazioni in cambi a termine. Sono state rilevate talune inesattezze soprattutto per quanto concerne l'indicazione della scadenza e dei cambi praticati. Inoltre un'operazione di acquisto di 300 mila dollari contro lire effettuata il giorno 17/10/77 veniva segnalata nel mod. 2 S tra le operazioni effettuate il giorno 24 ottobre 1977 (cfr. all. n. 14/E).</p>
9/E	<p>Nei moduli 5 M relativi al 31/3/1978 erano state effettuate le seguenti errate segnalazioni:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- vendite a termine di valuta per complessivi dollari USA</li> </ul>

N.B. - Per i vari rilievi numerare progressivamente gli eventuali allegati come segue: 1/E, 2/E... ecc.

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

## IRREGOLARITA' IN MATERIA VALUTARIA

Numero d'ordine	
	<p>1.613.569 effettuate con la clientela a copertura di finanziamenti, erroneamente segnalate alla voce "valuta da consegnare per operazioni correnti" (cod. 1705) anziché a voce propria (cod. 1706);</p> <p>- una vendita a termine secco di \$ USA 64.000 stipulata con la Banca Passadore di Genova in data 22/3/1978 con scadenza il 20/6/1978, segnalata alla voce "valuta da consegnare a clientela per operazioni correnti" (cod. 1705) anziché alla voce "valuta da consegnare a banche italiane" (cod. 1703).</p>
10/E	<p>L'azienda aveva ommesso di segnalare nei moduli MC 7 la giacenza nei depositi previsti dall'art. 11 del D.M. 22/12/1975 di titoli in valuta di pertinenza italiana per complessivi \$ USA 146.745 (cfr.all. n. 15/E). Detti titoli sono stati inclusi nella segnalazione al 30 giugno 1978.</p>

N.B. - Per i vari rilievi numerare progressivamente gli eventuali allegati come segue: 1/E, 2/E... ecc.

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

## RIFERIMENTI PARTICOLARI IN MATERIA VALUTARIA

In altra parte del presente rapporto sono state esposte le esigenze del gruppo volte ad ottenere anche tramite il Credito Varesino un maggiore sviluppo dell'attività con l'estero. Si ritiene qui di illustrare, con qualche elemento di dettaglio, l'incremento che l'ispezionata ha registrato nel settore.

Nel triennio 1975/77 l'attività operativa di stretto carattere commerciale del "Varesino" si può riassumere nei seguenti dati da cui emerge un normale incremento del settore:

(ctv. in miliardi di lire)

anno	<u>n° benessere</u> <u>Import emessi</u>	<u>regolamenti</u> <u>importazioni</u>	<u>n° benessere</u> <u>Esport emessi</u>	<u>regolamenti</u> <u>esportazioni</u>
1975	21.155	212	35.223	164,1
1976	18.993	274	38.041	188,5
1977	21.351	324,8	40.973	279,3

Ben diverso è invece l'aumento registrato nel lavoro del centro cambi specialmente per quanto riguarda la negoziazione a termine nonché nell'attività relativa ai depositi in valuta dati e ricevuti.

(ctv. in miliardi di lire)

anno	<u>acquisti + vendite</u> <u>a pronti</u>	<u>acquisti + vendite</u> <u>a termine</u>	<u>depositi in valuta</u> <u>attivi + passivi</u>
1975	2.164	199	1.190
1976	1.638	438	1.967
1977	2.845	2.452	4.333

ANDAMENTO DELLA RACCOLTA E DEGLI IMPIEGHI

Di seguito si forniscono ragguagli circa la politica seguita nell'ultimo periodo dall'ispezionata in ordine all'attività di raccolta e impiego in valuta nonché di negoziazione in cambi a pronti e a termine.

Come meglio illustrato nella tavola n° 1 la raccolta complessiva di depositi nelle varie valute da parte del "Varesino" è passata, nel corso del periodo marzo 1977 - agosto 1978, da 82.305 mila dollari a 226.599 mila dollari, con una punta massima di 237.899 mila dollari nel mese di dicembre dovuta, con molto probabilità, ai noti fenomeni di

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

RIFERIMENTI PARTICOLARI IN MATERIA VALUTARIA

"window dressing" che si riscontrano in numerose banche agenti in connessione ad esigenze di bilancio.

Le disponibilità come sopra raccolte sono state in massima parte utilizzate dal "Varesino" per effettuare depositi presso altre banche e solo in misura contenuta per far fronte alle accresciute esigenze della clientela.

Dalla tavola n° 2 emerge infatti che nel periodo in esame i depositi effettuati nelle varie valute presso banche si sono pressoché triplicati, passando da 65.522 mila a 182.435 mila dollari, mentre i finanziamenti alla clientela hanno presentato un accrescimento più contenuto, passando da 19.783 mila a 44.164 mila dollari.

Le valute maggiormente trattate dall'ispezionata sono risultate essere il dollaro, il franco svizzero ed il marco tedesco.

Nelle tavole n° 3 e n° 4 viene evidenziato l'andamento dei depositi in valuta, attivi e passivi, distinti per classi di durata.

Sull'argomento meritano particolare menzione i rapporti finanziari intrattenuti con le istituzioni finanziarie estere facenti capo al gruppo detentore del pacchetto di maggioranza: Cisalpine Overseas Bank Ltd. - Nassau (Bahamas) e Ambrosiano Group Commercial S.A. - Managua (Nicaragua).

Cisalpine Overseas Bank Ltd. - Nassau

Trattasi della maggiore finanziaria estera del gruppo e si ritiene che abbia la funzione di collegamento tra le diverse consociate estere e quelle operanti in Italia.

Alla "Cisalpine" è appunto destinata una notevole aliquota delle disponibilità raccolte all'estero dal "Varesino" (al 31/3/1978 i mezzi finanziari erogati alla predetta istituzione erano rappresentati da \$ USA 20,5 milioni, FrSv 4 milioni e DM 2 milioni per un controvalore complessivo di Lit. 20,1 miliardi pari al 21% del collocato all'estero)

Essendo stata contestata al gruppo dalle autorità valutarie la natura bancaria della suddetta istituzione, il "Varesino" si è indotto a richiedere al Mincomes apposita autorizzazione, ottenuta in data 8/11/1975. A tale proposito va osservato che mentre la richiesta è

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

## RIFERIMENTI PARTICOLARI IN MATERIA VALUTARIA

motivata "anche con l'intento di sostenere l'attività di interscambio con l'estero da parte di operatori nazionali", motivazione puntualmente ripetuta ad ogni richiesta di rinnovo, nessuna comunicazione in proposito è mai pervenuta all'ispezionata, sì da giustificare comunque una qualche correlazione tra i depositi effettuati ed agevolazioni ad aziende italiane operanti con l'estero, né alcun accertamento risulta essere mai stato espletato dal "Varesino" al riguardo. D'altra parte neppure dall'esame dei bilanci della "Cisalpine" è possibile ricavare alcun indizio sulla destinazione dei fondi da questa ricevuti dalle banche italiane appartenenti al gruppo Ambrosiano.

Ambrosiano Group Banco Commercial - Managua

Costituito nel settembre 1977 con capitale sottoscritto dal Banco Ambrosiano Holding del Lussemburgo, viene considerato dall'ispezionata organismo bancario e in questa luce già dal mese di dicembre dello scorso anno gli vengono affidati depositi - inizialmente di \$ 1 milione elevatisi nel corso del tempo fino ai \$ 10 milioni del 31/3/1978 - ritenendo che non dovesse essere richiesta alcuna autorizzazione.

Lo statuto della predetta istituzione prevede come oggetto sociale il compimento di una estesa gamma di operazioni tipiche di una azienda bancaria (cfr.all.n. 16/E). Tuttavia sorgono perplessità sulla qualifica di banca attribuita al predetto ente, quanto meno all'inizio del rapporto. Infatti lo statuto di detto organismo esclude la fattibilità di operazioni con residenti in Nicaragua eccezion fatta della erogazione di prestiti. Qualora poi si consideri che le contabili di conferma dei depositi effettuati dal "Varesino" risultano provenire "non da Managua" sede del "Banco" bensì da "Nassau" (casella postale uguale a quella della "Cisalpine") non potevano che nutrirsi seri dubbi sulla stessa sostanziale esistenza autonoma dell'Ambrosiano Group Banco Commercial di Managua e potrebbero sorgere perplessità in ordine alla sostanziale destinazione delle disponibilità accordate dal "Varesino" (cfr.all.n.17/E).

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE
--



## RIFERIMENTI PARTICOLARI IN MATERIA VALUTARIA

Istituto Opere di Religione

Tra i rapporti instaurati con organismi non residenti un cenno a parte merita il "conto di corrispondenza interbancario di deposito libero" in lire italiane effettuato in data 27/6/1977 presso l'Istituto per le Opere di Religione, operazione per la quale non è stata richiesta alcuna autorizzazione.

In ordine alle modalità di utilizzo di detta facilitazione è risultato che l'IOR ha prelevato l'intero importo di Lit. 25 miliardi dando ordine di bonificare le seguenti banche italiane:

- Banca Nazionale del Lavoro - Roma	Lit.	4.000.000.000
- Istituto Bancario Italiano - Roma	"	6.000.000.000
- Banco di Santo Spirito - Roma	"	5.000.000.000
- Banca Commerciale Italiana - Roma	"	2.000.000.000
- Banca Nazionale dell'Agricoltura - Roma	"	2.000.000.000
- Banca Provinciale Lombarda - Bergamo	"	6.000.000.000

Peraltro la documentazione in atti presso l'ispezionata non consente di stabilire se questa abbia girato lire "interne" oppure "esterne" e quindi di acclarare in modo certo la destinazione ultima dei fondi stessi.

Va altresì osservata la particolare anomalia verificatasi all'atto dell'instaurazione del rapporto in parola: l'Istituto per le Opere di Religione dava conferma del deposito in parola il 25/6/1977 e quindi prima ancora che l'operazione fosse stata effettuata. Ciò potrebbe far pensare che l'allacciamento della relazione fosse frutto di una decisione che prescindeva dalla volontà del "Varesino".

Si soggiunge infine che la linea di credito di cui trattasi non ha mai formato oggetto di segnalazione all'Ufficio Italiano dei Cambi nella modulistica M, né è stata inclusa tra le attività in lire verso l'estero nel telegramma quindicinale relativo alla posizione netta.

ATTIVITA' IN CAMBI

Come si evince dai dati riportati a pag.29 la negoziazione a pronti, dopo aver registrato nel 1976 una flessione rispetto all'anno precedente

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE
--

## RIFERIMENTI PARTICOLARI IN MATERIA VALUTARIA

ha registrato un normale incremento nel successivo 1977, in aderenza con le esigenze della clientela privata che opera presso il "Varesino" quasi esclusivamente a pronti. Notevole è stato invece l'incremento registrato nelle operazioni in cambi a termine poste in essere prevalentemente per scopi speculativi. In particolare al 31/12/77 erano in essere operazioni a termine (con durata superiore a 7 gg., la maggior parte costituita da "swaps") in dollari (la valuta di gran lunga prevalente nelle contrattazioni) contro lire per complessivi 215,7 milioni di dollari da ricevere, tutte effettuate con contropartite bancarie, e per 215 milioni di dollari da consegnare, di cui solamente per 4,7 milioni effettuate con clientela privata. Peraltro le vendite a termine erano state stipulate per durate assai più lunghe degli acquisti a termine. Infatti alla fine dello scorso anno gli sbilanci delle predette operazioni di acquisto e vendita a termine di valuta suddivise per singole fasce di durata, erano i seguenti:

-	operazioni fino a 1 mese	sbilancio di	59,4	milioni di dollari	da riceve
-	" " " 3 mesi	" "	15,3	" "	da consegna
-	" " " 4 "	" "	0,9	" "	" " ricevere
-	" " " 5 "	" "	11,8	" "	" " consegna
-	" " " 6 "	" "	5,2	" "	" " "
-	" oltre i 6 "	" "	27,2	" "	" " "

Mediante la trasformazione delle scadenze, il "Varesino" aveva cioè anticipato il conseguimento dei ricavi (costituiti da scarti attivi sugli "swaps") nella aspettativa che i costi di ricopertura - che si sarebbero resi necessari alla scadenza delle operazioni di acquisto effettuate per scadenze più ravvicinate delle vendite - sarebbero stati inferiori per una prevista diminuzione del premio del dollaro sulla lira. Tale riduzione si è verificata con un certo ritardo sul previsto. Il permanere di premi molto elevati fino a tutto il mese di febbraio costringeva l'azienda a sopportare consistenti perdite di ricopertura che la inducevano, non appena i cennati premi diminuivano fino a raggiungere livelli giudicati remunerativi, a ravvicinare notevolmente le scadenze dei contratti, consolidando in tal modo i risultati già acquisiti e riducendo quindi sensibilmente il "rischio di ricopertura". A far tempo

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

## RIFERIMENTI PARTICOLARI IN MATERIA VALUTARIA

dal mese di marzo la continua caduta dei premi favoriva l'azienda, permettendole il conseguimento di modesti utili che andavano ad aggiungersi a quelli acquisiti per effetto del cennato consolidamento dei risultati. Per completezza si soggiunge che nei mesi di luglio-agosto c.a., stante il basso livello raggiunto dai premi, l'azienda stipulava contratti di acquisto di valuta a più lungo termine di quelli di vendita. Lo sbilancio che ne derivava, sia pure di ammontare contenuto, consentiva nel successivo mese di settembre il conseguimento di discreti utili in relazione al repentino e notevole aumento dei premi.

Quanto esposto induce a un giudizio non positivo sulla attività svolta dall'ispezionata nel comparto in quanto è chiaro che un tal modo di procedere espone ad ingiustificati pericoli, non confacenti con l'attività propria di una azienda di credito, volta principalmente all'intermediazione e alla fornitura di servizi piuttosto che all'alea della speculazione.

In merito alla attività svolta dal centro cambi sembra non privo di significato aggiungere quanto segue:

- a) il centro cambi del "Varesino" è ubicato in locali presi in affitto dalla controllante "La Centrale" ove operano anche i centri cambi della Banca Cattolica del Veneto e della Banca Rosenberg & Colorni;
- b) i necessari interventi in Borsa del "Varesino" avvengono per il tramite del Banco Ambrosiano;
- c) nessun limite globale viene imposto alla attività dei cambisti;
- d) nessun controllo ispettivo è stato effettuato presso il centro cambi dall'ispettorato interno dell'azienda il cui nucleo specializzato nel settore estero solo cartolarmente conosce le operazioni effettuate.

Da tanto potrebbe derivare la considerazione che la logica ispiratrice del "centro" non appartenga precipuamente al "Varesino" ma ubbidisca piuttosto ad esigenze generali del "gruppo Ambrosiano".

MASSIMALI OPERATIVI

Per quanto attiene alla posizione in cambi si fa rinvio a quanto

PARTE RISERVATA ALL'ISPETTORATO VIGILANZA E ALLA FILIALE

## RIFERIMENTI PARTICOLARI IN MATERIA VALUTARIA

esposto nelle irregolarità in materia valutaria e nei riferimenti ad esse relativi.

Dalle indagini effettuate a campione è risultato che la posizione netta verso l'estero del "Varesino" si è mantenuta sempre debitoria. Va peraltro considerato che, nella determinazione della cennata posizione, l'azienda non ha mai incluso tra le attività in lire verso l'estero la facilitazione di Lit. 25 miliardi concessa all'Istituto per le Opere di Religione (cfr. rilievo n. 4/E) e ciò adducendo che detta somma sarebbe costituita da lire interne.

L'azienda dispone attualmente di un massimale pronto contro termine pari a Lit. 2.487 milioni che viene normalmente utilizzato per intero.

Gli utilizzi in eccesso a detto massimale - eccezionalmente verificatisi - sono stati eliminati dall'azienda entro le 48 ore.

In relazione al dispaccio U.I.C. n. 23750 del 15.10.1976 secondo cui detto massimale è utilizzabile esclusivamente in contropartita con operatori residenti, è risultato che l'azienda è costantemente sbilanciata per "lire a ricevere" verso controparti residenti (privati e banche) in misura superiore al massimale accordatole e perviene al suo rispetto attraverso operazioni in senso inverso con contropartite estere.

Nel corso del corrente anno tale fenomeno si è notevolmente accentuato in relazione alle accresciute richieste di copertura a termine della clientela importatrice.

Peraltro le operazioni di ricopertura effettuate con contropartite estere, pur presentando uno sbilancio necessariamente contenuto nei limiti consentiti dall'esigenza di rispetto del ripetuto massimale, sono risultate, per numero ed importo, di entità ragguardevole e notevolmente superiori a quelle poste in essere con contropartite residenti.

Quest'ultima circostanza appare tanto più degna di nota in quanto si è rilevato che l'ispezionata, pur nel rispetto del massimale di cui trattasi, ha assunto una posizione speculativa sul mercato dei cambi a termine attraverso la differenziazione delle scadenze dei contratti.

PARTE RISERVATA ALL'ISPETTORATO VIGILANZA E ALLA FILIALE

PRINCIPALI DATI SULLA SITUAZIONE DELL'AZIENDA  
AL 31/3/1978

(dati in milioni di lire)

VOCI	Importi	DATI E INDICI SIGNIFICATIVI
— patrimonio ufficiale	38.021	azionisti a saldo azioni L. ....=.....
— sbilancio rettifiche certe (cfr. pag. seg.)	+ 4.743	dubbi realizzi L. ....3.163....
— sbilancio stime rettificative (")	- 3.099	Minus valutazione titoli L. ....5.659
— sbilancio previsioni ispettive (")	+ 12.324	Plus=
<b>— PATRIMONIO AZIENDALE RETTIFICATO</b>	<b>51.989</b>	
— riserve liquide primarie	215.373	<b>Riserve liquide primarie</b> 21,87 %
— riserve liquide secondarie	274.372	Massa fiduciaria
<b>TOTALE RISERVE LIQUIDE</b>	<b>489.745</b>	
— riserve obbligatorie e investimenti obbligatori in titoli	402.628	
— utile netto ufficiale	9.657	
— capacità presuntiva di reddito	14.271	Capacità presuntiva di reddito 1,3 %
<b>PROVVISTA (interno ed estero)</b>	<b>1.276.223</b>	Media mezzi amministrati
di cui:		
— massa fiduciaria .....984.710..		<b>Impieghi interno</b> 44,6 %
— raccolta interbancaria .....269.758..		Massa fiduciaria
— anticipazioni da B. I. ....857..		
— impieghi (interno ed estero)	503.133	<b>Totale impieghi (compreso risconto)</b> 39,5 %
— risconto (interno ed estero)	600	Provvista (interno ed estero)
<b>TOTALE IMPIEGHI (compr. risconto)</b>	<b>503.733</b>	<b>Perdite certe e presunte su impieghi</b> 1,3 %
di cui sofferenze .....6.653..		<b>Totale impieghi (compreso risconto)</b>

Mezzi amministrati

Totale dipendenti (solo ramo banca: n. 1.060 )

L. ....1.138.....

Costo unitario del personale

18  
L. ....

PARTE RISERVATA ALL'ISPETTORATO VIGILANZA E ALLA FILIALE

## DATI ELABORATI PER LA SITUAZIONE PATRIMONIALE

## RETTIFICHE CERTE — QUADRO "A"

— quota utile esercizio 19..77	(+) .....	1.000..
— accantonamenti vari regolarmente costituiti	(+) .....	2.143..
— sbilancio tra riserve tassate e riprese fiscali	( ) .....	
— <u>fondo acquisto azioni proprie</u>	(+) .....	2.500
— insussistenze certe	(-) .....	
— perdite certe su impieghi	(-) .....	900
— oneri di esercizi chiusi rinviati a nuovo	(-) .....	
— .....	( ) .....	
<b>SBILANCIO RETTIFICHE CERTE</b>	(+) .....	<u>4.743</u>

## STIME RETTIFICATIVE DELLE VALUTAZIONI AZIENDALI — QUADRO "B"

— eccedenza dei fondi di ammortamento	(+) .....	
— eccedenza nei ratei passivi	(+) .....	
— eccedenza nei risconti dell'attivo	(+) .....	
— eccedenza nel fondo imposte e tasse rispetto all'arretrato fiscale certo	(+) .....	64
— .....	( ) .....	
— deficienza dei fondi di ammortamento	(-) .....	
— deficienza nei ratei passivi	(-) .....	
— deficienza nei risconti dell'attivo	(-) .....	
— deficienza nel fondo imposte e tasse rispetto all'arretrato fiscale certo	(-) .....	
— perdite presunte su impieghi	(-) .....	3.163
— .....	( ) .....	
<b>SBILANCIO STIME RETTIFICATIVE</b>	(-) .....	<u>3.099</u>

## PREVISIONI ISPETTIVE — QUADRO "C"

— riserva potenziale nella voce mobili	(+) .....	
— riserva potenziale nella voce immobili	(+) .....	4.415..
— riserva potenziale nella voce partecipazioni	(+) .....	
— avanzo presuntivo della gestione in corso	(+) .....	2.250..
— <u>minusvalutazione titoli</u>	(+) .....	5.659..
— arretrato fiscale presuntivo	(-) .....	
— .....	( ) .....	
<b>SBILANCIO PREVISIONI ISPETTIVE</b>	(+) .....	<u>12.324..</u>

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE
--

DETERMINAZIONE TECNICA DELLA CAPACITA' PRESUNTIVA DI REDDITO (Esercizio 1977.....)  
(in milioni di lire)

SPESE E PERDITE	Importo (1)	% sul totale	% significative su consistenze medie	Importo scritturato al c/ economico ufficiale	% significative su consistenze medie
- interessi, provvigioni e commissioni passive su massa fiduciaria . . . . .	96.939	66,38	11,9% massa fiduciaria	96.977	11,9% massa fiduciaria
- idem su altri mezzi fiduciari . . . . .	3	=	2,1% su altri mezzi fid.	3	2,1% su altri mezzi fid.
- idem su operazioni con la Banca d'Italia . . . . .	339	0,23		339	0,2% su altra provvista
- idem su rapporti interbancari . . . . .	14.521	9,94		14.521	
- idem su altra provvista . . . . .	=	=		30	
- perdite su cambi . . . . .				67	
- provvigioni e commissioni passive su servizi . . . . .	598	0,41		598	
- personale . . . . .	19.287	13,27		20.643	
- imposte e tasse . . . . .	5.394	3,69		8.278	
- ammortamento mobili . . . . .	876	0,60		1.097	
- ammortamento immobili . . . . .	223	0,15		290	
- svalutazione crediti . . . . .	1.006	0,69	0,2% su impieghi	2.151	0,43% su impieghi
- svalutazione titoli . . . . .	583	0,40		1.610	
- costi vari	5.581	3,88		5.655	
- <b>sopravvenienze e accantonamenti</b>	=	=		2.152	
<b>TOTALE SPESE E PERDITE</b>	<b>145.350</b>	<b>(100)</b>		<b>154.411</b>	
RENDITE E PROFITTI	Importo (1)	% sul totale	% significative su consistenze medie	Importo scritturato al c/ economico ufficiale	% significative su consistenze medie
- profitti e interessi da impieghi con clientela ordinaria . . . . .	89.022	55,8	19,5% su impieghi escluso risconto am.si	89.204	19,6% su impieghi escluso risconto am.si
- risconto ammassi . . . . .	10	=		10	
- profitti da rapporti interbancari . . . . .	28.035	17,5		28.040	
- profitti da investimenti e da riserva obbligatoria . . . . .	32.415	20,3	9,3% su invest + riserva obblig.	32.371	9,3% su invest + riserva obblig.
- profitti su cambi . . . . .	1.062	0,7		1.041	
- profitti da intermediazione e servizi . . . . .	8.482	5,3		8.811	
- profitti vari	595	0,4		682	
- <b>sopravvenienze e utilizz. accan.</b>	=	=		3.909	
<b>TOTALE RENDITE E PROFITTI</b>	<b>159.621</b>	<b>(100)</b>		<b>164.068</b>	
<b>TOTALE SPESE E PERDITE</b>	<b>145.350</b>			<b>154.411</b>	
<b>CAPACITA' DI REDDITO</b>	<b>14.271</b>		<b>UTILE UFFICIALE</b>	<b>9.657</b>	

(1) Determinato in base a criteri valutativi di regola basati sul principio della rigida competenza.

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

## RIPARTIZIONE DEGLI IMPIEGHI PER RAMI DI ATTIVITA' ECONOMICA

(importi in milioni di lire)

Codice CR	CATEGORIE ECONOMICHE Denominazione	IMPIEGHI		SOFFERENZE			INCAGLI		
		Importi	% di composizione	Importi	% rispetto alla categoria	% su totale impieghi	Importi	% rispetto alla categoria	% su totale impieghi
011	Agricoltura, foreste e pesca .....								
041	Industrie estrattive .....								
081	Industrie alimentari e affini .....	16.778	3,82	524	3,12	0,119	3.809	22,70	0,867
101	Industrie tessili .....	65.534	14,92	1.183	1,80	0,270	12.927	19,72	2,943
121	Industrie del vestiario e dell'abbigliamento .....								
141	Industrie delle calzature .....								
161	Industrie delle pelli e del cuoio .....								
181	Industrie del legno .....								
201	Industrie del mobilio e dell'arredamento in legno .....								
221	Industrie metallurgiche .....	29.604	6,74	2.323	7,84	0,529	9.513	32,13	2,165
241	Industrie meccaniche .....	84.816	19,31	411	0,48	0,093	6.710	7,91	1,527
261	Industrie dei mezzi di trasporto .....	18.624	4,24	---			2.030	10,89	0,462
281	Industrie per la lavorazione dei minerali non metalliferi .....								
501	Industrie chimiche .....	53.235	12,12	268	0,50	0,061	21.774	40,90	4,957
521	Industrie dei derivati del petrolio e del carbone .....								
541	Industrie della gomma .....								
561	Industrie della carta e della cartotecnica .....								
581	Industrie poligrafiche, editoriali e affini .....	11.728	2,67	29	0,24	0,006	6.572	56,03	1,496
601	Industrie foto-fono-cinematografiche .....								
621	Industrie dei prodotti delle materie plastiche .....								
641	Industrie manifatturiere varie .....								
701	Industrie delle costruzioni e delle installazioni di impianti .....	13.528	3,08	103	0,76	0,023	1.326	9,80	0,301
741	Industrie di energia elettrica, gas e di acqua .....								
781	Commercio all'ingrosso .....	41.464	9,44	887	2,14	0,202	2.814	6,78	0,641
801	Commercio al minuto .....								
841	Alberghi e pubblici esercizi .....								
861	Altre attività commerciali o ausiliarie del commercio .....								
901	Trasporti e comunicazioni .....								
941	Servizi vari .....								
981	Coordinamento e gestione finanziaria di imprese .....								
	Varie .....	103.923	23,66	925	0,89	0,212	24.075	23,17	5,481
		439.234	100	6.653		1,515	91.550		20,84

— Esporre l'importo per i soli rami di attività che hanno assorbito una percentuale di impieghi pari o superiori al 5% del totale.

— Raggruppare gli altri impieghi sotto la voce "varie", entro una percentuale complessiva comunque non superiore al 25% del totale, con l'avvertenza che, qualora detto indice venisse superato, andranno enunciate le categorie maggiormente assistite, ancorché con una percentuale singola d'assorbimento inferiore al 5%.



## STRUTTURA AZIENDALE

— Filiali ..... N. <sup>45</sup> ..... insediate in N. <sup>39</sup> ..... Comuni

— Esattorie e ricevitori (elenco delle Principali): =====

— Sezioni e gestioni speciali di credito:

impieghi al ..... L. .... milioni

raccolta al ..... L. .... milioni

— Zona operativa

L'azienda può operare in Lombardia e nelle regioni limitrofe.  
Di fatto, però, esplica la sua attività quasi esclusivamente  
in tutta la provincia di Varese, Cantù(Como) e a Milano

## SUGGERIMENTI E PROPOSTE PER I SUCCESSIVI ACCERTAMENTI ISPETTIVI

L'INCARICATO DEGLI ACCERTAMENTI  
O IL CAPO DEL GRUPPO ISPETTIVO

*Alberto Gualini*  
.....

data .....

PARTE RISERVATA ALL'ISPettorato VIGILANZA E ALLA FILIALE

DOCUMENTAZIONE ALLEGATA:AI "RIFERIMENTI RISERVATI"

- A) - Delibera consiliare del 20/11/1975 (Finanziamento alla "Cisalpine Overseas Bank Ltd.)
- B) - Delibera consiliare del 30/6/1975 (Rapporto tra la "Centrale", le aziende bancarie collegate ed il Banco Ambrosiano)
- C) - Dettaglio dei dati e delle notizie fornite a "La Centrale"
- D) - Statuto

DOCUMENTAZIONE RIGUARDANTE LA MATERIA VALUTARIA

- All. 1E/10E - Posizione in cambi
- " 11 E - Carteggio relativo ai conti esteri in lire - Banche
- " 12 E - Carteggio relativo al benessere bancari trattenuti oltre i termini
- " 13 E - Elenco dei benessere riguardanti la pratica domiciliata "Mazzucchelli"
- " 14 E - Moduli 2 S
- " 15 E - Nota di dettaglio sulla omessa segnalazione di titoli in valuta di pertinenza italiana
- " 16 E - Atto costitutivo e statuto dell' "Ambrosiano Group Banco Commercial S.A."
- " 17 E - Contabili e conferme depositi presso l' "Ambrosiano Group Banco Commercial S.A." in essere al 31/3/78
- Tavola 1 - Passività in valuta
- " 2 - Attività in valuta
- " 3 - Depositi passivi in valuta suddivisi per classi di durata
- " 4 - Depositi attivi in valuta suddivisi per classi di durata

## S O M M A R I O

COSTATAZIONI	Pag. 1/6
IRREGOLARITA' E MANCHEVOLEZZE ELIMINATE	" =
DOCUMENTAZIONE ALLEGATA	" 7
RIFERIMENTI RISERVATI	
- Giudizio complessivo	" 10
- Situazione patrimoniale	" 10
- Situazione di liquidità	" 10
- Situazione di redditività	" 11
- Collegamenti finanziari	" 11/13
- Andamento della massa fiduciaria — Politica dei tassi passivi	" 14
- Erogazione del credito e stato degli impieghi — Politica dei tassi attivi	" 14
- Inserimento dell'azienda nella zona e sue possibilità di sviluppo	" 15
- Organi amministrativi	" 15
- Collegio sindacale	" 15
- Direzione e personale	" 16
- Deleghe di poteri e di firma	" 16
- Organizzazione aziendale	" 16
EVENTUALE INTEGRAZIONE DEI GIUDIZI SETTORIALI DI CUI ALLE PAGINE PRECEDENTI ED ALTRE CONSIDERAZIONI VOLTE A PUNTUALIZZARE L'ASSETTO ORGANIZZATIVO, L'ANDAMENTO E LE PROSPETTIVE DELL'AZIENDA	" 17/19
QUESTIONI TECNICHE E DI OGNI ALTRA NATURA CHE VENGONO SOTTOPOSTE ALL'ESAME DELL'ORGANO DI VIGILANZA	" 20/21
IRREGOLARITA' IN MATERIA VALUTARIA	" 22/28
RIFERIMENTI PARTICOLARI IN MATERIA VALUTARIA	" 29/35
PRINCIPALI DATI SULLA SITUAZIONE DELL'AZIENDA	" 36
DATI ELABORATI PER LA SITUAZIONE PATRIMONIALE	" 37
DETERMINAZIONE TECNICA DELLA CAPACITA' PRESUNTIVA DI REDDITO	" 38
RIPARTIZIONE DEGLI IMPIEGHI PER RAMI DI ATTIVITA' ECONOMICA	" 39
STRUTTURA AZIENDALE	" 40
SUGGERIMENTI E PROPOSTE PER I SUCCESSIVI ACCERTAMENTI ISPETTIVI	" 40
DOCUMENTAZIONE ALLEGATA: AI "RIFERIMENTI RISERVATI"	" 41



Allegati alla parte « aperta »: da 1 a 6.



## DOCUMENTAZIONE ALLEGATA:

- 1 - Elenco dei componenti il Consiglio di amministrazione e la direzione generale
- 2 - Elenco dei componenti il Collegio sindacale
- 3 - Elenco delle posizioni in sofferenza
- 4 - Elenco delle posizioni incagliate
- 5 - Elenco delle posizioni con caratteristiche di incaglio facenti parte di gruppi in notorie difficoltà
- 6 - Elenco di finanziamenti non destinati a sovvenire effettive esigenze della clientela





**ALLEGATO 1**



ELENCO DEI COMPONENTI IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E LA DIREZIONE GENERALE (AL 31 MARZO 1978)

COGNOME E NOME	CARICA	DAL	CONCESSIONI DI CREDITI DIRETTI ED INDIRETTI IN ESSERE AL 31/3/1978		denominazione delle società o enti	ALTRE CARICHE RICOPERTE	
			crediti concessi direttamente ai nominativi				crediti indiretti (concessi alle società o enti sottoindicati)
			importo (in milioni di lire)	importo (in milioni di lire)			
TONELLO ANTONIO	Presidente del Cons. d'Am.	20/12/76	31.3.78	31.3.78	Gruppo Lepetit S.p.A. - Via Lepetit 8 - Milano Fiscambi - Finanz. Scambi Comm. ed anticipazioni S.p.A. - P.zza Diaz 7 - Milano (società controllata dalla Toro Assicurazioni S.p.A.)	vedasi l'allegato elenco	
			-	2500			2.500
CALVI ROBERTO	Vice Presidente del Cons. d'Am. Consigliere	20/12/76 12/ 4/75	-	5000	La Centrale Finanziaria Generale S.p.A. - Piazzetta Bossi n. 2 - Milano Fiscambi - Finanz. scambi Comm. ed anticipazioni S.p.A. - P.zza Diaz 7 - Milano (società controllata dalla Toro Assicurazioni S.p.A.) ISPI - Istituto per gli studi di politica internazionale - Milano	vedasi l'allegato elenco	
			-	1500			1.000
BABINI GIOVANNI	Consigliere	4/ 3/67	-	200	Ricordi G. & C. S.p.A. - Via Berchet 2 - Milano Dischi Ricordi S.p.A. - Via Berchet 2 - Milano Arti Grafiche Ricordi S.p.A. - Via Cortina d'Ampezzo 10 - Milano Bacanal S.p.A. - Via Rugabella n. 9 - Milano Conciana Valle Olona Cornelia SAP S.p.A. - Via Jamoretti 236 - Varese Calzaturificio di Varese S.p.A. - Viale Belforte 178 - Varese Calzaturificio C.V.L. S.p.A. - Via Valle Venosta 4 - Varese (controllata dal Calzaturificio di Varese S.p.A.)	vedasi l'allegato elenco	
			-	5			5
BASSANI ANTONIO ERMANO	Consigliere	20/12/76	-	2000	Bassani Ticino S.p.A. - Corso di Porta Vittoria 9 Milano Olona Quadri S.p.A. - Corso di Porta Vittoria 5 Milano (controllata dalla FARIT - Soc. Finanziaria S.p.A. - Corso di Porta Vittoria 5 - Milano) Project S.p.A. - Via Foggio 3 - Varese (controllata dalla FARIT - Soc. Finanziaria S.p.A. - Corso di Porta Vittoria 5 - Milano)	vedasi l'allegato elenco	
			-	600			5.100
CESANA LUIGI	Consigliere	26/ 3/77	-	100	-	vedasi l'allegato elenco	
			-	100			100
			-	=			

ALL. 1

29

ELENCO DEI COMPONENTI IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E LA DIREZIONE GENERALE (AL 31 MARZO 1978)

2

COGNOME E NOME	CARICA	DAL	CONCESSIONI DI CREDITI DIRETTI ED INDIRETTI IN ESSERE AL 31/3/1978			denominazione delle società o enti	ALTRE CARICHE RICOPERTE	
			crediti concessi direttamente ai nominati		crediti indiretti (concessi alle società o enti sottindicati)			
			importo (in milioni di lire)	21.3.78	31.3.78			importo (in milioni di lire)
FORESIO PAOLO	Consigliere	20/12/76	-	6000	4000	Aeronautica Macchi S.p.A. - Via Sanvito Silvestro 30 - Varese	vedasi l'allegato elenco	
LAZZARONI PAOLO	Consigliere	12/ 4/75	0,70	-	-	O.M.G. - off. mecc. Gerenzano S.p.A. - Gerenzano (controllata dell'Aeronautica Macchi S.p.A.) Vega S.p.A. - Via Sanvito Silvestro 103 - Varese (controllata dell'Aeronautica Macchi S.p.A.)	vedasi l'allegato elenco	
MARCONI ROBERTO	Consigliere	18/ 3/72	-	4400	1.400	D. Lazzaroni & C. S.p.A. - Via Novara - Saronno Ferramenta e Metallurgica Marcora - Via Goito 19 Busto Arsizio	vedasi l'allegato elenco	
MASCETTI GIUSEPPE	Consigliere	20/12/76	-	2000	1.300	Unione Bustese degli Industriali - Via Mamelli 1 - Busto Arsizio	vedasi l'allegato elenco	
MAZZOLA CORNELI CESARE	Consigliere	4/ 3/50	25	-	-	Comet Sara Società Autoadesivi e Resine ed affini S.p.A. - Concagno	vedasi l'allegato elenco	
MOZZANA RUGGIERO	Consigliere	15/ 6/73	-	400	100	Molini Besozzi Marzoli S.p.A. - Via Adige 20 - Milano	vedasi l'allegato elenco	
ORLANDI SERGIO	Consigliere	30/ 7/74	-	5,1	5,1	Aretusa S.p.A. - Via G. Morelli 19 - Milano	vedasi l'allegato elenco	
ROSONE ROBERTO	Consigliere	27/10/76	-	200	150	Ing. Mario Camerini & C. S.a.s.s. - Via Senofonte 7 - Milano	vedasi l'allegato elenco	
				400	4.100	Betacom S.p.A. - Via Senofonte 7 - Milano	vedasi l'allegato elenco	
				150	150	Adriatica di Ing. Giuseppe Camerini & C. S.a.s.s. - Via Senofonte 7 - Milano	vedasi l'allegato elenco	
				2	-	Assenti Fratelli S.p.A. Via Montebello 32, Milano (di cui è socio direttore Gerenzano)	vedasi l'allegato elenco	
				5384,3	5.544,2	Orlandi S.a.s.s. di Sergio e Vittorio Orlandi & C. Via Borgazzi 2/A - Milano	vedasi l'allegato elenco	
				5000	5.000	La Centrale Finanziaria Generale S.p.A. - Piazzetta Bossi 2 - Milano	vedasi l'allegato elenco	
				1500	1.000	Fiscambi - Finanz. Scambi Comm. ed anticipazioni S.p.A. - Piazza Dias 7 - Milano (società controllata dalla Toro Assicurazioni S.p.A.)	vedasi l'allegato elenco	

ELENCO DEI COMPONENTI IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE E LA DIREZIONE GENERALE (AL 31 MARZO 1978)

3

COGNOME E NOME	CARICA	DAL	CONCESSIONI DI CREDITI DIRETTI ED INDIRETTI IN ESSERE AL 31/3/1978				ALTRE CARICHE RICOPERTE
			crediti concessi di rettificamente ai nomi-nativi		crediti indiretti (concessi alle società o enti sottoidricati)		
			importo (in milioni di lire)	importo (in milioni di lire)	denominazione delle società o enti		
VERROTTI di PLAVELLA ALBERTO	Consigliere	20/12/76	31.3.78	31.3.78	31.3.78	Manifattura Carlo Venegoni - Via Villorosi 10 - Gallarate	vedasi l'allegato elenco
CORBELLA ANGELO	Direttore Generale	18/3/72	-	-	-		vedasi l'allegato elenco

4

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPEPTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL PRESIDENTE Dott. ANTONIC TONELLO :

- Presidente del Banco Ambrosiano Holding S.A.
- Presidente della Toro Assicurazioni S.p.A.
- Vice Presidente della Toro International Holding S.A.
- Membro del Consiglio Direttivo della Camera di Commercio Internazionale Sezione Italiana
- Consigliere Associazione Bancaria Italiana
- Consigliere della TRE R MANAGEMENT
- Consigliere della Distribuzione Valori DIVAL
- Consigliere della COFINA
- Consigliere della Cisalpine Overseas Bank Ltd.
- Consigliere della Compagnie Financière Conseil
- Consigliere della BASIC Resources International
- Consigliere della Lepetit S.p.A. ✓
- Consigliere de Il Piemonte Finanziario S.p.A.

CREDITO VARESINO  
VARESE

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETÀ', AL 31 MARZO 1978, DAL VICE PRESIDENTE Comm. ROBERTO CALVI, Cavaliere del Lavoro :

- Presidente e Consigliere Delegato del Banco Ambrosiano S.p.A. - Milano
- Presidente de "La Centrale Finanziaria Generale S.p.A." - Milano
- Presidente della Cisalpine Overseas Bank Limited - Nassau (Bahamas)
- Presidente della Ultrafin International Corporation - New York (investment bank)
- Vice Presidente della Banca Cattolica del Veneto S.p.A. - Vicenza
- Vice Presidente dell'Istituto Centrale di Banche e Banchieri Spa - Milano
- Vice Presidente dell'Associazione Nazionale Aziende Ordinarie di Credito - Milano
- Vice Presidente dell'Università Commerciale Luigi Bocconi - Milano
- Vice Presidente e Membro del Consiglio Direttivo dell'I.S.P.I. - Istituto per gli Studi di Politica Internazionale - Milano
- Consigliere e Membro del Comitato Esecutivo dell'Associazione Bancaria Italiana - Roma
- Consigliere e Membro del Comitato Esecutivo dell'Associazione Sindacale fra le Aziende del Credito - Roma
- Consigliere dell'Interbanca - Banca per Finanziamenti a Medio e Lungo Termine S.p.A. - Milano
- Consigliere della Toro Assicurazioni S.p.A. - Torino
- Consigliere della Banca del Gottardo S.A. - Lugano
- Consigliere del Banco Occidental - Madrid
- Consigliere della Kredietbank S.A. Luxembourgeoise - Lussemburgo
- Consigliere del Mediocredito delle Venezie - Istituto di Credito per il Finanziamento a Medio Termine alle Medie e Piccole Imprese delle Venezie - Venezia

- Membro del Consiglio Generale e della Giunta Direttiva Assonime
- Associazione fra le Società Italiane per Azioni - Roma
- membro della Congregazione dei Conservatori della Biblioteca Am  
brosiana - Milano



CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', al 31 MARZO 1978 , DAL CON  
SIGLIERE Comm.Dott. GIOVANNI BABINI:

- Presidente della Società Conciaria Valle Olona p.a. Cornelia Sap - Varese
- Presidente della S.p.A. Dischi Ricordi - Milano
- Vice Presidente della S.p.A. G. Ricordi & C. - Milano
- Vice Presidente della S.p.A. Arti Grafiche Ricordi - milano
- Vice Presidente della S.p.A. Calzaturificio di Varese - Varese
- Consigliere della S.p.A. Bacanul - Milano
- Consigliere della S.p.A. molini Meridionali Marzoli - Napoli
- Consigliere della Unione Nazionale Industria Conciaria - Milano

CREDITO VARESIINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', al 31 MARZO 1978, DAL CONSIGLIERE Signor ERMANN0 BASSANI ANTIVARI:

- Presidente della S.p.A. Bassani Ticino - Milano
- Presidente della S.p.A. Farit - Soc. Finanziaria
- Amministratore Unico della Costruzioni Barbarossa S.p.A.
- Consigliere della S.p.A. Landis & Grey Italia.
- Consigliere della Zerowat S.p.A. - Nese

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978 , DAL CON  
SIGLIERE Dott. LUIGI CESANA :

- Direttore Centrale del Banco Ambrosiano S.p.A. - Milano

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL CON  
SIGLIERE Dott. Ing. PAOLO FRESIO, Cavaliere del Lavoro :

- Presidente della Aeronautica Macchi S.p.A. - Milano
- Presidente Onorario del Gruppo Anziani Azienda Aeronautica Macchi - Milano.

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978 , DAL CONSIGLIERE Rag. PAOLO LAZZARONI :

- Vice Presidente ed Amministratore Delegato della D. Lazzaroni & C. S.p.A. - Saronno
- Vice Presidente della Giunta Esecutiva e del Consiglio Direttivo dell' Associazione Industrie Dolciarie Italiane - Roma
- Sindaco Effettivo dell'ISTUD - Istituto Studi Direzionali S.p.A. - Varese.

CREDITO VARESE  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL CONSIGLIERE Comm.Dott. ROBERTO MARCORA :

- Socio accomandatario della S.a.s. Ferramenta e Metallurgica Marcora di Roberto, Vittorio e Franco Marcora - Busto Arsizio
- Socio accomandatario della S.a.s. Agricola Allevamenti di Ferruccio Pasteris & C. - Verbania Intra
- Consigliere della Immobiliare Vittoric - Busto Arsizio
- Consigliere dell'Associazione Industrie Siderurgiche - Assider - Milano
- Consigliere dell'Unione Bustese Industriali - UBI - Busto Arsizio
- Consigliere dell'Ente Mostra Tessile - Busto Arsizio
- Socio per 1/3 della Immobiliare Cavour - Busto Arsizio
- Socio per 1/3 della Immobiliare Del Pino - Busto Arsizio
- Socio per 1/3 della Immobiliare Piazza Pesa - Busto Arsizio.

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL CON  
SIGLIERE Dott.ing. GIUSEPPE MASCETTI :

- Amministratore Unico della COMET SARA - Società Autoadesivi e Resinc ed Affini S.p.A..

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL CONSIGLIERE Dott. CESARE MAZZOLA CONELLI

- Presidente della S.p.A. Aretusa - Milano
- Vice Presidente della S.p.A. Betacom - Rcma
- Consigliere della S.p.A. Molini Besozzi Marzoli - Milano
- Consigliere della Società Agricola Ca' Bonelli S.p.A. - Genova
- Procuratore Generale della Adriatica di Ing. Giuseppe Camerini & C. S.a.s. - Milano
- Procuratore Generale della Ing. Mario Camerini & C. S.a.s. di Angela Vittoria Camerini - Milano
- Sindaco Effettivo della Capsule e Laminati S.p.A. - Milano



CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978 , DAL CONSIGLIERE Gr.Uff.Rag. RUGGIERO MOZZANA :

- Consigliere del Banco Ambrosiano S.p.A. - Milano
- Consigliere della Banca Passadore & C. S.p.A. - Genova
- Vice Presidente del Banco Ambrosiano Holding S.A. - Lussemburgo.

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL CON  
SIGLIERE Dott. SERGIO ORLANDI :

- Amministratore Unico della Tintoria Lux S.p.A. - Carpi
- Amministratore della Nuova Immobiliare del Gesù S.p.A. - Milano
- Socio accomandantario della Filatura Ismaele Orlandi S.a.s. -  
Cassano Magnago
- Consigliere della Sinterma S.p.A. - Sandigliano
- Sindaco Effettivo della Tintoria Filux - Bari
- Sindaco Supplente della Teamwork S.p.A. - Verona.

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL CONSIGLIERE Comm.Rag. ROBERTO ROSONE :

- Vice Presidente de La Centrale Finanziaria Generale S.p.A. - Milano
- Consigliere della Interbanca S.p.A. - Milano
- Consigliere del Banco Ambrosiano Holding S.A. - Lussemburgo
- Consigliere della I.P.I. S.p.A. - Torino
- Consigliere della Toro Assicurazioni S.p.A. - Torino
- Consigliere della Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Milano
- Vice Direttore Generale del Banco Ambrosiano S.p.A. - Milano.

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL CON  
SIGLIERE Conte Avv. ALBERTO VERROTTI di PIANELLA, Cavaliere di  
Gran Croce :

- Presidente della Associazione Cotcniera Italiana - Milano
- Vice Presidente e Membro del Consiglio di Amministrazione della  
Manifattura Carlo Venegoni - Callarate.

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPEPTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978 , DAL DIRETTORE GENERALE Dott. ANGELO CORBELLA :

- Consigliere e Membro del Comitato Esecutivo dell'Istituto Centrale di Banche e banchieri S.p.A. - Milano
- Consigliere dell'Italfortune International Fund S.A. - Lussemburgo
- Consigliere della GEFIM - Gestioni Finanziarie S.P.A. - Milano
- Consigliere della Società di Partecipazioni Bancarie S.p.A. - Milano
- Consigliere dell'Associazione Nazionale Aziende Ordinarie di Credito - Milano.



**ALLEGATO 2**





ELENCO DEI COMPONENTI IL COLLEGGIO SINDACALE (AL 31 MARZO 1978)

COGNOME E NOME	CARICA	DAL	CONCESSIONI DI CREDITI DI RETTI ED INDIRETTI IN ESSERE AL 31/3/1978			ALTRE CARICHE RICOPERTE
			crediti concessi direttamente ai nominativi		crediti indiretti (concessi alle società o enti sottoindicati)	
			importo (in milioni di lire)	31.3.78	31.3.78	
ZANON UMBERTO	Presidente del Coll. Sindacale (cessato il 15.4.78)	5/3/60	24.9.78	24.3.78	31.3.78	vedasi l'allegato elenco
			-	-	5	Aquila S.p.A. - Viale Restelli 1 - Milano Eschenbach S.p.A. - Via Anfossi 36 - Milano Michelin Italiana Sami S.p.A. - Corso Sempione 66/68 - Milano Opus Proclama S.p.A. - Via Pirelli 30 - Milano Corring S.p.A. - Via Orsenigo 18 - Milano Coe & Clerici Ramo Tecnico S.p.A. - Via Oriani 47 - Milano Total S.p.A. - Viale Restelli 1 - Milano Generalfin S.p.A. - Piazza degli Affari 3 - Milano Milanotermica Pulici S.p.A. - Viale Restelli 1/A Milano (controllata della Total S.p.A.) Totalgas Italiana S.p.A. - Viale Restelli 1 - Milano (controllata della Total S.p.A.) Codelfa - Costruz. del Faverio S.p.A. - Via Winkelmann 1 - Milano (linea di credito assistita da patronage della Generalfin S.p.A.) Tempo Libero S.p.A. - Piazza degli Affari 3 - Milano (linea di credito assistita da patronage della Generalfin S.p.A.)
CONFALONIERI ANTONIO	Sindaco Effett.	26/3/71	-	5000	5.000	vedasi l'allegato elenco.
PONZELLINI AMERIGO	Sindaco Effett.	18/3/72	-	4500	1.000	vedasi l'allegato elenco
			-	400	400	La Centrale Finanziaria Generale S.p.A. - Piazzetta Bossi 2 - Milano Fiscambi - Finanz. scambi Comm. ed anticipazioni S.p.A. - P.zza Diaz 7 - Milano (società controllata dalla Toro Assicurazioni S.p.A.) Generalfin S.p.A. - Piazza degli Affari 3 - Milano
			-	400	100	Metalcastelli S.p.A. - Via del Chin'18 - Bologna Soc. Italiana per il Gas - Via XI Settembre 41 - Torino
			-	745	717,9	Ficep S.p.A. - Gazzada Schianno (Varese)
			-	345	315,5	Società per i Mercati di Varese S.p.A. - Via Sacco 5 - Varese

ELENCO DEI CREDITI CONCESSI AL VENEZIANO CANTIERI (dal 31 marzo 1978)

2

COGNOME E NOME	DAL	CARICA	CONCESSIONI DI CREDITI DIRETTI ED INDIRETTI IN ESSERE AL 31/3/1978				ALTRE CARICHE RICOPERTE
			crediti concessi direttamente ai nominati		crediti indiretti (concessi alle società o enti sottoindicati)		
			importo (in milioni di lire) 31.3.78	importo (in milioni di lire) 31.3.78	denominazione delle società o enti		
REBOA BRUNO	18/ 3/72	Sindaco Effett.	-	40	10	Prealpi Viaggi S.n.c. - Via Bagaini 14 - Varese	vedasi l'allegato elenco
			-	445,5	145,5	Aprica Costruzioni di Reg. Colli S.a.s. - Piazza Marsala 2 - Varese	
			-	5	5	Ufficio Viaggi e Turismo Maccapani S.r.l. - Varese	
			-	5	5	Gestioni GI-ELLE-CI di Ghuliani e Landi S.n.c. - Varese	
			-	290	290	Officine di Seveno S.p.A. - Via Larga 15 - Milano	
			-	2500	2.500	OSram S.p.A. - Via Savona 105 - Milano	
			-	350	350	Aster S.p.A. - Via Larga 13/15 - Milano	
			-	30	30	L.V. Mariani Fratelli S.p.A. - Via Larga 9-Milano (linea di credito assistita da fidejussione dell'Aster S.p.A.)	
			-	4500	5.000	Invest S.p.A. - Via Turati 25 - Milano	
			-	200	200	Mira Lanza S.p.A. - Via XII Ottobre 1 - Genova	
			-	2000	2.000	Prodotti Alimentari e Dietetici S.p.A. - Viale Bianca Maria 4 - Milano	
			-	7500	5.500	Dow Chemical S.p.A. - Via Lepetit 8 - Milano	
			-	1800	1.800	Fiscambi Leasing S.p.A. - P.zza Diaz 7 - Milano	
			-	400	400	Sitalfin S.p.A. - Piazzetta Bossi 2 - Milano	
-	50	30	Kieps Electric S.p.A. - Via San G.B. de La Salle 4/B - Milano				
-	1450	1.450	Sava S.p.A. - Via dell'Elettricità 19/B - Porto Marghera				
-	450	450	Pirelli & C. Acc. per Az. - Piazza Duca d'Aosta 3 - Milano				
-	1400	900	Finanziaria Immobiliare Fiscambi S.p.A. - Piazza Diaz 7 - Milano				
-	1200	1.200	Finanziaria Milanese S.p.A. - Via Turati 25 - Milano				
-	950	950	D. Lazzaroni & C. S.p.A. - Via Novara - Saronno				
-	200	200	Ricordi G. e C. S.p.A. - Via Berchet 2 - Milano				
-	160	160	Dischi Ricordi S.p.A. - Via Berchet 2 - Milano				
-	780	780	Arti Grafiche Ricordi S.p.A. - Via Cortina d'Am-				

ELENCO DEI COMPONENTI IL COLLEGIO SINDACALE (AL 31 MARZO 1978)

3

COGNOME E NOME	CARICA	DAL	CONCESSIONI DI CREDITI DIRETTI ED INDIRETTI IN ESSERE AL 31/3/1978				ALTRE CARICHE RICOPERTE
			crediti concessi direttamente ai nominativi		crediti indiretti (concessi alle società o enti sottoindicati)		
			importo (in milioni di lire)	31.3.78	importo (in milioni di lire)	denominazione delle società o enti	
SPADACINI MARCO	Sindaco Effett.	18/ 3/72	31.3.78	31.3.78	31.3.78	Saffa S.p.A. - Via Moscova 18 - Milano Beni Immobili Italia S.p.A. - Via Gioia 168 - Milano Tess. Mecc. Seterie G. Onas S.p.A. - Via V. Veneto 47 - Villaguardia (Como) Consorzio Industrie Fiammiferi - Via Bergellini Roma (controllato dalla Saffa S.p.A.) ISI - Istituto Sportivo Italiano - Via dello Sport 1 - Milano S. Felice (partecipazione del 50% della Beni Immobili Italia S.p.A.)	vedasi l'allegato elenco
			-	-	1200 2207 330 600 400		
DAVOLI MARIO	Sind. Eff.	15/4/78	31.3.78	30.4.78	30.4.78	Prodotti Alimentari e Dietetici SpA Viale Bianca Maria 4, Milano Beni Immobili Italia, Via M. Gioia 168; Milano La Centrale Fin. Gen. SpA, Piazzetta Bossi 2, Milano Comerio Ercole SpA, Via S. Pellico 3, Busto Arsizio	» » »
			-	-	2000 2207 5000 1250		

CREDITO VARESENO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL PRESIDENTE DEL COLLEGIO SINDACALE: Dott.Reg. UMBERTO ZANON, Revisore Ufficiale dei Conti :

- Consigliere della S.p.A. Alfa Laval - Milano
- Consigliere della S.p.A. S.I.F.A.C. - Soc. Ital. Fabbric. Alcalci di & Prodotti Chimici - Milano

Presidente del Collegio Sindacale delle seguenti Società:

- Total Soc. Ital. per Azioni - Milano
- Aquila S.p.A. - Trieste
- I.C.I.P. - Ind. Chimiche Ital. del Petrolio S.p.A. - Milano
- Michelin Italiana S.p.A. - Torino
- Colgate Palmolive S.p.A. - Milano
- La Previdente - Comp. Ital. Assic. S.p.A. - Milano
- Generalfin S.p.A. - Milano
- S.I.O. - Soc. Ital. Ossigeno & Altri Gas S.p.A. - Milano
- Plasmon Alimentari Dietetici S.p.A. - Milano
- I.A.R. S.p.A. - Milano
- S.I.L.A.F. - Soc. Ital. Lane e Abbigl. Francese S.p.A. - Milano
- CA.ME.S. S.p.A. - Milano
- G.C. Illumination S.p.A. - Milano
- Coe & Clerici - Ramo Tecnico - S.p.A. - Milano
- Cotnificio di Lombardia S.p.A. - Milano
- Sovirel D.FY S.p.A. - Milano
- Diversey S.p.A. - Milano
- Eschenbach S.p.A. - Milano
- Corning S.p.A. - Milano

- Flygt Italia S.p.A. - Corsico
- Agrati Garelli S.p.A. - Monticello Brianza
- Manifattura Silva & C. S.r.l. - Milano
- Compagnia Laniera S.p.A. in liquidazione. - Milano
- Norton S.p.A. - Milano
- Italcaps S.p.A. - Aprilia
- Finanziaria Vetraria S.p.A. - Milano
- Opus - Proclama S.p.A. - Milano /
- Simmonds Italiana - Costruz. Aeroaccessori S.p.A. - Milano

Sindaco Effettivo delle seguenti Società:

- Avagolf S.p.A. - Milano
- Meccanica Garelli S.p.A. - Sesto S. Giovanni
- Uniroyal S.p.A. - Vittuone
- Upjohn S.p.A. - Caponago
- Tubra S.p.A. - Prezzate di Mapello (Bergamo)

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL SINDACO EFFETTIVO Prof.Dott. ANTONIO CONFALONIERI, Revisore Ufficiale dei Conti :

- Consigliere della Generalfin S.p.A. - Milano /
- Consigliere del Fondo pensioni del personale docente della Università Cattolica del Sacro Cuore - Ente morale - Milano
- Consigliere del Fondo di previdenza del personale dell'Università Cattolica del Sacro Cuore - Ente morale - Milano
- Presidente del Collegio Sindacale della banca Popolare di Bergamo - Bergamo
- Presidente del Collegio Sindacale della Antares S.p.A. - Milano
- Presidente del Collegio Sindacale della Underwood Italiana S.p.A. - Milano
- Presidente del Collegio Sindacale de Il Piemonte Finanziario
- Sindaco Effettivo della Banca d'Italia - Roma
- Sindaco Effettivo del Banco Ambrosiano S.p.A. - Milano
- Sindaco Effettivo de La Centrale Finanziaria Generale S.p.A. - Milano
- Sindaco Effettivo della Toro Assicurazione S.p.A. - Torino
- Sindaco Effettivo della Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Milano
- Sindaco Supplente della Banca Cattolica del Veneto S.p.A. - Vicenza
- Sindaco Supplente della Interbanca S.p.A. - Milano.
- Presidente del Collegio Sindacale della Finanziaria Immobiliare S.p.A. - Milano
- Presidente del Collegio Sindacale dell'IPI - Istituto Piemontese Immobiliare - Torino

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL SINDACO EFFETTIVO Dott. AMERIGO PONZELLINI, Revisore Ufficiale dei Conti:

- Presidente della Società Ufficio Viaggi e Turismo Maccapani S.r.l.  
- Varese -
- Amministratore della Società Italiana per il Gas S.p.A. - Torino
- Amministratore della Metalcastelli - Industria Lavorazioni Meccaniche e Affini S.p.A. - Bologna
- Amministratore della Stecav - Como
- Amministratore della SIDIEF S.p.A. - Milano
- Socio della Agenzia Prealpi S.n.c. - Varese
- Socio della Autoservizi G.L.C. di Giuliani & Laudi S.a.s. - Varese
- Socio della Autoservizi Valceresio S.a.s. di Ponzellini, Giuliani e Laudi - Varese
- Socio della Gestioni GI.ELLE.CI di Giuliani e Laudi S.n.c. - Varese
- Socio accomandante della Società Aprica Costruzioni di Rag. Gianfranco Colli S.a.s. - Varese -
- Presidente del Collegio Sindacale della Ficep S.p.A. - Gazzada Schianno
- Presidente del Collegio Sindacale della Società per i Mercati di Varese S.p.A. - Varese
- Sindaco della Immobiliare Samo - Varese
- Sindaco della Prati Valli S.p.A. - Varese.

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978 , DAL SIN  
DACO EFFETTIVO Dott. BRUNO REBOA, Revisore Ufficiale dei Conti :

Elenco allegato.



ELENCO DELLE CARICHE SOCIALI

- Presidente del Consiglio di Amministrazione della CONSULENZE E REVISIONI Spa, Milano - via Borgogna 5 - Capitale sociale f. 10.000.000.
- Presidente del Consiglio di Amministrazione della CITRUS Spa, Firenze - Capitale sociale f. 990.000.000.
- Presidente del Consiglio di Amministrazione della GEFID - Gestioni Fiduciarie Spa con sede in Milano - via Turati 25 - Capitale sociale f. 5.000.000.
- Presidente del Consiglio di Amministrazione della KIEPE ELECTRIC Spa, Milano - via S.G. Battista de la Salle 4/B - Capitale sociale f. 100.000.000.
- Presidente del Consiglio di Amministrazione della FIDUCIARIA Spa - Milano, via Turati 25 - Capitale sociale Lire 3.000.000.
- Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione della FINANZIARIA MILANESE Spa, Milano - via Turati 25 - Capitale sociale f. 450.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della Centro Alluminio Spa - ALUCENTRO - Milano, Via Vittor Pisani 31 - Capitale sociale f. 10.000.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della ASTER INTERNATIONAL Spa, Milano - via Larga 23 - Capitale soc. f. 200.000.000.

- Consigliere di Amministrazione della FIDUCIARIA MILANESE Spa, Milano - Piazza Meda 5 - Capitale sociale Lire 50.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della FTALITAL - Prodotti Chimici Speciali Spa, Milano - via Vittor Pisani 31 - Capitale sociale £. 3.500.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della OSRAM - Società Riunite Osram Edison Clerici Spa, Milano - via Savona 105 - Capitale sociale £. 2.000.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della SOCIETA' ITALIANA DI REVISIONE REVIS Spa, Milano - via Borgogna 5 - Capitale sociale £. 1.500.000.
- Consigliere di Amministrazione della SANA - Società Abruzzese di Navigazione Spa, Portomarghera - via Dell'Elettricità 19/b - Capitale sociale £. 10.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della SAVA - Società Alluminio Veneto per Azioni, Portomarghera - via dell'Elettricità 19/b - Capitale sociale £. 15.000.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della ELEMES Spa, Portomarghera - via dell'Elettricità 19/b - Capitale sociale lire 1.180.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della OFFICINE DI SEVESO Spa, Milano - via Larga 15 - Cap. sociale £. 450.000.000.

- Consigliere di Amministrazione della SITALFIN - Società Italiana Finanziamenti Industriali Spa, Milano - Piazzetta Bossi 2 - Capitale sociale f. 300.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della DAVIDE LAZZARONI & C. Spa, sede in Saronno - Capitale sociale f. 1.000.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della BEMBERG Spa, Milano, Via Brera 21 - Capitale sociale f. 4.200.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della L.L.L. Lavorazione Leghe Leggere Spa, Milano - via Agnello 6/1 - Capitale sociale f. 5.000.000.000.
- Consigliere di Amministrazione della SISCA Spa, Sede in Viterbo - Capitale sociale f. 50.000.000.
- Amministratore Unico della Società di Revisione Milano Spa - via Borgogna 5 - Milano - Capitale sociale Lire 3.000.000.
- Amministratore Unico della SIMA Spa, Portomarghera - via dell'Elettricità 19/b - Capitale sociale f. 1.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della TERMOGESTIONI ASTER Spa con sede in Roma - Capitale sociale Lire 500.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della NANO Edizioni Mu

...sicali S.r.l., Milano - via Berchet 2 - Capitale sociale lire  
3.000.000.

— Presidente del Collegio Sindacale della Immobiliare LAM -  
BRATE 11° Spa - Milano, via Lambrate 11 - Capitale socia-  
le f. 30.000.000.

— Presidente del Collegio Sindacale della BADGER ITALIANA  
Spa, Milano - Corso Magenta 85 - Capitale sociale Lire  
30.000.000.

- Presidente del Collegio Sindacale della BATTELLE Spa, Mi-  
lano - via Turati 40 - Capitale sociale f. 5.000.000.

- Presidente del Collegio Sindacale della ARTI GRAFICHE RI-  
CORDI Spa, Milano - Via Cortina D'Ampezzo 10 - Capitale  
sociale f. 1.000.000.000.

— Presidente del Collegio Sindacale della BELWIN MILLS ITA-  
LIANA S.r.l., Milano - via Berchet 2 - Capitale sociale  
f. 6.000.000.

— Presidente del Collegio Sindacale della BRESSEDIL Spa, Mi-  
lano - via Borgogna 5 - Capitale sociale f. 35.000.000.

- Presidente del Collegio Sindacale della C.E. GIULINI & C.  
S.r.l., Milano - via Correggio 1 - Capitale sociale lire  
30.000.000.

- Presidente del Collegio Sindacale della CESALPINIA S.p.A., Milano - via Borgogna 5 - Capitale sociale f. 900.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della CORDULA S.r.l., Milano - via Borgogna 5 - Capitale sociale f. 40.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della C.P.V. ITALIANA Spa, Milano - Corso Europa 2 - Capitale sociale Lire 40.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della DISCHI RICORDI Spa, Milano - via Berchet 2 - Capitale sociale Lire 55.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della TRANSOCEANIA AGENZIE ED IMPRESE MARITTIME Spa, Milano - via Borgonuovo 11, Capitale sociale f. 45.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della DOW CHEMICAL Spa, Milano - via Lepetit 8 - Capitale sociale Lire 2.500.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della FRATELLI TOVAGLIERI INDUSTRIA VERNICI Spa, Milano - via Legnano 14 - Capitale sociale f. 172.800.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della LAMBERT MILANESE Spa, Piazza Meda 5 - Milano, Capitale sociale Lire 500.000.000.

- Presidente del Collegio Sindacale della GEFIN - Gestione Fondi Investimento Spa, Milano - via Borgogna 5 - Capitale sociale f. 200.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della G. RICORDI & C. Spa, Milano - via Berchet 2 - Capitale sociale Lire 1.300.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della INSUBRIA Spa, Milano - via S. Andrea 2 - Capitale sociale f. 1.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale dell'ISTITUTO FARMACOTERAPICO DI MILANO Spa, Milano - Viale Regina Margherita 28 - Capitale sociale f. 20.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della LABORATORI PRO - PHIN Spa, Milano - via Binda 21 - Capitale sociale Lire 120.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della MACCHINGRAF - Macchine e Accessori per l'Industria Grafica Spa, Baranzate di Bollate, via Monte Spluga 58 - Capitale sociale lire 500.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della DIESIS S.rl, Milano - Corso Vittorio Emanuele 30 - Capitale sociale Lire 50.000.

- Presidente del Collegio Sindacale della COVIAM Spa, Milano - via Borgogna 5 - Capitale sociale £. 200.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della MANIFATTURA TESSILE SOTEMA Spa, Milano - Via Leopardi 29 - Capitale sociale £. 70.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della MEPOSA - Metalli in Polvere Spa - Portomarghera, Via dell'Elettricità 19/b - Capitale sociale £. 200.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della PIRELLI & C. Spa, Milano - Piazza Duca d'Aosta 3 - Capitale sociale Lire 10.410.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della REA Spa - Milano, Via Marghera 18 - Capitale sociale £. 72.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della GIO.BUTON & C. Spa, Bologna, Capitale sociale £. 800.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della ROSSO ANTICO I°, Caserta - Capitale sociale £. 200.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della Società EUROPEA PRODUZIONE ADESIVI - SEPA Spa, Verdellino; località Zingonia - via Madrid - Capitale sociale £. 186.000.000.

- Presidente del Collegio Sindacale della SELVA Spa - Tirano (Sondrio) - via all'Industria 13 - Capitale sociale f. 100.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della UNIGEL Spa, Ciserano di Zingonia - Capitale sociale f. 30.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della DE MAGISTRIS Spa, Milano - via C. Correnti 6 - Capitale sociale Lire 200.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della VEDEME Spa, Milano - Corso Manusardi 10 - Capitale sociale f. 720.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della ALIS Spa, Milano - Piazza Boldrini 1 - S. Donato Milanese - Capitale sociale f. 500.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della BANCA PRIVATA MILANESE Spa, Milano - via Clerici 1 - Capitale sociale lire 1.250.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della AUDIST S.a.p.Az. di Giuseppe De Liguori, Gianni Bevacqua Lucini, Roberto Poli - Sede in Milano - via Olmetto 4 - Capitale sociale f. 10.000.000.
- Presidente del Collegio Sindacale della ISTIFID Società



Fiduciaria di Revisione Spa, Milano - via A. Boito 8 - Capitale sociale f. 100.000.000.

- Sindaco effettivo della ABRUZZI GAS - AGAS Spa, Teramo - Via Irelli 2 - Capitale sociale f. 250.000.000.
- Sindaco effettivo della ASTER - Associate Carbonafta Termopianti Spa, Milano - via Larga 13/15 - Capitale sociale f. 450.000.000.
- Sindaco effettivo della DISTRIBUZIONI VALORI DIVAL Spa, Milano - Piazzetta Bossi 2 - Capitale sociale Lire 500.000.000, versato f. 290.000.000.
- Sindaco effettivo della ENADAL Spa, Milano - via S. Andrea n.2 - Capitale sociale f. 1.000.000.
- Sindaco effettivo della FINANZIARIA IMMOBILIARE FISCAMBI Spa, Milano - Piazza Diaz 7 - Capitale sociale Lire 1.500.000.000.
- Sindaco effettivo della F.I.T. - Finanziaria Industria Termofrigorifera Spa, Milano - via Borgogna 5 - Capitale sociale f. 475.000.000.
- Sindaco effettivo della FISCAMBI LEASING Spa, Milano - Piazza Diaz 7 - Capitale sociale f. 1.500.000.000.

- Sindaco effettivo della BUTON Spa, - Bologna - Viale Masi ni 24 - Capitale sociale £. 22.000.000.000.
- Sindaco effettivo della L.V. FRATELLI MARIANI Spa, Milano - via Larga 19 - Capitale sociale £. 150.000.000.
- Sindaco effettivo della OSRAM SUD Spa, Bari - Corso Vittorio Emanuele II, 52 - Capitale sociale £.1.500.000.000.
- Sindaco effettivo del CREDITO VARESINO Spa - Varese - Capitale sociale £. 12.000.000.000.
- Sindaco effettivo della METALLOTECNICA VENETA Spa, Portomarghera - via dell'Elettricità 19/b - Capitale sociale £. 900.000.000.
- Sindaco effettivo della MIRA LANZA Spa, sede legale in Mira - Venezia - Capitale sociale £. 5.775.000.000.
- Sindaco effettivo della INVEST - Sviluppo e Gestione Investimenti Mobiliari Spa con sede in Milano - Via Turati 25 - Capitale sociale £. 39.900.000.000.

---

PRODOTTI ALIMENTARI DIETETICI

- Sindaco effettivo della ~~NESTLE~~ SpA, Milano - Viale Bianca Maria 4 - Capitale sociale £. 3.701.050.000.
- Sindaco effettivo della LOCATELLI Spa, Milano - Piazza Velasca 5 - Capitale sociale £. 4.000.000.000.

- Sindaco effettivo della CULVER ITALY MANUFACTURING COMPANY Spa, Milano - via Olmetto 4 - Capitale sociale Lire 50.000.000.

CREDITO VARESINO  
VARESE

---

CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETA', AL 31 MARZO 1978, DAL SINDACO EFFETTIVO Dott. MARCO SPADACINI, Revisore Ufficiale dei Conti :

- Presidente della Tessiture Meccaniche Seterie Giovanni Ones S.p.A. - Como
- Amministratore Delegato del Centro Ortopedico Riccardo Galeazzi S.p.A. - Milano
- Amministratore Unico del Cotönificio Cesare Macchi S.p.A. - Milano
- Amministratore Unico della Honorè S.p.A. - Milano
- Amministratore Unico della Nervesa della Battaglia S.r.l. - Milano
- Consigliere della Lombardfin S.p.A. - Milano
- Consigliere della Refid S.p.A. - Milano
- Consigliere della Unione Manifatture S.p.A. - Milano
- Liquidatore della Alpe Canà - in liquidazione - Milano
- Liquidatore della Modelli waka S.r.l. - in liquidazione - Milano
- Consigliere de IL MONDO S.p.A. - Roma

Sindaco Effettivo delle seguenti Società:

- Alpe Farfossa S.p.A. - Milano
- Beni Immobili Italiã S.p.A. - Milano
- Capuana Neocast S.p.A. - Milano
- Celeco S.r.l. - Milano
- Driver Harris Italiana S.p.A. - Milano
- Ducoil Italiana S.p.A. - Milano
- Fintesa S.p.A. - Milano
- F.P.I. - Finanziaria di Partecipazioni Industriali S.p.A. - Milano

- Fuxia S.p.A. - in liquidazione - Milano
- Globofin S.r.l. - Milano
- Immobiliare Palela S.r.l. - Milano
- Immobiliare Campone S.p.A. - Busto Arsizio
- Immobiliare Canegrate S.p.A. - Milano
- Immobiliare Ceboc S.r.l. - Milano
- Immobiliare Del Ponte S.p.A. - Milano
- Immobiliare Belvedere S.r.l. - Milano
- I.D.A. S.p.A. - Milano
- Landing S.r.l. - Milano
- Laimotel S.p.A. - Milano
- Mediplant S.p.A. - Cagliari
- Multifibre S.p.A. - Solbiate Comasco
- Prefabbricati Sacie S.p.A. - Milano
- Proditex S.p.A. - Milano
- Rizzoli Finanziaria S.p.A. - Milano
- R.P.S. - Riviste Periodiche Specializzate S.p.A. - Milano
- Saffa S.p.A. - Milano
- Società Anonima Gas Salò S.p.A. - Milano
- Società Nazionale Gazometri S.p.A. - Milano
- S.I.T.I.S. S.p.A. - Società Impianti Termici Industriali Speciali  
- Milano
- S.F.I.S.E. S.p.A. - Società Finanziaria per lo sviluppo edilizio  
S.p.A. - Milano
- Arfin S.p.A. - Milano
- Floreatex S.p.A. - Bulciago (Como)
- Greenhill S.p.A. - Milano
- Grand Bleu S.p.A. - Milano
- IFMA S.p.A. - Milano
- Il Caminetto S.r.l. - Milano
- Lakeland S.p.A. - Milano

Cariche Dott. MARIO DAVOLI

BANCA ROSENBERG COLORNI & Co. S.p.A. Via Verdi, 4/6 <u>M I L A N O</u>	Sindaco effettivo
BENI IMMOBILI ITALIA S.p.A. Via M. Gioia, 168 <u>M I L A N O</u>	Sindaco effettivo
CHAMBOURCY S.p.A. Piazza Velasca, 5 <u>M I L A N O</u>	Sindaco effettivo
COMERIO ERCOLE S.p.A. Via S. Pellico, 3 <u>BUSTO ARSIZIO</u>	Sindaco effettivo
COSTA D'OTRANTO S.p.A. P.za XXIV Maggio, 43/45 <u>R O M A</u>	Sindaco effettivo
CREDITO VARESE S.p.A. Via V. Veneto, 2 <u>V A R E S E</u>	Sindaco effettivo
E A D S.p.A. Corso di Porta Nuova, 18 <u>M I L A N O</u>	Sindaco effettivo
FINGRAF S.p.A. Via S. Sofia, 12 <u>M I L A N O</u>	Sindaco effettivo
LA CENTRALE FINANZIARIA GENERALE S.p.A. Piazzetta Bossi, 2 <u>M I L A N O</u>	Sindaco effettivo
LOCATELLI S.p.A. Piazza Velasca, 5 <u>M I L A N O</u>	Sindaco effettivo
S I G E S.p.A. Viale dell'Arte <u>ROMA/EUR</u>	Sindaco effettivo

BANCA CATTOLICA DEL VENETO S.p.A. Via S. Corona, 25 <u>V I C E N Z A</u>	Presidente del Collegio Sindacale
BANCA MANUSARDI & C. Via Broletto, 37 <u>M I L A N O</u>	Presidente del Collegio Sindacale
CANDIA S.p.A. Via Tacito, 6 <u>M I L A N O</u>	Presidente del Collegio Sindacale
CANDIA SUD S.p.A. Via G. Ferraris, 146 <u>N A P O L I</u>	Presidente del Collegio Sindacale
FERGAS S.p.A. <u>B O L O G N A</u>	Presidente del Collegio Sindacale
LATER S.p.A. Via Mascheroni, 31 <u>M I L A N O</u>	Presidente del Collegio Sindacale
P.A.D. (ex Nestlé) Viale Bianca Maria, 4 <u>M I L A N O</u>	Presidente del Collegio Sindacale
PANTANELLA S.p.A. Largo del Nazareno, 3 <u>R O M A</u>	Presidente del Collegio Sindacale
SOLIS ITALIANA S.r.l. P.za Gerusalemme, 4 <u>M I L A N O</u>	Presidente del Collegio Sindacale
BANCO AMEROSIANO S.p.A. Via Clerici, 2 <u>M I L A N O</u>	Sindaco supplente
TORO ASSICURAZIONI S.p.A. <u>T O R I N O</u>	Sindaco supplente

I C M (Industrie Carboniche Meridionali)  
Via Tacito, 6  
M I L A N O

Liquidatore

ITALTRUST S.p.A. - Società Fiduciaria  
Largo Augusto, 7  
M I L A N O

Consigliere Delegato

EMILIO BOZZI  
Via Barona, 39  
M I L A N O

Presidente Consiglio  
di Amministrazione

METALINOX S.p.A.  
Via G. Di Vittorio, 29  
PIEVE EMANUELE

Presidente Consiglio  
di Amministrazione

BANCO AMBROSIANO HOLDING  
LUSSEMBURGO

Consigliere di  
Amministrazione

GIANNINI ADOLFO S.p.A.  
Via Pietrasanta, 14  
M I L A N O

Consigliere di  
Amministrazione

SAPES -Officine Giudicariensi S.p.A.  
Via A. Oriani, 4  
M I L A N O

Consigliere di  
Amministrazione

ITALFID S.p.A.  
Piazzetta Bossi, 2  
M I L A N O

Consigliere di  
Amministrazione



**ALLEGATO 3**



## ELENCO DEI CLIENTI IN SOFFERENZA

Allegato n. 3

(importi in ..... milioni  
di lire)

CODICE anagrafico C. R.	CLIENTE  Nome o ragione sociale	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA ACCERTATA (1)			PREVISIONI			NOTE (posizioni collegate, partite da non scritturare a sofferenze (2) fidi indiretti ecc.)
		Importi al a sofferenza	Importi al 31/3/1978		Perdita certa	Perdita presunta	Dubbio realizzo	
			in altre voci voce	importo				
100826838	ACCIAIERIE E FERRIERE F. LLI BUSSENI S.p.A. - Nave	467			303	93		
101829214	ALDE' - LECCO GAL S.p.A. - Lecco	76	Ant. Lire PC	22 4(1)	32	16	Posiz. Collegate: Metall. Mambretti Ferriere Gerosa (1) credito in pre- deduzione	
121449524	BREBBIA S.n.c. DI ENRICO E G. CARLO BREBBIA - Milano	61			61			
102203338	CALZA BLOCH S.p.A. - Milano	476				726	Di cui 250/M per re- vocatoria	
102083040	CATTIERA DI CAIRATE S.p.A Milano	64				85	Posiz. Collegate: Vita Mayer Di cui 21/M per re- vocatoria	

(1) Dovranno essere indicati tutti i fidi diretti per cassa e di firma; gli eventuali fidi indiretti saranno evidenziati nello spazio riservato alle note.

(2) Con riferimento alla data dell'accertamento indicare l'eventuale ammontare complessivo dell'accordato e dell'utilizzato che ai sensi delle vigenti disposizioni non deve essere scritturato a "sofferenza".

## ELENCO DEI CLIENTI IN SOFFERENZA

Allegato n. 3

milioni  
(importi in ..... di lire)

CODICE anagrafico C. R.	CLIENTE  Nome o ragione sociale	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA ACCERTATA (1)				PREVISIONI			NOTE (posizioni collegate, partite da non scritturare a sofferenze (2) fidi indiretti ecc.)
		Importi al 31/3/1978		Totale per cliente	Perdita certa	Perdita presunta	Dubbio realizzo		
		a sofferenza	in altre voci voce importo						
101735571	CASTELLI INDUSTRIE CASEARIE S.p.A. - Milano	317	c/c 145 (P)	462			105	Oltre a crediti di firma per 180/M (2) quota finanz.in pool concesso dopo il giro a sofferenza	
126281943	CERTOSA S.a.s..di COLZANI LUIGI & C. - Lurago d'Erba	42		42		42			
102210919	CIUFFI FABBRICA ITALIANA SLIP S.p.A. - Busto Arsizic	44		44		41 (3)		(3) Di cui 8/M per revocatoria	
100923519	FERLIERE CEROSA GIOVANNI S.p.A. - Lecco	224	PC ant.lire	258		100	50	(4) Di cui 12/M in predeuzione e 4/M effetti a scadere c/o coi rispondenti	

(1) Dovranno essere indicati tutti i fidi diretti per cassa e di firma; gli eventuali fidi indiretti saranno evidenziati nello spazio riservato alle note.

(2) Con riferimento alla data dell'accertamento indicare l'eventuale ammontare complessivo dell'accordato e dell'utilizzato che ai sensi delle vigenti disposizioni non deve essere scritturato a "sofferenza".

## ELENCO DEI CLIENTI IN SOFFERENZA

Allegato n. 3

(importi in milioni di lire)

CLIENTE		ESPOSIZIONE COMPLESSIVA ACCERTATA (1)			PREVISIONI			NOTE (posizioni collegate, partite da non scritturare a sofferenze (2) fidi indiretti ecc.)
CODICE anagrafico C. R.	Nome o ragione sociale	Importi al 31/3/1978		Totale per cliente	Perdita certa	Perdita presunta	Dubbio realizzo	
		a sofferenza	in altre voci voce importo					
102260176	FILTRA S.p.A. - FILTRAZIONE TRATTAMENTO ACQUE - Novara	84		84		25	25	Posiz. Collegate: Pan Electric S.p.A. Technion S.p.A.
102414798	GIANI CARLO S.p.A. - Busto Arsizio	105		105		15		
164498036	GIORDANO GIUSEPPE - Figino Serenza (CO)	40		40	40			
159744704	GROOM S.p.A. - Milano	11		11			3	
102407117	INDUSTRIA MOBILI IMBOTTITI E AFFINI C. BRIANZA DI BRIANZA LUIGI E FIGLIO - Tradate	16		16		7	4	
115112354	INTERNATIONAL FUR BROKERS S.p.A. - Milano	820		820		738	82	

(1) Dovranno essere indicati tutti i fidi diretti per cassa e di firme; gli eventuali fidi indiretti saranno evidenziati nello spazio riservato alle note.

(2) Con riferimento alla data dell'accertamento indicare l'eventuale ammontare complessivo dell'accordato e dell'utilizzato che ai sensi delle vigenti disposizioni non deve essere scritturato a "sofferenza".

## ELENCO DEI CLIENTI IN SOFFERENZA

Allegato n. 3

(importi in milioni di lire)

CODICE anagrafico C. R.	CLIENTE  Nome o ragione sociale	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA ACCERTATA (1)			PREVISIONI			NOTE (posizioni collegate, partite da non scritturare a sofferenze (2) fidi indiretti ecc.)
		Importi al 31/3/1978		Totale per cliente	Perdita certa	Perdita presunta	Dubbio realizzo	
		a sofferenza	in altre voci voce importo					
102044935	ITALIANA GALAKERITE S.p.A. Milano	255	PC 13(5)	268			54	(5) Di cui 11/M eff. in scadenza pres so corrisponden ti, oltre a cre diti di firma per 4/M Intera posizione segnalata a sof ferenza per 272/ M.
101891738	ITALIANA DUBIED S.p.A. - Milano	35		35				
102153331	LANIFICIO DI GAVARDO S.p.A. Bostone/Milano	40		40		35	24	
122950360	MAESTRONI GIANCARLO, GIUSEPPE VINCENZO E VITTORIO S.d.f. Origgio	25		25				

(1) Dovranno essere indicati tutti i fidi diretti per cassa e di firma; gli eventuali fidi indiretti saranno evidenziati nello spazio riservato alle note.

(2) Con riferimento alla data dell'accertamento indicare l'eventuale ammontare complessivo dell'accordato e dell'utilizzato che ai sensi delle vigenti disposizioni non deve essere scritturato a "sofferenza".

## ELENCO DEI CLIENTI IN SOFFERENZA

Allegato n. 3

(importi in milioni..... di lire)

CODICE anagrafico C. R.	CLIENTE  Nome o ragione sociale	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA ACCERTATA (1)				P R E V I S I O N I				NOTE (posizioni collegate, partite da non scritturare a sofferenze (2) fidi indirette ecc.)
		Importi al 31/3/1978		Totale per cliente	Perdita certa	Perdita presunta	Dubbio realizzo			
		a sofferenza	in altre voci voce importo							
100922943	METALLURGICA GIUSEPPE MAM- BRETTI E FIGLI S.n.c. - Lec- co (CO)	582		582		234	117		Oltre a crediti di firma per 2/M Intera posizione se- gnalata a sofferenza per 584/M	
102100296	OFFICINE GRAFICHE VACCARI DI SERGIO VACCARI S.a.s. - Sesto San Giovanni	29		29		29				
153833423	OPERA NAZIONALE MATERNITA' ED INFANZIA - Gallarate	10		10						
142412696	PEZZONI S.a.s. di G. PEZZONI E C. - Limbiate (MI)	13	PC	26(6)		23	6		(6) Effetti a scade- re presso corri- spondenti Intera posizione segnalata a sof- ferenza per 39/M	

(1) Dovranno essere indicati tutti i fidi diretti per cassa e di firma; gli eventuali fidi indiretti saranno evidenziati nello spazio riservato alle note.

(2) Con riferimento alla data dell'accertamento indicare l'eventuale ammontare complessivo dell'accordato e dell'utilizzato che ai sensi delle vigenti disposizioni non deve essere scritturato a "sofferenza".

## ELENCO DEI CLIENTI IN SOFFERENZA

Allegato n. 3

(importi in ..... milioni ..... di lire)

CODICE anagrafico C. R.	CLIENTE  Nome o ragione sociale	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA ACCERTATA (1)			PREVISIONI			NOTE (posizioni collegate, partite da non scritturare a sofferenze (2) fidi indiretti ecc.)
		Importi al 31/3/1978		Totale per cliente	Perdita certa	Perdita presunta	Dubbio realizzo	
		a sofferenza	in altre voci voce importo					
102130310	SAITI - INDUSTRIE TESSILI ITALIANE ALFONSO FONTANA S.p.A. - Milano	148		148				
142370026	SAPORO S.p.A. - Meduna di Livenza (TV)	22		22	13			
117288395	SIDEM S.a.s. di Vittorio Sot- tocasa - Milano	63		63				
154903454	SIGER - SOC. ITALIANA GOMME E RICOSTRUZIONE S.p.A. - Ca- ronno Pertusella	10		10		10	*	
110354419	SILITE - SOCIETA' ITALIANA LAVORAZIONE TERMOPLASTICI S.p.A. - Castiglione Olona	12		12		7		
120273893	SIMAR S.p.A. - Brema (CO)	22		22	9			
111963341	SIRONI ANGELO E FIGLI S.p.A. Bersano	23		23		14	9	

(1) Dovranno essere indicati tutti i fidi diretti per cassa e di firma; gli eventuali fidi indiretti saranno evidenziati nello spazio riservato alle note.

(2) Con riferimento alla data dell'accertamento indicare l'eventuale ammontare complessivo dell'accordato e dell'utilizzato che ai sensi delle vigenti disposizioni non deve essere scritturato a "sofferenza".



## ELENCO DEI CLIENTI IN SOFFERENZA

Allegato n. 3

(importi in milioni ..... di lire)

CODICE anagrafico C. R.	CLIENTE  Nome o ragione sociale	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA ACCERTATA (1)			PREVISIONI			NOTE (posizioni collegate, partite da non scritturare a sofferenze (2) fidi indiretti ecc.)
		Importi al a sofferenza	Importi al 31/3/1978		Perdita certa	Perdita presunta	Dubbio realizzo	
			voce	in altre voci				
110042566	SPIAGGIA GIUSEPPE - Varese/ Milano	31			31	17		
102362066	TOVAGLIERI EDMONDO - Busto Arsizio	16			16			Oltre a garanzie ricevute 149/M
10745940	VANETTI GIAMPIERO INDUSTRIA DOLCIARIA ALIMENTARE - Veda no Olona	62			62	25	17	
102083872	VITA MAYER E C. S.a.s. - Mi- lano	43			43	43		
105443514	ASSIFIN S.p.A. - Roma		PC	101	130	79		Posizione girata a sofferenza nel cor- so dell'ispezione
109021614	COMMISSIONARIA ANDREA & C. S.p.A. - Milano		c/c	29	67	101(7)		(7) Di cui 35/M per probabile revo- catoria Posizione girata a soff. nel corso del- l'ispezione

(1) Dovranno essere indicati tutti i fidi diretti per cassa e di firma; gli eventuali fidi indiretti saranno evidenziati nello spazio riservato alle note.

(2) Con riferimento alla data dell'accertamento indicare l'eventuale ammontare complessivo dell'accordato e dell'utilizzato che ai sensi delle vigenti disposizioni non deve essere iscritto a "sofferenza".

## ELENCO DEI CLIENTI IN SOFFERENZA

Allegato n. 3

(importi in ..... milioni  
di lire)

CODICE anagrafico C. R.	CLIENTE  Nome o ragione sociale	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA ACCERTATA (1)				PREVISIONI			NOTE (posizioni collegate, partite da non scritturare a sofferenze (2) fidi indiretti ecc.)
		Importi al 31/3/1978.....		Totale per cliente	Perdita certa	Perdita presunta	Dubbio realizzo		
		a sofferenza	in altre voci voce importo						
102056150	EDILRESINE S.p.A. - Milano	PC c/c	44 1	45	16			Posizione girata a sofferenza nel cor- so dell'ispezione	
102043782	LAMINATI PLASTICI S.p.A. Milano	PC	88	88	33			Posizione girata a sofferenza nel cor- so dell'ispezione	
114901178	METALLURGICA TIRSO S.p.A. Milano	c/c	569	569	119			Posizione girata a sofferenza nel cor- so dell'ispezione	
101818819	ORSENIKO F.LLI S.p.A. - Mi- lano	PC s.b.f. c/c ant.lire ant.val.	82 12 157 101 72	424	120			Oltre a crediti di firma per 264/M e garanzie ricevute per 569/M Posizione girata a sofferenza nel cor- so dell'ispezione	

(1) Dovranno essere indicati tutti i fidi diretti per cassa e di firma; gli eventuali fidi indiretti saranno evidenziati nello spazio riservato alle note.

(2) Con riferimento alla data dell'accertamento indicare l'eventuale ammontare complessivo dell'accordato e dell'utilizzato che ai sensi delle vigenti disposizioni non deve essere scritturato a "sofferenza".

## ELENCO DEI CLIENTI IN SOFFERENZA

Allegato n. 3

(importi in ..... milioni ..... di lire)

CODICE anagrafico C. R.	CLIENTE Nome o ragione sociale	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA ACCERTATA (1)			PREVISIONI			NOTE (posizioni collegate, partite da non scritturare a sofferenze (2) fidi indiretti ecc.)
		Importi a sofferenza	Importi al 31/3/1978		Perdita certa	Perdita presunta	Dubbio realizzo	
			voce	in altre voci				
		Totale per cliente						
141628530	SATGE RAYMOND GRAULHET - Tradate	M.I.	197	197			Posizione girata a sofferenza nel cor- so dell'ispezione	
180773545	SATOV TRASPORTI ORIENTALI DEL VERBANO S.p.A. - Bardel- lo	c/c	13	13	10	3	Posizione girata a sofferenza nel cor- so dell'ispezione	
102128924	ANDREAE & C. S.p.A. - Milano	PC c/c	19 19	38	105(8)		(8) Derivante da pro- babile revocato ria	
102437496	SETIFICI STEHLI - Como	PC c/c Ant.val	21 414 2	437		70	Posizione girata a sofferenza nel cor- so dell'ispezione	

(1) Dovranno essere indicati tutti i fidi diretti per cassa e di firma; gli eventuali fidi indiretti saranno evidenziati nello spazio riservato alle note.

(2) Con riferimento alla data dell'accertamento indicare l'eventuale ammontare complessivo dell'accordato e dell'utilizzato che ai sensi delle vigenti disposizioni non deve essere scritturato a "sofferenza".

10)

Allegato n. 3

ELENCO DEI CLIENTI IN SOFFERENZA

(importi in milioni ..... di lire)

CODICE anagrafico C. R.	CLIENTE  Nome o ragione sociale  i i	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA ACCERTATA (1)			P R E V I S I O N I				N O T E (posizioni collegate, partite da non scritturare a sofferenze (2) fidi indiretti ecc.)
		Importi al a sofferenza	Importi al 31/3/1978		Totale per cliente	Perdita certa	Perdita presunta	Dubbio realizzo	
			in altre voci voce	importo					
	Oltre a 59 posizioni di importo unitario inferiore a 10/M di cui 12 posizioni girate a sofferenza nel corso dell'ispezione	88	25	113	27	755	32		
	Totale	4.376	2.277	6.653	900	3.163	686		

(1) Dovranno essere indicati tutti i fidi diretti per casa e di firma; gli eventuali fidi indiretti saranno evidenziati nello spazio riservato alle note.

(2) Con riferimento alla data dell'accertamento indicare l'eventuale ammontare complessivo dell'accordato e dell'utilizzato che ai sensi delle vigenti disposizioni non deve essere scritturato a "sofferenza".

*Luigi...*

**ALLEGATO 4**



## ELENCO DELLE ESPOSIZIONI IRREGOLARI AL 31 MARZO 1978

Allegato n. 4

## INCAGLIATE

(tipo della irregolarità)

(importi in ..... milioni di lire)

CLIENTE	TIPO FIDO (1)	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA		NOTE
		Accordato	Utilizzato	
ACCIAIERIE FONDERIE TACCA S.p.A. - Milano	f.c.	550	525	
BASTOGI FINANZIARIA S.p.A. - Roma	f.c.	2.500	473	
CARTIERE AMBROCIO BINDA S.p.A. - Milano	f.i.	—	700	
CATTANEO LUIGI MARTINETTA S.p.A. - Milano	f.c.	900	602	
	f.i.	—	300	
	f.c.	500	419	
	c.f.	—	2	
C.A.V.E.L. - IND. ASSOCIATE CAVI ELETTRICI S.p.A. Formia	f.c.	1.040	1.013	
CENTENARI E ZINELLI S.p.A. - Milano	f.c.	120	66	
CE.TI - CEMENTI TICINO S.p.A. - Milano	f.c.	525	562	
	c.f.	4	5	
COTONIFICIO CANTONI S.p.A. - Milano	f.c.	1.300	1.086	
	c.f.	—	3	
	f.i.	—	1.800	
EDITORIALE CORRIERE SERA S.a.s. ANDREA RIZZOLI & C. - Milano	f.c.	3.000	3.018	

(1) Distinguere l'esposizione complessiva per cassa (sigla f. c.) da quella derivante da crediti di firma (sigla c. f.) e dai fidi indiretti (sigla f. i.).

## ELENCO DELLE ESPOSIZIONI IRREGOLARI AL 31 MARZO 1978

Allegato n. 4

INCAGLIATE  
(tipo della irregolarità)

CLIENTE	TIPO FIDO (1)	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA		NOTE
		Accordato	Utilizzato	
F.I.T. - FABBRICA ITALIANA TUBI FERROTUBI S.p.A. Milano	f.c.	3.150	2.165	
GENERALE IMMOBILIARE SOGENE S.p.A. - Roma	f.c.	2.027	1.342	
GIUSEPPE E F.LLO REDAELLI S.p.A. - Milano	c.f.	154	—	
HELVETIA - IND.PRODOTTI ALIMENTARI S.p.A. - Varese	f.c.	450	335	
I.B.P. - INDUSTRIE BUITONI PERUGINA S.p.A. - Perugia	c.f.	45	41	
IND. CEMENTI KUSCONI FELICE S.p.A. - Caravate	f.i.	—	600	
ISTRUMENTI MISURA C.G.S. S.p.A. - Monza	f.c.	510	310	
ITALCEMENTI - FAEB.RIUNITE CEMENTO S.p.A. - Bergamo	c.f.	—	3	
ITALMOBILIARE S.p.A. - Milano	f.c.	1.200	642	
M&C MOR S.p.A. - Milano	f.c.	660	447	
	f.c.	700	735	
	f.c.	3.000	1.496	
	f.c.	6.000	5.530	
	f.c.	449	254	
	c.f.	74	74	

(1) Distinguere l'esposizione complessiva per cassa (sigla f. c.) da quella derivante da crediti di firma (sigla c. f.) e dai fidi indiretti (sigla f. i.).



ELENCO DELLE ESPOSIZIONI IRREGOLARI AL 31 MARZO 1978

Allegato n. 4

INCAGLIATE

(tipo della irregolarità)

(importi in milioni

di lire)

CLIENTE	TIPO FIDO (1)	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA		NOTE
		Accordato	Utilizzato	
SOCIETA' PER I MERCATI DI VARESE S.p.A. - Varese	f.c.	300	290	
NOVAGUM S.p.A. - Arcisate	c.f.	86	86	
PACCHETTI S.p.A. - Milano	f.c.	470	275	
PUBBLICITA' EDITORIALE S.p.A. - Bologna	f.c.	750	557	
RAITTO S.p.A. - Busto Arsizio	f.c.	300	265	
RIZZOLI EDITORE S.p.A. - Milano	f.c.	131	108	
SAVAL S.p.A. - Milano	f.c.	4.000	3.483	
TIPOGRAFIA ADDOLORATA S.r.l. - Varese	f.c.	250	260	
TEXTILOSES TEXTILES S.p.A. - Milano	f.c.	66	71	
VALERI-MANERA MARIO - Genova	f.c.	800	651	
ZIPPEL F.LLI S.p.A. - Monza	f.c.	400	411	
		315	273	
		36.726	31.278	di cui:
				f.c. 27.664
				c.f. 214
				f.i. 3.400

(1) Distinguere l'esposizione complessiva per cassa (sigla f. c.) da quella derivante da crediti di firma (sigla c. f.) e dai fidi indiretti (sigla f. i.).

*Carri per*



**ALLEGATO 5**



POSIZIONI CON CARATTERISTICHE DI INCAGLIO FACENTI PARTE DI GRUPPI IN NOTORIE DIFFICOLTA'

ELENCO DELLE ESPOSIZIONI IRREGOLARI AL 31 MARZO 1978

Allegato n. 5

CLIENTE	TIPO FIDO (1)	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA		Totale per gruppo	NOTE
		Accordato	Utilizzato		
<u>GRUPPO FEDERCONSORZI</u>					
SOC. DI ESPORTAZIONE POLENCI' LOMBARDO S.p.A. - Milano	f.c. c.f.	850 30	751 -	751	
<u>GRUPPO EFTM</u>					
C.R.D.M. - CARTIERE RIUNITE DONZELLI E MERIDIO NALI S.p.A. - Milano	f.c.	1.100	1.001		
SAVA - SOC. ALLUMINIO VENERO S.p.A. - Porto Marghera	f.c.	1.450	763	1.764	
<u>GRUPPO S. I. R.</u>					
S. I. R. - SOCIETA' ITALIANA RESINE S.p.A. - Mi- lano	f.c. c.f. f.i.	590 215 -	732 78 1.075		
NORDITALIA RESINE S.p.A. - Arcisate	f.c.	520	290		
SALCIM - SOC. AZ. LAVORAZIONI CHIMICHE IMBAL- LAGGI METALLICI S.p.A. - Milano	f.c.	90	37	2.212	

Ristampa 1975

(1) Distinguere l'esposizione complessiva per cassa (sigla f. c.) da quella derivante da crediti di firma (sigla c. f.) e dai fidi indiretti (sigla f. i.).

## POSIZIONI CON CARATTERISTICHE DI INCAGLIO FACENTI PARTE DI GRUPPI IN NOTORIE DIFFICOLTA'

## ELENCO DELLE ESPOSIZIONI IRREGOLARI AL 31 MARZO 1978

Allegato n. 4

CLIENTE	TIPO FIDO (1)	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA		Totale per gruppo	NOTE
		Accordato	Utilizzato		
<b>GRUPPO LIQUIGAS</b>					
LIQUIGAS S.p.A. - Milano	f.c.	500	524	13.398	
	f.i.	—	7.250		
LIQUIGAS ITALIANA S.p.A. - Milano	f.c.	1.500	1.677		
LIQUICHIMICA ITALIANA S.p.A. - Milano	f.c.	2.140	1.846		
	c.f.	60	60		
LIQUIFAR CIP ZOO S.p.A. - Brescia	f.c.	350	202		
IPLAVE - INDUSTRIA PLASTICI E VERNICI S.p.A. - Milano	f.c.	390	299		
	c.f.	10	3		
PIERREL S.p.A. - Napoli	f.c.	685	365		
	c.f.	65	63		
<b>GRUPPO ENI</b>					
ANIC - AZIENDA NAZ. IDROGENAZIONE COMBUSTIBILI S.p.A. - Palermo	f.c.	5.000	3.473		
	f.i.	—	5.000		

Ristampa 1975

(1) Distinguere l'esposizione complessiva per cassa (sigla f. c.) da quella derivante da crediti di firma (sigla c. f.) e dai fidi indiretti (sigla f. i.).

## POSIZIONI CON CARATTERISTICHE DI INCAGLIO FACENTI PARTE DI GRUPPI IN NOTORIE DIFFICOLTA'

## ELENCO DELLE ESPOSIZIONI IRREGOLARI AL 31 MARZO 1978

Allegato n. 4

CLIENTE	TIPO FIDO (1)	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA		Totale per gruppo	NOTE
		Accordato	Utilizzato		
SARAS CHIMICA S.p.A. - San Donato Milanese	f.c.	500	500	13.011	
ITRES S.p.A. - Milano	f.c.	2.500	2.043		
ARCHIFAR - LABORATORI CHIMICO FARMACOLOGICI S.p.A. - Rovereto	f.c.	1.000	995		
ISTITUTO SIEROTERAPICO VACCINOGENO TOSCANO SCALVO S.p.A. - Siena	f.c.	1.000	1.000		
<u>GRUPPO IRI - SME</u>				1.796	1.796
UNIDAL - UNIONE IND. DOLCIARIE ALIMENTARI S.p.A. : in liq. - Milano	f.c.	2.000			
<u>GRUPPO IRI - FINMECCANICA</u>					
AERIMPIANTI S.p.A. - Milano	f.c.	800	792		
ALFA ROMEO S.p.A. - Milano	f.c.	4.000	701		
CO.FI - COMMERCIALE FINANZIARIA S.p.a. - Milano	f.c.	1.200	762		
MEC.FIN - MECCANICA FINANZIARIA S.p.A. - Roma	f.c.	1.000	946		

(1) Distinguere l'esposizione complessiva per cassa (sigla f. c.) da quella derivante da crediti di firma (sigla c. f.) e dai fidi indiretti (sigla f. i.).

## POSIZIONI CON CARATTERISTICHE DI INCAGLIO FACENTI PARTE DI GRUPPI IN NOTORIE DIFFICOLTA'

## ELENCO DELLE ESPOSIZIONI IRREGOLARI AL 31 MARZO 1978

Allegato n. 4

CLIENTE	TIPO FIDO (1)	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA		Totale per gruppo	NOTE
		Accordato	Utilizzato		
AERITALIA S.p.A. - Napoli	f.c.c.	2.000	1.329	6.291	
ANSALDO - GENERALE ELETTROMECCANICA S.p.A. - Genova	f.c.c.	2.200	1.761		
<u>GRUPPO IRI - FINSIDER</u>					
MONTUBI - MONTAGGI MATERIALI TUBOLARI S.p.A. - Milano	f.c.c.	800	534	4.428	
I.L.I.C. - ISTITUTO LIGURE INTERESSENZE INDUSTRIALI COMMERCIALI S.p.A. - Roma	f.c.c.	2.000	1.982		
ITALSIDER S.p.A. - Genova	f.c.c.	3.000	1.912		
<u>GRUPPO EX EGAM</u>					
BREDA SIDERURGICA S.p.A. - Milano	f.c.c.	—	946		
S.I.S.M.A. - IND. SIDERURGICHE MECC. AFFINI S.p.A. - Milano	f.c.c.	—	1.081		
NAZ. COCINE S.p.A. - Torino	f.c.c.	—	1.928		
S.I.A.S. - SOCIETA' ITALIANA ACCIAI SPECIALI S.p.A. - Milano	f.c.c.	—	405		

(1) Distinguere l'esposizione complessiva per cassa (sigla f. c.) da quella derivante da crediti di firma (sigla c. f.) e dai fidi indiretti (sigla f. i.).



POSIZIONI CON CARATTERISTICHE DI INCAGLIO FACENTI PARTE DI GRUPPI IN NOTORIE DIFFICOLTA'

## ELENCO DELLE ESPOSIZIONI IRREGOLARI AL 31 MARZO 1978

Allegato n. 4

CLIENTE	TIPO FIDO (1)	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA		Totale per gruppo	NOTE
		Accordato	Utilizzato		
S.B.E. - SOCIETA' BULLONERIA EUROPEA S.p.A. - Monfalcone	f.c.	-	33	5.184	
COMFEDE SAPRONETA S.p.A. - Milano	f.c.	-	8		
COKE ITALIA S.p.A. - Milano	f.c.	-	512		
TEMATEX S.p.A. - Vergiate	f.c.	-	271		
<b>GRUPPO MONTECATINI - EDISON</b>					
MONTECATINI EDISON Spa. - Milano	f.c.	15.425	14.544		
	c.f.	3.845	3.664		
	f.i.	-	500		
<b>ACMA - AZIENDA COLORI NAZIONALI E AFFINI</b>					
S.p.A. - Milano	f.c.	500	338		
<b>MAGHINI GALILEO S.p.A. - Bergamo</b>					
OFF. GALILEO S.p.A. - Milano	f.c.	300	304		
<b>SPANDA S.p.A. - Milano</b>					
	f.c.	350	207		
	f.c.	2.900	2.429		
	c.f.	100	96		
	f.i.	-	600		

Ristampa 1975

(1) Distinguere l'esposizione complessiva per cassa (sigla f. c.) da quella derivante da crediti di firma (sigla c. f.) e dai fidi indiretti (sigla f. i.).

6)

## POSIZIONI CON CARATTERISTICHE DI INCAGLIO FACENTI PARTE DI GRUPPI IN NOTORIE DIFFICOLTA'

## ELENCO DELLE ESPOSIZIONI IRREGOLARI AL 31 MARZO 1978

Allegato n. 4

CLIENTE	TIPO FIDO (1)	ESPOSIZIONE COMPLESSIVA		Totali per gruppo	NOTE
		Accordato	Utilizzato		
CROFF S.p.A. - Milano	f.c.	100	104		
MONTEFIBRE S.p.A. - Milano	f.c.	3.800	2.012		
LINOLEUM S.p.A. - Cantù	f.i.	—	1.950		
LA CASTELLANA S.p.A. - Milano	f.c.	1.200	1.130		
SNIA VISCOSA S.p.A. - IND. APPLICAZIONI VISCOSA Milano	f.c.	150	116		
SEAL - SYNTECH EXTRUSION AND LAMINATION S.p.A. Milano	f.c.	6.100	5.444		
ITALVISCOSA S.p.A. - Milano	f.i.	—	1.100		
VILLAFLOOR S.p.A. - Trezzano sul Naviglio	f.c.	400	421		
	f.c.	2.000	1.424		
	f.c.	700	274	36.657	
<b>Totali generali</b>		<b>78.915</b>	<b>85.492</b>	<b>85.492</b>	<b>di cui:</b>
					<b>f.c. 63.886</b>
					<b>c.f. 3.966</b>
					<b>f.i. 17.640</b>

(tipo della irregolarità)

(importi in ..... milioni ..... di lire)

(1) Distinguere l'esposizione complessiva per cassa (sigla f. c.) da quella derivante da crediti di firma (sigla c. f.) e dai fidi indiretti (sigla f. i.).

a. c. m. f. i. r. m. e.

**ALLEGATO 6**



ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA NICORA

PAG. 1

ALL G

1 274 PRAT. INDUSTRIA DELLA BIANCHERIA  
01 1.787 C.TO GIUSEPPE LEVA LETRA SPA  
VARESE VIA COLOMBO 2 21028 TRAVEDONA  
1 NICORA FABBRICA CAMICIE E PIGIAMA  
SET. RAMO CL  
393 122 2

*temi*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS EMISS

1 294 PRAT. LEGGIUNO SPA  
01 1.896 C.TO VIA D ALIGHIERI 1  
VARESE 21038 LEGGIUNO  
1 NICORA TESSITURA COTONE  
SET. RAMO CL  
393 103 2

*temi*

500 M

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP 18662 18671

1 59.423 PRAT. IMMOBILIARE MALITA SPA  
01 12.044 C.TO C/O BREGONZIO DR.GIOVANNI  
VARESE VIA MOROSINI 12 VARESE  
1 NICORA LMMOBILIARE  
SET. RAMO CL  
393 862 2

*Andalora*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRO NS. EMISS. ISCRITTE  
323.4/M

TRIANGOLARI

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MUSCARELLO

PAG. 2

1 650 PRAT.  
01 2.750 C.TO CARROZZERIA BIANCHI E C SRL  
VARESE VIA VANNUCCI 9 21100 VARESE  
3 MUSCARELLO CARROZZERIA  
SET. RAMO CL  
393 263 2

*carozzeria*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRO NS EMISSIONE N 0674164197 CON ISCRIT  
TI LIRE 47/MILICNI

1 937 PRAT. SESSA PASQUALE E.C. SPA  
01 3.234 C.TO V CAVOUR 37  
VARESE 21040 CASTRONNO  
3 MUSCARELLO PRODUZIONE MACCHINE OGGETTI METALLICI  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRO NS EMISS CON ISCRITTE LIRE700/MILION

1 37.104 PRAT. PA CO ITALIANA S.R.L.  
01 7.604 C.TO VIA GRAMSCI 3  
VARESE 21045 GAZZADA  
3 MUSCARELLO FABBRICA IMBALLAGGI DI CARTONE  
SET. RAMO CL  
393 562 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRO NS EMISSIONE CONISCRITTI LIRE 23/MI  
LIONI

1 59.448 PRAT. F A C O N SRL  
01 12.069 C.TO VIA APPIANI 14  
VARESE 21100 VARESE  
3 MUSCARELLO FABBR E COMM CONDENSATORI ELETTRICI  
SET. RAMO CL  
393 243 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP N C329089607 NS EMISSIO  
NE CON 43 M INSCRITTE

*[Handwritten signature]*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA DE ROSSI

PAG. 3

1 7.125 PRAT. VALIGERIA FERRETTI GIUSEPPE  
05 201 C.TO VIA XXV APRILE 51  
BESOZZO 21023 BESOZZO  
4 DE ROSSI VALIGERIA  
SET. RAMO CL  
394 162 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP. DI NS. EMISSIONE N. 068220  
2383 CON ISCRITTE LIT. 13.8/M

1 7.321 PRAT. VEMOR DI VEDANI BARTOLOMEO  
05 401 C.TO E MOROSI GIUSEPPE SNC  
BESOZZO VIA LAVANDE 1 21020 MONVALLE  
4 DE ROSSI LAVORAZIONE MATERIE PLASTICHE  
SET. RAMO CL  
393 622 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R. 0204.701.423 DINS. EMISSIONE  
CON ISCRITTE LIT. 40/M.

1 24.842 PRAT. MASCIOCCHI STAMPI DI GIANMARIO  
05 825 C.TO E ANGELO MASCIOCCHI SNC  
BESOZZO V.VALLEGGIA 3/A 21020 COCQUIO S.A  
4 DE ROSSI COSTRUZIONE 7STAMPI  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR. 1262523C89 CON ISCRITTE LIT. 12.5  
/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MILANI

PAG. 4

1 5.839 PRAT. PASTORINO PIETRO S.P.A.  
03 57 C.TO VIA MILANO 90  
GAVIRATE 21034 COCQUIO TREVISAGO  
5 MILANI COSTRUZIONI E VENDITA UTENSILI  
SET. RAMO CL  
393 246 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON ISCRITTE L  
TRE 157/M.

1 5.935 PRAT. IN. TRAS SPA  
03 201 C.TO VIA PIO SELVINI 8  
GAVIRATE 21024 BIANDRONNO  
5 MILANI AUTOTRASPORTI PER CONTO TERZI  
SET. RAMO CL  
393 902 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON ISCRIT  
TE LIRE 145/M.

1 5.961 PRAT. MATTIONI E ROSSI SAS DI MATTIONI  
03 233 C.TO GIAMPAOLO E ROSSI PAOLO E C  
GAVIRATE VIA VERDI 48 21034 COCQUIO TR  
5 MILANI OFFICINA PER LA FABBRICAZIONE DI MINUTE  
SET. RAMO CL RIE METALLICHE  
393 247 1  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON ISCRITTE L  
• 325/M.

1 6.018 PRAT. CONCORD MECCANICA RE GI RUBINETTERIE  
03 320 C.TO GAVIRATESI SRL  
GAVIRATE VIA NINO BIXIO 21024 BIANDRONNO  
5 MILANI PRODUZIONE RUBINETTI E MINUTERIE METALLI  
SET. RAMO CL CHE  
393 247 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
BOT PER 200/M NOMINALI E LR NS E  
MISSIONE CON INSCRITTI 200/M



ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MILANI

PAG. 5

1 34.010 PRAT. OSSOLA CARLO E C SDF DI OSSOLA  
03 600 C.TO F OSSOLA E CONCA GISELDA  
GAVIRATE VIA MURO 26 21026 VOLTORRE  
5 MILANI COMM COMBLSTIBILI LIQUIDI E SOLIDI  
SET. RAMO CL  
394 784 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R.0735267845 CON ISCRIT  
TE L.... 70 M

1 34.060 PRAT. VARGOMMA SPA  
03 650 C.TO VIA F ROSSI 5  
GAVIRATE 21020 BARASSO  
5 MILANI LAV GOMMA IN GENERE  
SET. RAMO CL  
393 542 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R.NS.EMISSIONE CON ISCRIT  
TE ..... 25 M DEPOSITATI DA MONTI  
CARLA E DA PEGNO SU 20000 AZ.  
IMM.FERRO SPA DEPOSITATE DA LAR.FID  
SPA/ SU 2500 AZ.IMM.FERRO SPA DEP  
OST TATE DA MONTI CARLA E SU  
2300 AZ.IMM.FERRO SPA DEPCSITATE  
DA MIGLIERINA ERICA

1 34.145 PRAT. TESSITURA F.LLI RONCARI DI LUIGI E  
03 735 C.TO GAETANO RONCARI E C.SAS  
GAVIRATE VIA FIUME 21036 GEMONIO  
5 MILANI TESSITURA MECC DI COTONE  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS GAVIRATE CON INSCRI  
TTI 120/M

1 56.242 PRAT. CI.EM.GI. DI DARIA GIORIA E C  
03 1.457 C.TO SNC - VIA MAZZINI  
GAVIRATE 21020 TERNATE

*Amel*

ESTRATTO CONTO FIODI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MILANI

PAG. 6

5 MILANI  
SET. RAMO CL  
393 243 2

OFF MECC

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS GAVIRATE CCN INSCRITTI  
50/M

1 6.409 PRAT. INDA  
04 14 C.TO IND.NAZIONALE DEGLI ACCESSORI SPA  
LAVENO MOMBELLO VIA XXV APRILE 21032 CARAVATE  
5 MILANI INDUSTRIA ARTICOLI PER BAGNO E CASA  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
TITOLI CTV 39/M

1 6.445 PRAT.  
04 59 C.TO RATTAGGI GEOM ARMANDO  
LAVENO MOMBELLO VIA GORIZIA 14 B LAVENO 21014  
5 MILANI COSTRUZIONI EDILI  
SET. RAMO CL  
394 702 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON ISCRITTE L  
.21/M.

1 6.494 PRAT. DE AMBROGGI G. E C. DI  
04 122 C.TO DE AMBROGGI GIACOMO E C. SNC  
LAVENO MOMBELLO VIA S.PELLIKO 3 21014 LAVENO  
5 MILANI LAVORAZIONE FIBRA,CARTA,CARBONE  
SET. RAMO CL  
393 562 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON ISCRITTE L  
.59/M.

1 6.575 PRAT. P.E.C.O.  
04 226 C.TO DI G.PAULO MATTICINI E C.SAS  
LAVENO MOMBELLO VIA MAZZINI 3 21014 LAVENO M.

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MILANI

PAG. 7

5 MILANI FABBRICAZIONE MINUTERIE METALLICHE  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON ISCRITTE L  
222/M.

1 6.670 PRAT. BEVILACQUA INNOCENTE  
04 322 C.TO VIA IV NOVEMBRE  
LAVENO MOMBELLO 21014 LAVENO M.LLO  
5 MILANI NEGOZIO ALIMENTARI  
SET. RAMO CL  
394 804 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON INSCRITTI  
15/M

1 6.772 PRAT. IMMOBILIARE CARAVATE S.P.A.  
04 424 C.TO VIA XXV APRILE 53  
LAVENO MOMBELLO 21032 - CARAVATE  
5 MILANI IMMOBILIARE  
SET. RAMO CL  
393 862 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
TITOLI DI STATO PER UN CTV  
35, 7/M

1 6.811 PRAT. CELLINA PIERANGELO  
04 463 C.TO VIA STATALE 140  
LAVENO MOMBELLO 21033 CITTIGLIO  
5 MILANI IMPRESA EDILE  
SET. RAMO CL  
394 702 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON ISCRITTE L  
IRE 30/M

1 6.841 PRAT. IEMA SAS DI RIVA VINCENZO E C.  
04 493 C.TO VIA ROSSELLI

*in lavorazione*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MILANI

PAG. 8

LAVENO MOMBELLO 21014 LAVENO M.  
5 MILANI ESERCIZIO E DISTRIBUZ. METANO ED ALTRI  
SET. RAMO CL GAS  
393 743 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON INSCRI  
TTI 15/M

1 62.752 PRAT. IM.TEC. SRL  
04 C.TO VIA VALCUVIA 21  
LAVENO MOMBELLO 21033 CITTIGLIO  
5 MILANI IMMOBILIARE  
SET. RAMO CL  
393 862 27  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON ISCRITTE L  
IRE 50/M

*immobiliare*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/02/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MAGRO

PAG. 9

1 217 PRAT. FRATELLI MALETTI SRL  
01 1.516 C.TO C/O CREDITO VARESE  
VARESE 21049 - TRADATE  
6 MAGRO TESSITURA MECCANICA NASTRI ELASTICI  
SET. RAMO CL  
393 122 2

*tesori*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS EMISS N° 0996119232 CONISCRIE L  
IT 50/M

1 222 PRAT. F.LLI PIATTI SNC DI PIATTI CARLO  
01 1.528 C.TO E ANTONIO  
VARESE 21020 INARZO  
6 MAGRO TESSITURA  
SET. RAMO CL  
393 103 2

*tesori*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
150/M CERT CRED TESORO E 200/M ROP  
N° 0598838706 NS EMISSIONE

1 3.779 PRAT. LANIFICIO RAFFAELLO SPA  
01 7.100 C.TO C/O BATTAINI GECM. SIGFRIDO  
VARESE VIA PIAVE 10 21046 GURONE DI MALNATE  
6 MAGRO LANIFICIO  
SET. RAMO CL  
393 102 2

*tesori*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR.NS.EMISSIONE N. 0064383623  
CON ISCRITTE LIRE.....E N.0685045  
635 CON ISCRITTE LIRE.....

125 M

1 3.831 PRAT. SUPERCARTON ITALIANA SPA  
01 7.152 C.TO VIA GIOVANNI XXIII N.62  
VARESE 22055 S.MARIA HCE2 -COMO-  
6 MAGRO FABBR. LAVORAZIONE DI CARTE CARTONI E  
SET. RAMO CL GENERI AFFINI  
393 562 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR.NS.EMISSIONE N. 0064383623

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MAGRO

PAG. 10

CON ISCRITTE LIRE.....E N.0685045  
635 CON ISCRITTE LIRE.....

1 7.552 PRAT. CAVA DI FONTANELLE DI ANTONIO  
06 380 C.TO NIDOLI E C. SNC VIA MAGATTI 2  
VARANO BORGHI 21100 - VARESE  
& MAGRO CAVA SABBIA  
SET. RAMO CL  
393 43 2

90 88 01 00 00 CCG000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS EMISS N C995572438 CON ISCRIT  
TE LIT 238352253

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA PALUMBO.

PAG. 11

1 45.546 PRAT. C.I.E.F. SRL  
01 12.986 C.TO VIA MONTE SANTO E  
VARESE 21100 VARESE  
7 PALUMBO COMMERCIO IMPORTAZIONE ESPORTAZIONE  
SET. RAMO CL FIORI  
393 782 2

90 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR 0047663221 NS EMISSIONE CON ISCRIT  
TE L 71/M

1 8.853 PRAT. ERMOLI LINA DI CORBANI LINA VED  
12 1.137 C.TO ERMOLI E ERMOLI GIUSEPPE S.D.F.  
BIUMO INFERIORE VIA POSTUMIA 7 21100 VARESE  
7 PALUMBO MAGLIFICIO  
SET. RAMO CL  
394 105 1

90 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS BIUMO 0681059892 CON ISCRIT  
TE LIT 13, 4/M

1 9.023 PRAT. O M BERNASCONI DI G  
12 888 C.TO BERNASCONI E C SAC  
BIUMO INFERIORE VIA VIVIROLO 41 21100 VARESE  
7 PALUMBO OFF MECCANICA COSTR. INGRANAGGI  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L R 1305457412 CON ISCRITTE LIT 16, 7  
/M E L R 0259626145 CON ISCRITTE LIT 69,  
5/M EMESSI DA NS BIUMO

1 9.040 PRAT. IMPRESA SCAVI DE LUIS GIUSEPPE  
12 905 C.TO DI DE LUIS ALBERTO E FLLI SNC  
BIUMO INFERIORE VIALE BELFORTE 229 21100 VARESE  
7 PALUMBO IMPRESA SCAVI  
SET. RAMO CL  
393 702 2

90 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS BIUMO 0661213856 CON ISCRIT  
TE LIT 22, 2/M

*fanti*

ESTRATTO CONTO FINI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA PALUMBO

PAG. 12

1 9.085 PRAT. CASTIGLIONI GIOVANNI SAS DI GIANFRANCO  
12 950 C.TO E CLAUDIO CASTIGLIONI  
BIUMO INFERIORE VIALE BELFORTE 159 21100 VARESE  
7 PALUMBO COMMERCIO MINUT METALLICHE SETTORE V  
SET. RAMO CL A LIGERIA PELLETERIA E CALZATURE  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RISP 1222664293 NS EMISS CON ISCRITTE L  
IT 100/M E LROP 108 83 EMESSO DA CREDITO  
ARTIGIA NO MILANO CON ISCR LIT 54/M  
DEPOSITATI DA GIAMBERINI ENRI CO

1 11.387 PRAT. REGNANI E C. OFF. MECC. S.N.C.  
18 552 C.TO VIA TATTO 15  
BIZZOZERO 21100 VARESE  
7 PALUMBO OFFICINA MECCANICA MINUTERIE METAL  
SET. RAMO CL LICHE PER MACCHINE INDUSTRIALI  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP 0722588007 NS BIZZOZERO CON ISCRIT  
TE LIT 7/M



ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA CHIARAVALI

PAG. 13

1 44.708 PRAT. RAINER LUIGI  
13 892 C.TO VIA CRUGNOLA 7  
INDJNO OLONA 21051 ARCISATE  
8 CHIARAVALI CAVE SABBIA E GHIAIA  
SET. RAMO CL  
394 43 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS EMISSIONE con iscr. L. 50 M

1 76.302 PRAT. SIMPLAS DI SOFFIANTINI ONORATO  
13 2.055 C.TO E C. S.N.C. VIA GILSTI 20  
INDJNO OLONA 21050 BISUSCHIO  
8 CHIARAVALI OFFICINA MECCANICA  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R. NS. EMISS. N.º 654788407 CON ISCR.  
L. 35/M REG. AL 124

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BARATELLI

PAG. 14

1 5.486 PRAT. PRESMA SRL  
02 554 C.TO 21040 TORBA DI GORNATE OL. VA  
TRADATE  
9 BARATELLI FABBRICA PRESSE AD INIEZIONE PER MA  
SET. RAMO CL T TERMO  
393 244 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
PEGNO L R O 50/M NS EMIS

1 5.547 PRAT. CARTOGRAFICA PLSTERLA SPA  
02 615 C.TO VIA M D AZEGLIO  
TRADATE 21049 TRADATE  
9 BARATELLI INDUSTRIA E COMM. CARTA, CARTONAGGI ED  
SET. RAMO CL AFFINI  
393 562 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE CON ISCRIT  
TE 11,5/M

1 5.608 PRAT. MIR MAR DI MARIC VOLPI E C. SAS  
02 676 C.TO VIA GARIBALDI 9  
TRADATE 21049 TRADATE  
9 BARATELLI CONFEZIONI IN GENERE  
SET. RAMO CL  
393 122 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR NS EMISSIONE C678314752 CCN ISCRIT  
TE 55/M

1 5.633 PRAT. MILPRES DI TENTI ADRIANO  
02 701 C.TO VIA MANZONI 109  
TRADATE 21040 VENEGONO INF.  
9 BARATELLI FONDERIA  
SET. RAMO CL  
394 223 1  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR N C148086471 DI NS EMISSIONE  
CON ISCRITTE 20/M

*Tem. l.*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BIANCHI

PAG. 15

1 3.442 PRAT. RAFITEX CAMPEGGIO SRL  
01 6.763 C.TO VIA RISORGIMENTO 34  
VARESE 21020 CROSIO DELLA VALLE  
10 BIANCHI PROD E COMM ARTICOLI PER RIVEST SEDIE  
SET. RAMO CL BRANDE  
393 104 1  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L R NS EMISSIONE CONISCRITTI 354/MILION  
I

1 9.626 PRAT. VALDARNO CE SOIE PLONZONATRICI  
14 528 C.TO E PRESSE SPA VIA I MAGGIO  
GAZZADA SCHIANNO 21020 BUGUGGIATE  
10 BIANCHI INDUSTRIA MECCANICA FABB.PRESSE E CE  
SET. RAMO CL SOIE  
393 244 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU 2 M  
TITOLI STATO E LR NS EMISSIO  
NE con iscrizione L. 22 M

1 9.665 PRAT. TESSITURA ARNETTA DEI SIGG  
14 572 C.TO PONTI ALDO-BIELLA ATHOS E C SDF  
GAZZADA SCHIANNO VIA GALLARATE 21045 GAZZADA SCH  
10 BIANCHI FABBRICA FODERAMI DI COTONE E RAYON  
SET. RAMO CL  
394 103 1  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU LIB. 139 M

1 9.672 PRAT. ARTE PLASTICA DI MANZONI GIU-  
14 579 C.TO SEPPE VIA MANZONI 6  
GAZZADA SCHIANNO 21040 MORAZZONE  
10 BIANCHI LAVORAZ MATERIE PLASTICHE  
SET. RAMO CL  
394 622 1  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRV N 0934713888 NS EMISS 7 M

1 9.737 PRAT. PLASTILUX DI TOSI GIUSEPPE E C.

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BIANCHI

PAG. 16

14 661 C.TO SNC - VIA C. BATTISTI 2  
GAZZADA SCHIANNO 21045 GAZZADA SCHIANNO  
10 BIANCHI STAMPAGGIO MATERIE PLASTICHE  
SET. RAMO CL  
393 622 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
OBBLIGAZIONI CIV LIT 13 M

1 9.831 PRAT. MAPS DI GIOVANNI  
14 778 C.TO BIZZOTTO E C SDF  
GAZZADA SCHIANNO VIA C. VARESINO 21040 MORAZZONE  
10 BIANCHI TACCHIFICIO  
SET. RAMO CL  
394 182 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R. NS EMISS. N.06789356  
82 CON ISCRITTE L 112/M

1 9.943 PRAT. OFF.MECC. CALCAGNI MARIO E C. SRL  
14 889 C.TO VIA MAZZINI  
GAZZADA SCHIANNO 21040 MORAZZONE  
10 BIANCHI STAMPI E FILIERE PER MATERIE PLASTICHE  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU L.R. n. 112/M  
con iscritte L. 30 M

1 7.792 PRAT. ROLLMA SPA  
19 946 C.TO VIA CAMPO DI MAGGIO  
AZZATE 21022 BRUNELLO  
10 BIANCHI ATTREZZATURE FOTO ELETTRONICHE  
SET. RAMO CL  
393 242 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R. NS. EMISSIONE CON ISCRIT  
TE L. 425/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA CELLINA

PAG. 17

1 3.659 PRAT. ELMEC SNC DI CORTI E BALLERIC  
01 9.058 C.TO VIA VERATTI 10  
VARESE 21100 VARESE  
11 CELLINA  
SET. RAMO CL  
393 945 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS. EMISS ISCR. L. 25 M  
N. 0980563093

1 44.637 PRAT. FONDERIE GALANTE DI EDOARDO  
01 8.388 C.TO GALANTE E C SAS  
VARESE VIA BAINSIZZA 38 21100 VARESE  
11 CELLINA FONDERIA GHISA E METALLI  
SET. RAMO CL  
393 223 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRO N 0362225873 CONISCRITTE LIRE 70 M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA LARGHI

PAG. 18

1 16.735 PRAT. TINTORIA FILATI MOTTA SPA  
20 2.165 C.TO VIA G. PEPE 20  
BUSTO ARSIZIO 21052 BUSTO ARSIZIO  
21 LARGHI TINTURA E LAV FILATI E FIBRE TESSI  
SET. RAMO CL LI NAT ARTIF E SINTETICHE  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
TITOLI AZIONARI *ctv. 30 M*

1 16.933 PRAT. CESARE CERANA FL A.SPA  
20 2.537 C.TO VIA PALESTRO 15  
BUSTO ARSIZIO 21052 BUSTO ARSIZIO  
21 LARGHI TINTORIA, CANDEGGIA, GARZERIA, APPRETTATURA  
SET. RAMO CL MERCERIZZAZIONE FILATI E TESSUTI  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU *L.R. 130 M*

1 17.881 PRAT. PLASTOPRINT S.R.L.  
20 6.657 C.TO V. MAGENTA 27-CASELLA POSTALE 318  
BUSTO ARSIZIO 21052 BUSTO ARSIZIO  
21 LARGHI FABBRICAZIONE TRASFORMAZIONE E COMMER  
SET. RAMO CL CIO PRODOTTI MATERIE PLASTICHE  
393 622 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO E TIT. AZIONARI *→ 20 M*

1 18.719 PRAT. BORSA CARLO E FIGLIO DI  
20 4.618 C.TO ROBERTINO BORSA E C. SAS  
BUSTO ARSIZIO VIA G FERRARIS S 21052 BUSTO A  
21 LARGHI FABBRICA PETTINI PER TESSITURA  
SET. RAMO CL  
393 244 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU *L.R. 10 M*

1 52.742 PRAT. TINTORIA VIOLA DI VIOLA MARIO  
20 7.581 C.TO E C SNC VIA A.DA GIUSSANO 23  
BUSTO ARSIZIO 21053 CASTELLANZA  
21 LARGHI TINTORIA E FINISS. TESSUTI E MAGLIA  
SET. RAMO CL IN GENERE

*simil*

*Assit*

*Colleg Assit*

*Colleg Assit*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA LARGHI

PAG. 19

393 105 13

90 88 C1 00 00 C00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU L. R. 40 M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA GRASSI

PAG. 20

1 68.361 PRAT. ACCIAIERIA FORONI SPA  
20 10.041 C.TO VIA A COLOMBO 285  
BUSTO ARSIZIO 21055 GORLA MINCRE  
22 GRASSI FABBRICAZIONE ACCIAI INOX E SPECIALI  
SET. RAMO CL  
393 222 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU DENARO DI 500 M.

1 19.997 PRAT. F.LLI GUARNERIO DI GUARNERIO  
21 263 C.TO GIUSEPPE E GIACOMO SNC  
CAIRATE V S ROCCO 21050 CASTELSEPRIO  
22 GRASSI OFFICINA MECCANICA  
SET. RAMO CL  
394 247 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS EMISS 30 M

1 39.016 PRAT. SAS CAVALLINO DI ANGELC  
21 341 C.TO LUCIANO COLOMBO E C  
CAIRATE VIA GARIBALDI 55 21050 BOLLADELLE  
22 GRASSI CONF E COMM. MAGLIERIE DI LANA  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS EMISS 30 M

*ten. l.*



ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/02/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA GAMASSI

PAG. 21

1 16.796 PRAT. FONDERIF GIUSEPPE CREMONA SPA  
20 2.286 C.TO VIA S FRANCESCO D ASSISI  
BUSTO ARSIZIO 21057 OLGIATE CLONA  
23 GAMASSI FONDERIA GETTI IN GHISA  
SET. RAMO CL  
393 222 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO 170 M

1 17.057 PRAT. OFFICINE DI GORLA  
20 2.790 C.TO COSTRUZIONI METALMECCANICHE SPA  
BUSTO ARSIZIO VIA A COLOMBO 21055 GORLA MIN  
23 GAMASSI OFFICINA MECCANICA  
SET. RAMO CL  
393 244 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO 150 M

1 17.342 PRAT.  
20 3.210 C.TO MAINO RAFFAELE DI MAINO PIERO  
BUSTO ARSIZIO VIA MAGENTA 15 21052 BUSTO A  
23 GAMASSI COMMERCIO ROTTAMI FERROSI E MACCHINARIO  
SET. RAMO CL IN GENERE  
394 784 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LIBRETTI DI NS EMISSIONE CON ISCRIT  
TE L 70 M

1 17.687 PRAT. G.AMBROSETTI  
20 3.586 C.TO DEI FRATELLI AMBROSETTI SNC  
BUSTO ARSIZIO VIALE CADORNA 7 21052 BUSTO ARSIZIO  
23 GAMASSI COMMERCIO ALL INGROSSO E AL MINUTO DI  
SET. RAMO CL UTENSILERIA MECCANICA  
393 786 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO 374 M

1 18.799 PRAT. GORLETTA CAV.BENVENUTO  
20 4.698 C.TO VIALE TOSCANA 101

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA GAMASSI

PAG. 22

BUSTO ARSIZIO 21052 BUSTO ARSIZIO  
23 GAMASSI COMMERCIO ALL'INGROSSO ED AL MINUTO  
SET. RAMO CL DI OLII COMBUSTIBILI E CARBURANTI  
394 784 1  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
PEGNO SU LRO 23 M

1 18.897 PRAT. OFF MECC. AZZIMONTI GIOVANNI DI  
20 4.796 C.TO AZZIMONTI ANTONIETTA, CARLO E PIERC SNC  
BUSTO ARSIZIO CORSO SEMPIONE 100 21052 BUSTO A  
23 GAMASSI OFFICINA MECC ART PER VERNIC AD ARI  
SET. RAMO CL A COMPR APPARECCH PER AUTOSTAZ  
393 244 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRO DI NS/EMISSICNE 50 M

1 19.344 PRAT. IMMOBILIARE CERVINO SRL  
20 11.046 C.TO VIA DEL CAPRIOLC 8  
BUSTO ARSIZIO 21052 BUSTO ARSIZIO  
23 GAMASSI IMMOBILIARE  
SET. RAMO CL  
393 862 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU 50 M

*Immobilare*

1 19.376 PRAT. FRATELLI MARA DI ANGELO  
20 5.275 C.TO ENRICO E GILSEPPE MARA SNC  
BUSTO ARSIZIO VIA TOLMEZZO 1 21052 BUSTO A  
23 GAMASSI COMMERCIO MATERIALI EDILI / LAVORI  
SET. RAMO CL DI SCAVO  
393 43 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO 386 M

1 39.480 PRAT. TRAFILERIA COLOMBO DI  
20 5.783 C.TO ELIGIO E FRANCO COLOMBO S.D.F.  
BUSTO ARSIZIO VIA SICILIA 20020 BIENATE  
23 GAMASSI TRAFILERIA MECCANICA  
SET. RAMO CL  
394 247 1

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA GAMASSI

PAG. 23

50 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU denaro 65 M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MORETTI

PAG. 24

1 16.039 PRAT. FRATELLI LANDINI DI  
20 5.971 C.TO LANDINI BENVENUTO E C. SAS  
BUSTO ARSIZIO VIA ROMA 6 21050 MARNATE  
24 MORETTI COMMERCIO ALL INGROSSO DI CALZATURE E  
SET. RAMO CL AFFINI  
393 788 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRO NS EMISS DEP FERRARIO ANGELINA  
*per L. 40 M*

1 49.645 PRAT. MANIFATTURA AI RC TEX SNC DI  
20 7.434 C.TO MAURILIO AIRAGHI E GIOVANNI ROSSI  
BUSTO ARSIZIO 21052 BUSTO A. VIA GOZZANO 6  
24 MORETTI TESS FIBRE ARTIF. E SINTETICHE  
SET. RAMO CL  
393 104 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R.O. CON ISCRITTI *50 M*

*Temi*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA GALLAZZI

PAG. 25

1 16.080 PRAT. AMIDRIA FERRAZZI SPA  
20 994 C.TO CORSO XX SETTEMBRE 14  
BUSTO ARSIZIO 21052 BUSTO ARSIZIO  
25 GALLAZZI IND F COMM AMIDI E DESTINE COLLA E A  
SET. RAMO CL FFINI  
393 506 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R.O.P. CON ISCRITTE L. 50 M

1 17.166 PRAT. ISART INDUSTRIA STAMPAGGIO APPL  
20 6.397 C.TO RESINE TECNICHE SNC DI NAPOLEONE  
BUSTO ARSIZIO MALAGRIDA E.C. V BONSIGNORA BUSTO  
25 GALLAZZI LAVORAZIONE MATERIE PLASTICHE E PRODUZ  
SET. RAMO CL IONE AFFINI  
393 622 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
NS.L.R.O.P. N.0867172358 CON ISCRIT  
TE L. 10/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/02/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MILANI

PAG. 26

1 16.058 PRAT. TESSITURA TOSI E BERTOLOTTI SPA  
20 910 C.TO VIA SAN ROSSORE 5  
BUSTO ARSIZIO 21052 BUSTO ARSIZIO  
26 MILANI TESSITURA MECCANICA  
SET. RAMO CL  
393 103 2

*Tessile*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R.O.P. CON ISCRITTE L. 100 M

1 16.081 PRAT. CALZATURIFICIO GIUSEPPE BORRI  
20 995 C.TO AZIENDE RIUNITE PELLAMI AFFINI SPA  
BUSTO ARSIZIO VIALE DUCA D ACOSTA 8 21152 BUSTO A  
26 MILANI INDUSTRIA E COMMERCIO DI CALZATURE E  
SET. RAMO CL D ARTICOLI AFFINI  
393 142 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
CERTIFICATI INTERBANCA PER L. 60 M

1 16.099 PRAT.  
20 1.033 C.TO SPA COTONIFICIO VENZAGHI  
BUSTO ARSIZIO VIA CAIROLI 921052 BUSTO ARSIZIO  
26 MILANI INDUSTRIA TESSILE  
SET. RAMO CL  
393 103 2

*Tessile*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO PER 150/M

1 16.982 PRAT. MANIFATTURE GUGLIELMO GIANI SAS  
20 2.630 C.TO DI GIANI GIOVANNI E C.  
BUSTO ARSIZIO VIA CASTELMORRONE 1 BUSTO A.  
26 MILANI COMMERCIO TESSILI  
SET. RAMO CL  
393 788 2

*Tessile*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU denaro per 200 M

1 17.005 PRAT. IMMOBILIARE ANNA MARIA SPA  
20 2.674 C.TO PRESSO COMM. GERMANO MAMBRETTI  
BUSTO ARSIZIO 21040 CARNAGO

*Immobiliare*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MILANI

PAG. 27

26 MILANI IMMOBILIARE - TESSITURA PER C/TERZI  
SET. RAMO CL  
393 103 2

*mobiliare*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LIBRETTO DI NS. EMISSIONE 60 M

1 17.015 PRAT. F. MAININI AUTOMOBILI SNC  
20 2.695 C.TO DI FERRARIO E C.  
BUSTO ARSIZIO VIALE CADORNA 15 21052 BUSTO A  
26 MILANI AUTORIMESSA CONCESSIONARIO FIAT  
SET. RAMO CL  
393 809 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU *denaro per 19M*

1 17.332 PRAT. IBA-S IND BUST ART. SPUGNA SRL  
20 3.198 C.TO VIA TEVERE 20020 VANZAGHELLO  
BUSTO ARSIZIO CASELLA POSTALE 108 21052 BUSTO A  
26 MILANI TESSITURA SPUGNA  
SET. RAMO CL  
393 104 2

*terzi*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU *LIB. L. 30 M*

1 17.584 PRAT. TESS INDEMAG BRUGNOLI A.  
20 3.483 C.TO TIBA DI BRUGNOLI A E C SAS  
BUSTO ARSIZIO VIA C. JUCKER 21053 CASTELLANZA  
26 MILANI FABBR TESSILI INDEMAGLIABILI  
SET. RAMO CL  
393 105 2

*terzi*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU *denaro 200M*

1 17.693 PRAT. MAGLIFICIO GIOVANNI BRUGNOLI  
20 3.592 C.TO SPA - VIA C. FERRINI 8  
BUSTO ARSIZIO 21052 BUSTO ARSIZIO  
26 MILANI FABBRICA MAGLIERIA E TESSUTI PER MAGLIE  
SET. RAMO CL  
393 105 1

*terzi*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
*assistite da pegno in denaro per 1170M*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MILANI

PAG. 28

ASSISTITE DA PEGNO SU

1 39.464 PRAT. GI TI E GRUPPO IND. TESS.  
20 5.767 C.TO ITALIANE ED ESTERE SRL  
BUSTO ARSIZIO VIA V MONTI 12 21052 BUSTO A  
26 MILANI COMMERCIO LAV.IMP.ED ESPORT.TESSUTI  
SET. RAMO CL  
393 104 2

*resol.*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU 200 M

1 39.555 PRAT. S.A.S. CONFEZIONI TIGRE DI  
20 5.858 C.TO DENNA ACHILLE E C.  
BUSTO ARSIZIO VIA S. CARLO 12 21052 BUSTO A.  
26 MILANI CONFEZIONE MAGLIERIA  
SET. RAMO CL  
393 105 2

*resol.*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU 190 M



ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA RABBOLINI

PAG. 29

1 66.672 PRAT. IMMOBILIARE CARLO CATTANEO  
20 9.622 C.TO SAS DI COLOMBO MASSIMO E C.  
BUSTO ARSIZIO VIA GALILEI 7 BUSTO ARSIZIO  
27 RABBOLINI IMMOBILIARE  
SET. RAMO CL  
393 862 2

*Immobiliare*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU MAR. 24 M

1 20.189 PRAT.  
22 187 C.TO SPA MILANI RESINE  
FAGNANO OLONA VIA SABOTINO FAGNANO OLONA 21054  
27 RABBOLINI LAVORAZIONE E COMMERCIO MATERIE PLASTI  
SET. RAMO CL CHE E MATERIALI RESINOSI  
393 505 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU 80 M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA PIOVESAN

PAG. 30

1 12.158 PRAT. STAMPERIA DEL SEMPIONE DI  
30 6.444 C.TO DANIELE BIANCHI E C.SNC  
GALLARATE C.SO SEMPIONE 11 21013 GALLARATE  
30 PIOVESAN STAMPERIA TESS  
SET. RAMO CL  
393 103 2

*Colly. Kessl'*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISSIONE L. 75/M

1 16.577 PRAT. O V E A ELETTRODOMESTICI SRL  
30 5.692 C.TO VIA IV NOVEMBRE 4  
GALLARATE 20020ROBECCHETTO CCN INDUNO  
30 PIOVESAN COMMERCIO DI ELETTRODOMESTICI  
SET. RAMO CL  
393 787 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISS. L. 48/M.

1 21.468 PRAT.  
30 142 C.TO CLERICI GIOVANNI E FIGLI SPA  
GALLARATE VIALE MILANO 22 21013 GALLARATE  
30 PIOVESAN TINTORIA, CANDEGGIO, COMMERCIO TESSUTI E  
SET. RAMO CL FILATI  
393 105 2

*Col. Kessl'*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISS. L. 280/M.

1 21.613 PRAT. FOSSA SILVIO E C. S.A.S CILINDRI  
30 435 C.TO OLEODINAMICI PNEUMATICI OFFIC. MECCANICA  
GALLARATE VIA CASCINETTA 4 21013 GALLARATE  
30 PIOVESAN FABBRICA CILINDRI OLEODINAMICI E  
SET. RAMO CL PNEUMATICI  
393 247 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
CD EFIBANCA 6 25 PERNOM. L. 251 M  
E RO NS EMISS. L. 275/M.

1 21.660 PRAT. SCIALLERIA GLIDG ZCCHI E FIGLI DI

*Tessl'*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA PIOVESAN

PAG. 31

30 524 C.TO GIAMPAOLO E PIERC ZOCCHI SNC.  
GALLARATE VIA C. CATTANEO, 9 21013 GALLARATE  
30 PIOVESAN SCIALLERIA  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISS PER L. 100/M

1 21.707 PRAT. MANIFATTURA FOSSA DI  
30 619 C.TO DONATA FOSSA E C. SAS  
GALLARATE VIA STRAGLIATI 10 21013 GALLARATE  
30 PIOVESAN INDUSTRIA COMMERCIO TESSUTI  
SET. RAMO CL  
393 104 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO L. 475/M. E BTN 550% NOM. L. 90  
/M.

1 21.934 PRAT. PIERO ZOCCHI SAS DI P. ZOCCHI  
30 1.011 C.TO 21010 SAN MACARIO  
GALLARATE  
30 PIOVESAN SCIALLERIA, TESSUTI A SPUGNA  
SET. RAMO CL  
393 122 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
• ASSISTITE DA PEGNO SU  
CD INTERBANCA 1450% PER NOMINALI L  
IT 466/M

1 21.967 PRAT.  
30 1.091 C.TO MANIFATTURA MARIC TONETTI E C SAS  
GALLARATE VIA BERGAMO 11 21013 GALLARATE  
30 PIOVESAN IND E COMM TESSUTI  
SET. RAMO CL  
393 105 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISS L. 800/M.

1 22.055 PRAT. MANIFATTURA BIANCHI SPA  
30 1.334 C.TO VIA XXII MARZO

*simil*

*simil*

*simil*

*simil*

ESTRATTO CONTO FIODI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA PIOVESAN

PAG. 32

GALLARATE  
30 PIOVESAN  
SET. RAMO CL  
393 103 2

21013 GALLARATE

\*  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISS. L. 84/M. E TITOLI O  
BBILG. DIVERSI VAL. NCM.  
L. 34C/M.

1 22.473 PRAT. INDUSTRIA TESSILE  
30 3.790 C.TO PIERO MILANI EC. S.A.S.  
GALLARATE VIA SCIESA 32 21013 GALLARATE  
30 PIOVESAN INDUSTRIA E COMMERCIO TESSUTI IN GENERE  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISSIONE LIT 850/M.

1 22.737 PRAT. ORLANDI S.A.S DI SERGIO E  
30 2.157 C.TO VITTORIO ORLANDI E C.  
GALLARATE VIA GESU 21 MILANO  
30 PIOVESAN INDUSTRIA E COMMERCIO PRODOTTI TESSILI  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
CD INTERBANCA 6.50/14.50 % VALCRE NOM  
L. 2.786/M

1 22.992 PRAT. TESSITURA PONTE ARNO SPA  
30 3.912 C.TO VIA CARLO NOE2 33  
GALLARATE 21013 GALLARATE  
30 PIOVESAN IND E COMMERCIO TESSUTI IN GENERE  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISSIONE PER L. 700  
/M.

1 23.307 PRAT. COMMISSIONARIA EUROPELLI S.P.A.

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA PIOVESAN

PAG. 33

30 4.272 C.TO VIA DELLE ANDEC 10  
GALLARATE 20151 MILANO  
30 PIOVESAN COMPRA VENDITA PELLAMI E CUCI CON  
SET. RAMO CL CIATTI  
393 782 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISSIONE L 560/M. DEPOSITATI  
DA VARISCO FRANCA

1 23.309 PRAT. ARCA SRL  
30 3.972 C.TO VIA POSTPORTA 2  
GALLARATE GALLARATE  
30 PIOVESAN ELABORAZIONE DATI  
SET. RAMO CL  
393 945 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISS LIT 7/M

1 23.404 PRAT. MANIFATTURA TESSILE DI JERAGO  
30 2.824 C.TO SNC DI TARAVELLA GIUSEPPE E C.  
GALLARATE VIA MILANO 29 21040 JERAGO CON O  
30 PIOVESAN IND E COMM FILATI E PROD TESSI  
SET. RAMO CL TURA  
393 122 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISS. LIT. 256/M.

*Tessile*

1 25.515 PRAT. S A S I L  
34 44 C.TO SOLBIATI MICHELE SPA  
LONATE POZZOLO VIA GARIBALDI 2621015 LONATE POZZOLO  
30 PIOVESAN INDUSTRIA TESSILE  
SET. RAMO CL  
393 103 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISS DI L. 53/M.

*Tessile*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA CROCI

PAG. 34

1 7.775 PRAT. LUIGI PASOTTI E FIGLIO SAS  
30 6.181 C.TO VIA LAMARMORA 11  
GALLARATE 21013 GALLARATE  
31 CROCI COMMERCIO ALL'INGROSSO PROD.CASEARI  
SET. RAMO CL  
393 783 2

90 88 01 CC CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE DI LIRE 700/M

1 8.195 PRAT. GUIDO PRINA E C.TESSUTI  
30 6.223 C.TO FANTASIA DI GUIDO PRINA E C.SAS  
GALLARATE VIA PALESTRO 4 21013 GALLARATE  
31 CROCI TRASFORMAZ. DI TESSUTI IN GENERE  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE DI LIRE 53.6/M  
M

1 21.609 PRAT. RAMA SPA  
30 426 C.TO VIA CEDRATE 1  
GALLARATE 21040 OGGIONA S.STEFANO  
31 CROCI MACELLAZIONE E COMMERCIO CARNI ALL'INGR  
SET. RAMO CL OSSO  
393 782 2

90 88 01 CC CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS.EMISSIONE CON ISCRIT  
TE LIT.110/M.

1 21.650 PRAT. RAMPONI BIAGIO  
30 498 C.TO VIA C CATTANEO 16  
GALLARATE GALLARATE 21013  
31 CROCI COMM ALL INGROSSO ED AL MINUTO ARTICOLI  
SET. RAMO CL SANITARI  
394 808 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO E TITOLI PER UN VALORE COM  
PLESSIVO DI LIRE 250/M

*Amli*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISIA CROCI

PAG. 35

1 21.657 PRAT.  
30 520 C.TO RICAMIFICIO FRATELLI ZIBETTI SNC  
GALLARATE VIA A DORIA 5 21013 GALLARATE  
31 CROCI INDUSTRIA RICAMI  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE DI LIRE 114.5 M  
/M

*Coll. Anon.*

1 21.975 PRAT. ANDREA BARDELLI TESS.SAS DI  
30 1.115 C.TO BARDELLI CARLO ANNIBALE E C.  
GALLARATE VIA CAVOUR 7 GALLARATE  
31 CROCI COMMERCIO TESSILI E CONFEZIONI ALL,IN  
SET. RAMO CL GROSSO  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRO NS.EMISSIONE.CCN ISCRITTE L  
.39/M

*Anon.*

1 22.226 PRAT. CO.PRE.CA. DI MCRONI ROBERTO  
30 1.625 C.TO VIA VENEGONI 25  
GALLARATE 21013 GALLARATE  
31 CROCI PRODUZIONE COLLI PREFABBRICATI PER  
SET. RAMO CL CAMICIE E COMM. INGROSSO TESS.  
394 122 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE DI LIRE 46.8/  
M

*Coll. Anon.*

1 23.081 PRAT. T.I.B.A. SRL  
30 3.929 C.TO VIA PER FAGNANO 3  
GALLARATE 21052BUSTO ARSIZIO  
31 CROCI OPIFICIO PER TINTORIA  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE DI LIRE 108/M

1 23.091 PRAT. OFF.MECC.CHIARAVALLI SPA

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA CROCI

PAG. 36

30 3.932 C.TD VIA MINNITI 47  
GALLARATE 21044 PRMEZZO  
31 CROCI INDUSTRIA MECC FABBR INGRANAGGI  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE CON ISCRITTE L  
. 256/M

1 23.096 PRAT. CONFEZ.ORSETTO DI PRADERIO  
30 2.516 C.TD PASQUALE E GATTONI GIANFRANCO SNC  
GALLARATE VIA COL DI LANA 8 GALLARATE  
31 CROCI CONFEZIONI FEMMINILI E FABBRICA TESSUTI  
SET. RAMO CL A MAGLIA  
393 105 2

*Tessil*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE DI LIRE 59.3/  
M

1 23.181 PRAT. FONDERIE BRUNO MASUMIERI SAS  
30 2.601 C.TD DI OSSOLA GIGI PAOLO E C.  
GALLARATE C.P. 44 GALLARATE  
31 CROCI OFF.MECC.FONDE  
SET. RAMO CL  
393 247 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRO NS.EMISSIONE DI L.180/M

1 23.200 PRAT. IMPRESA COSTRUZIONI EDILIZIE  
30 3.947 C.TD GEOM GIOVANNI TAMBORINI E.C. SAS  
GALLARATE V VARESE 38 21013GALLARATE  
31 CROCI IMP COSTR ED  
SET. RAMO CL  
393 702 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE CON ISCRITTE L  
.40/M

1 23.224 PRAT. PLASCO FOAM DI PONZEGLIO DOTT.



ESTRATTO CONTO FIDT AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA CROCI

PAG. 37

30 2.644 C.TO ERALDO E C. SAS  
GALLARATE VIA DELLE ROGGETTE 36 21010 CARDANO AL C  
31 CROCI PRODUC E VENDITA COIBENTI PLASTICI  
SET. RAMO CL  
393 622 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO DI NS.EMISSIONE DI LIRE35/M

1 23.572 PRAT. CIBINGRU DI EGIDIO CIBINI E C. SAS  
30 2.992 C.TO VIA DELLA CAVA  
GALLARATE 21012 CASSANO MAGNAGO  
31 CROCI PRODUZIONE E VENDITA GRU E MACCHINE IN  
SET. RAMO CL GENERE PER L EDILIZIA  
393 244 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
C.D.INTERBANCA PER UN CTV. DI LIR  
E 67/M

1 23.752 PRAT. MAGLIFICIO ALGA DI GIUSEPPE,  
30 4.027 C.TO ANTONIO E CARLO ALIVERTI SNC  
GALLARATE CASELLA POSTALE 1 21013 GALLARATE  
31 CROCI MAGLIFIC  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE DI LIRE 55/M

1 40.322 PRAT. TESSITURA F.LLI BERTOLASI  
30 3.388 C.TO VIA TROMBINI VICCO S.MARTINO 1  
GALLARATE 21013 GALLARATE  
31 CROCI INDUSTRIA E COMMERCIO INGROSSO FODERAMI  
SET. RAMO CL  
394 103 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE DI L. 109.9/M

1 52.040 PRAT. CI EFFE BI E PI SRL

*tenit*

*tenit*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA CROCI

PAG. 38

30 4.964 C.TO VIA GASPAROTTO 11  
GALLARATE 21013 GALLARATE  
31 CROCI COSTRUZ E VENDITA IMMOBILI  
SET. RAMO CL  
393 702 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO DI NS.EMISSIONE DI LIRE 12 M  
/M

1 64.317 PRAT. GALLUS FIBRE TESSILI DI  
30 5.552 C.TO GIULIO TURRI E C. SAS  
GALLARATE VIA BORGHI 6 GALLARATE  
31 CROCI COMMERCIO TESSILI  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE DI LIRE 58/M

*templ*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA VIZZOLINI

PAG. 39

I 50.901 PRAT. CAROL SPA  
02 1.445 C.TO VIA CESARE BATTISTI 125  
TRADATE 21043 CASTIGLIONE CLCNA  
32 VIZZOLINI CONF E VENDITA ART ABBIGLIAMENT  
SET. RAMO CL 0  
393 122 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISSIONE CON ISCRITTE A  
LIT. 90/M.

*Colle. Tessit.*

I 24.954 PRAT.  
33 70 C.TO BALZARINI CESARE  
JERAGO CON DRAGO VIA VARESSINA 21040 CRAGO  
32 VIZZOLINI OFF.MECCANICA  
SET. RAMO CL  
394 247 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R.NS.EM.CON ISCR. L.127/M

I 25.046 PRAT. FABBRICA INGRANAGGI BEA SPA  
33 500 C.TO VIA T MINNITI 35  
JERAGO CON DRAGO 21040 CAVARIA CON PREMEZZO  
32 VIZZOLINI PRODUZ INGRANAGGI ACCIAIO  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS.PER L21/M

I 26.276 PRAT. GRANDI E MAZZETTI DI M.A. E M.M. SNC  
36 54 C.TO VIA PER SOLBIATE ARNO  
SOLBIATE ARNO 21040 OGGIONA S.STEFANO  
32 VIZZOLINI OFFICINA MECCANICA  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O. NS.EMISS. CON ISCRI  
TTI LIT.116/M

I 26.305 PRAT. IMPRESA EREDI DE TGMASI GIUSEPPE

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA VIZZOLINI

PAG. 40

36 99 C.TO DI FELICE E GIANNI DE TOMASI SNC  
SOLBIATE ARNO VIA MONTE GRAPPA 8 21340 CARNAGO  
32 VIZZOLINI IMPRESA EDILE  
SET. RAMO CL  
393 862 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS. L.74. 4/M

1 26.240 PRAT. PI CON DI PIOTTE E CCNTI  
36 150 C.TO VIA CASTIGLIONI 18  
SOLBIATE ARNO 21040 CARONNO VARESI  
32 VIZZOLINI OFFICINA MECCANICA  
SET. RAMO CL  
394 247 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R.NS.EMISS.CDN IS CRIT. L. 3/M

1 26.475 PRAT. CONFEZIONI PREGIC SPA  
36 302 C.TO VIA PARONA 2 21052 BUSTO A  
SOLBIATE ARNO CORRISP.VIA GARIBALDI 26 CARNAGO  
32 VIZZOLINI CONFEZIONI IMPERMEABILI  
SET. RAMO CL  
393 122 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS.CDN IS CRIT. LIT. 129/  
M

*Call. Kessell*

1 41.524 PRAT. INDUSTRIA TESSILE C SCCPEL  
36 663 C.TO 11040 ROVATE DI CARNAGO  
SOLBIATE ARNO  
32 VIZZOLINI INDUSTRIA FODERAMI E TESSUTI IN GENE  
SET. RAMO CL RE  
394 104 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LIBRETTO RO NS. EMISSICNE  
CON ISCRITTE LIT.  
110/M.

*Kessell*

1 52.161 PRAT. OFF.MECC.GRANDI CARLO GIACOMO

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA VIZZOLINI

PAG. 41

36 907 C.TO DI ADRIANO GRANDI  
SOLBIATE ARNO VIA CARONNO V 56 SOLBIATE A  
32 VIZZOLINI OFFICINA MECCANICA TORNERIA  
SET. RAMO CL  
394 247 1

90 88 01 00 00 000000 00/09/90 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISSIONE CON ISCRI  
TTE LIT. 50/M.

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BUDELLI

PAG. 42

1 23.116 PRAT. GASPAROLI GECM. INNOCENTE E C.SA  
30 2.536 C.TD VIA TROMBINI 3 GALLARATE  
GALLARATE  
33 BUDELLI LAVORI DI COSTRUZIONI EDILI  
SET. RAMO CL  
393 702 2

90 88 01 07 CC C00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R O NS EMISS DI LIT 36/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA SANGIORGIO

PAG. 43

I 24.733 PRAT. ISTIFIL S.A.S. DI PIGNI SERGIO  
32 382 C.TO E C. VIA C. BATTISTI 8  
CASORATE SEMPION 21011 CASORATE SEMPIONE  
34 SANGIORGIO TESSITURA LAVATURA E TINTORIA FILATI  
SET. RAMO CL  
393 105 2

*Textile*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O. NS. EMISSIONE CON ISCRITTE  
LIT. 85.8 M

I 24.801 PRAT. R E D C A R S SAC DI ROSSI  
32 516 C.TO SANTINO E GIAN LLIGI  
CASORATE SEMPION V SEMPIONE 27 21011 CASORATE S  
34 SANGIORGIO RIPARAZ.AUTO  
SET. RAMO CL  
393 263 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O. NS. EMISSIONE DI LIT. 37 M

I 61.208 PRAT. EDIALMA DI M G PERRINI E C SAS  
32 608 C.TO VIA TROMBINI 3  
CASORATE SEMPION 21013 GALLARATE  
34 SANGIORGIO IMMOBILIARE  
SET. RAMO CL  
393 862 1

*Immobiliare*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O. NS. EMISSIONE CON ISCRITTE LIT. 42.7 M

I 27.704 PRAT. ELETTROFORMATURE INDUSTRIALI  
35 907 C.TO SRL  
SESTO CALENDE VIA MILANO 2104 O MERCALLO  
34 SANGIORGIO PRODUZIONE VENDITA E COMMERCIO DI  
SET. RAMO CL ELETTROFORMATURE INDUSTRIALI  
393 243 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP NS. EMISS. CON ISCRI  
TTE LIT. 64.6 M

FSTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA SANGIORGIO

PAG. 44

1 28.056 PRAT. LAGMAR DI CAIELLI GERCLAMC E  
35 950 C.TO GATTICO LIVIO SNC  
SESTO CALENDE VIA S.PIETRO 2 SESTO CALENDE  
34 SANGIORGIO COMMERCIO PESCE  
SET. RAMO CL  
393 783 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE CON ISCRITTE LI  
T.20/M.

1 36.136 PRAT. OFF MECC BESOZZI DI G BESOZZI E C  
35 505 C.TO VIA MOTTARONE 1  
SESTO CALENDE 21018 LISANZA  
34 SANGIORGIO TRANCIAURA E STAMPAGGIO A FREDDO  
SET. RAMO CL DI LAMIERE  
394 247 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE CON ISCRIT  
TE LIT. 72/M.

1 50.328 PRAT. ALBERTI MARIA  
35 754 C.TO LARGO SAN CARLO 1  
SESTO CALENDE 21018 SESTO C.  
34 SANGIORGIO COMMERCIO GENERI ALIMENTARI  
SET. RAMO CL  
394 804 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O. NS. EMISSIONE CON ISCRIT TE LIT. ♦  
45.3 M.

1 76.129 PRAT. PELLEGATTA NARCISO E C SAS  
35 1.062 C.TO VIA CUSCIANO 31  
SESTO CALENDE VERGIATE  
34 SANGIORGIO VENDITA ALL INGROSSO POLLI CONIGLI UOV  
SET. RAMO CL A SELVAGGINA CARNE CONGELATA  
393 783 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS.EMISSIONE CON ISCRITTE  
LIT. 25.5/M.



ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISIA CASERO

PAG. 45

1 17.611 PRAT. MANIFATTURA EMPECI  
30 5.822 C.TO DI IGNATOWICZ S. E C. SNC  
GALLARATE VIA GARIBALDI 31 CASSANO M.  
35 CASERO PRODUZIONE E COMMERCIO ARTICOLI ABBIG-  
SET. RAMO CL LIAMENT  
393 105 2

*tenile*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS. PER LIT.173/M

1 21.420 PRAT. COTONIFICIO CARLO BONOMI SPA  
30 56 C.TO VIA CARLO NOE 20  
GALLARATE GALLARATE  
35 CASERO IND E COMM TESSUTI  
SET. RAMO CL  
393 103 2

*tenile*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS. PER LIT.300/M E R.O.NS.EMI  
SS. PER LIT. 300/M

1 21.458 PRAT. MANIFATTURE CATTANEO  
30 123 C.TO GALLIVANONI SAS  
GALLARATE VIA SEPPIO 3 GALLARATE  
35 CASERO INDUSTRIA E COMMERCIO TESSUTI ALL.INGROS  
SET. RAMO CL SO  
393 788 2

*tenile*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS. PER 63/M

1 21.606 PRAT. CALZIFICIO F.LLI PROTASONI  
30 414 C.TO VIA SORGIORILE 1  
GALLARATE GALLARATE VA 21013  
35 CASERO CALZIFICIO  
SET. RAMO CL  
393 105 1

*tenile*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS. PER LIT. 339/M

1 21.873 PRAT. T.M.R. INDUSTRIA MANUFATTI

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA CASERO

PAG. 46

30 922 C.TO TESSILI SPA *tesili*  
GALLARATE CASELLA POSTALE 301 GALLARATE  
35 CASERO INDUSTRIA E COMMERCIO FODERAMI E PRODOTTI  
SET. RAMO CL. TI TESSILI IN GENERE  
393 103 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
C.O. INTERBANCA PER 412/M

1 22.549 PRAT. LA GRANDE JOLETS SRL  
30 3.852 C.TO VIALE MILANO 165  
GALLARATE 21013 GALLARATE  
35 CASERO COMMERCIO AL MINUTO GICCATOLI E ART.  
SET. RAMO CL. DA GIRADINO ECC.  
393 792 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS.PER LIT. 35/M

1 22.926 PRAT. TINTORIA HELVETIA AGLIARDI SPA *Coll. tesili*  
30 2.346 C.TO VIA S ROCCO  
GALLARATE 21010 CARDANO AL CAMPO  
35 CASERO TINTORIA FILATI  
SET. RAMO CL  
393 103 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS.PER LIT. 301/M

1 23.052 PRAT. ALBINO FILIPPINI E FIGLIO SAS *tesili*  
30 2.472 C.TO INDUSTRIA TESSILE  
GALLARATE VIA R.SANZIO 23 GALLARATE  
35 CASERO COMMERCIO TESSILI IN GENERE  
SET. RAMO CL  
393 105 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS.PER 300/M

1 23.616 PRAT. METANIFERA PREALPINA SRL  
30 3.036 C.TO VIA AVEGNO 1  
GALLARATE VARESE  
35 CASERO DISTRIB.GAS

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA CASERO

PAG. 47

SET. RAMO CL  
393 703 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
TIT.088L.STANZ.PER 36/M

1 40.145 PRAT. CONFEZIONI GRAN MODA MAGLIERIA SPA  
30 3.311 C.TO VIA CARUCCI 6  
GALLARATE 21013 GALLARATE  
35 CASERO CONFEZIONI COMMERCIO PRODCTTI TESSILI  
SET. RAMO CL  
393 122 1

*simil*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS.PER LIT.35/M

1 40.190 PRAT. MAGLIFICIO SAMODA DI MARIANI GINO  
30 3.356 C.TO VIA MARCONI 27  
GALLARATE 21017 SAMARATE  
35 CASERO MAGLIFICIO  
SET. RAMO CL  
394 105 1

*simil*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.NS.EMISS.PER LIT.61/M

1 40.195 PRAT. MAZZIA VALENTINO DI MAGGIA  
30 3.361 C.TO WANDA E FIGLI SNC  
GALLARATE VIA BORSI 22 21017 SAMARATE  
35 CASERO LAV TESSUTI A MAGLIA IA GENERE  
SET. RAMO CL  
393 105 2

*simil*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRO NS EMIS CON ISCR160/M

1 41.508 PRAT. FRANCESCO CARABELLI DEI F.LLI  
36 647 C.TO ANGELO E CARLO CARABELLI S.N.C.  
SOLBIATE ARNO VIA MAZZINI 2 21041 ALBIZZATE  
35 CASERO OFFMECCANICA  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/02/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA CASERO

PAG. 48

LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.N.S. EMISS. PER LIT. 27.6/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA VENZO

PAG. 49

1 3.995 PRAT. CONFEZIONI ROSEMARY DI SENALDI  
31 1.481 C.TO ROSA MARIA E C.SNC  
CARDANO AL CAMPO VIA VOLTA 71 21010 CARDANO C  
36 VENZO CONFEZIONI  
SET. RAMO CL  
393 122 2

*simil*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O. NS. EMISS. LIT. 136 M.

1 23.945 PRAT. RITEX INDUSTRIA RICAMI E TESSUTI DI  
31 577 C.TO TESTA ENZO E C. SAS  
CARDANO AL CAMPO VIA 25 APRILE 4 21010 CARDANO AL C  
36 VENZO MANUFATTI IN FIBRE TESSILI ARTIFICIALI E  
SET. RAMO CL NATURALI, FABBRICA RICAMI  
393 105 2

*simil*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O. NS. EMISSICAE CON ISCRITTE  
LIT. 350 M.

1 24.134 PRAT. SMERALDA TESSUTI A MAGLIA SRL  
31 784 C.TO VIA GIOVANNI 23 N.175  
CARDANO AL CAMPO 21010 CARDANO AL CAMPO  
36 VENZO CONFEZIONI  
SET. RAMO CL  
393 105 2

*simil*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS. EMISS. L. 23.6/M.

1 24.199 PRAT. BELLORA GIUSEPPE  
31 849 C.TO VIA AGUSTA 111  
CARDANO AL CAMPO 21010 CASCINA CCSTA  
36 VENZO FABBRICA PIZZI E TENDAGGI  
SET. RAMO CL  
394 103 1

*simil*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NSCO EMISSOO L. 67/M.

1 24.270 PRAT. RIGOLIO ALBINO E FIGLI SNC  
31 920 C.TO VIA GARIBALDI 4

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA VENZO

PAG. 50

CARDANO AL CAMPO 21010 CARDANO AL C  
36 VENZO FABBR MOBILI E RELATIVO COMMERCIO  
SET. RAMO CL  
393 202 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS. EMISS. L. 57.2/M.

1 24.275 PRAT. RICAMIFICIO VEMA DI  
31 925 C.TO MAZZUCHELLI VENANZIO E C. S.A.S.  
CARDANO AL CAMPO VIA CARREGGIA 88 21010 CARDANO AL C.  
36 VENZO IND. ECOMM. TESSUTI, TICAMI E MANUFATTI  
SET. RAMO CL IN GENERE  
393 105 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS. EMISS. L. 51.3/M.

1 36.202 PRAT. METALFIBRA DI G. DONATO E C.SAS  
31 996 C.TO VIA CARREGGIA 37  
CARDANO AL CAMPO CARDANO AL CAMPO  
36 VENZO FABBRICA ARTICOLI IN FIBRA E METALLO  
SET. RAMO CL  
393 642 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS. EMISSIONE L. 80/M.

1 40.795 PRAT. S GIUSTO CONFEZ DI MAGLIA E  
31 1.303 C.TO TESSUTI DI CASTIGLIONI P E C SAS  
CARDANO AL CAMPO V GIOVANNI 23 155 21010 CARDANO  
36 VENZO CONF BAMBINO  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS. EMISS. L. 44.3/M.

1 25.534 PRAT. FORGIATURA TICINO SRL  
34 74 C.TO VIA MONTELLO  
LONATE POZZOLO 21010 S. ANTONINO TICINO  
36 VENZO INDUSTRIA METALPECCANICA IN GENERE E  
SET. RAMO CL FUCINATURA DEL FERRO

*simil*

*simil*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA VENZO

PAG. 51

393 247 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS. EMISS. L. 81.9/M.

1 25.707 PRAT. IMM.FILANDA DI A.LOCATI E C.SAS  
34 296 C.TO E SIGG.BOLLAZZI P.,D.,E. E G.  
LONATE POZZOLO VIA F.FILZI 1 21015 LONATE P.  
36 VENZO IMMOBILIARE  
SET. RAMO CL  
394 862 1

*Immobiliare*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS. EMISS. L. 20.7/M.

1 25.774 PRAT. FONDERIA E MECCANICA GIORIA DI  
34 363 C.TO ANGELO GIORIA E C. S.A.S.  
LONATE POZZOLO VIA MONCUCCO 52 21010 LONATE P.  
36 VENZO FONDERIA GHISA  
SET. RAMO CL  
393 222 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS. EMISS. L. 98.9/M.

1 26.768 PRAT.  
37 33 C.TO CONFEZIONI IBIS DI EZIO ANGIOLINI  
FERNO VIA QUARTO 5 21010 FERNO  
36 VENZO CONFEZIONI BIANCHERIA  
SET. RAMO CL  
394 122 1

*Tessili*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS. EMISS. L. 119.9/M.

ESTRATTO CONTO FIDJ AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MAPELLI

PAG. 52

1 41.364 PRAT. A.P.F. APPARECCHIATURE PER  
46 2.234 C.TO ELETTRODOMESTICI DI BINI MAURA  
LUINO V.PORTONI 70 21010 CASTELVECCANA  
40 MAPELLI FABBRICAZIONE IAGRANAGGI PER ELETTRODOME  
SET. RAMO CL STICI  
394 245 1

90 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS EMISSIONE DI L. 14/M



ESTRATTO CONTO-FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA CAPELLI

PAG. 53

I 12.217 PRAT. IMPRESA COSTRUZIONI  
46 381 C.TO GALANTE ING.EDDARDO  
LUTNO VIA VOLTA 12 21016 UINC  
41 CAPELLI COSTRUZIONI EDILI  
SET. RAMO CL  
394 702 1  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LIBRETTO RISPARMIO DI NS/ EMISSI  
ONE DI 150 M

I 41.227 PRAT. SOC GESTIONI INDUSTRIALI S G I  
46 2.097 C.TO COTONIFICIO DI CREVA SPA  
LUTNO 21016 LUTNO VIA TURATI 104  
41 CAPELLI TESSITURA CCIONE  
SET. RAMO CL  
393 103 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO PER 55/M. - LIBRETTI RISP. CRED  
ITO BERGAMASCO - L. 61.85 M

I 56.786 PRAT. F.LLI DELLEA S.R.L.  
46 2.926 C.TO VIA PROVINCIALE 10  
LUTNO 21030 MESENZANA  
41 CAPELLI AUTOTRASPORTI COMM. COMBUSTIBILI E MATER  
SET. RAMO CL IALI DA COSTRUZIONE  
393 784 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LIBRETTO RISPARMIO NS/ EMISSICNE  
DI 90/M.

*Terme*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BELLI

PAG. 54

1 12.096 PRAT. O.M.A.C. CAPRARA OFF.MECC.APP. CINEFC  
46 207 C.TO TOGRAFICHE SAS DI GALANTE E.VED.CAPRARA  
LUINO VIA IV NOVEMBRE 29 21010 GERMIGNAGA  
42 BELLI OFFICINA MECCANICA  
SET. RAMO CL  
393 246 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LIBRETTO DI RISP. NS/ EMISS. DI  
L. 11.65/M.

1 12.883 PRAT. AUTOTRASPORTI F.LLI POLONI SNC  
46 2.341 C.TO DI POLONI GIUSEPPE PAOLO E GIOVAN  
LUINO NI LUINO V.VOLDCMINO 34  
42 BELLI AUTOTRASPORTI INTERNAZIONALI  
SET. RAMO CL  
393 902 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS/EMISS DI L. 27 M

1 33.739 PRAT. IMPRESA EDILE PRIMI SANTINO DI  
46 1.828 C.TO PRIMI GEOM. PIER GIUSEPPE  
LUINO VIA B.LUINI 13 21016 LUINO  
42 BELLI IMPRESA EDILE  
SET. RAMO CL  
394 702 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LIBRETTO DI RISPARMIO DI NS/ EMI  
SSIONE DI L. 50 M

1 40.108 PRAT. GUARDABELLO S.P.A  
46 3.053 C.TO VIALE DANTE 5/B  
LUINO 21016 LUINO  
42 BELLI IMMOBILIARE  
SET. RAMO CL  
393 862 2

*immobiliare*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO ROP NS/EMISSIONE DI L 100,3 M

1 41.064 PRAT. MODECOR ITALIANA SNC DI

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BELLI

PAC. 55

46 3.134 C.TO LONLI RENZO E FRANCO  
LUINO 21030 CUVIO VIA MAGGI 5  
42 BELLI COMMERCIO DOLCIEMI E ARTICOLI DECORATIVI  
SET. RAMO CL PER LA CONFEZIONE DEGLI STESSI  
393 83 13  
90 88 01 CC CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.P. DI 79/M NS EMISSI CUI 15/M A GAR  
ANZIA PRESTITO ARTIGIANCASSA

1 51.648 PRAT. FILATURA DI FERRERA SPA  
47 377 C.TO LOCALITA PIOGGIO  
CUVIO 21030 FERRERA DI VARESE VA  
42 BELLI FILATURA  
SET. RAMO CL  
393 103 2

90 88 01 CC CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
R.O.P. NS/ EMISS. DIL. 100 M

*simil*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BOSCARICL

PAG. 56

1 13.255 PRAT.  
50 5.008 C.TO BANFI CANTI E C SPA  
SARONNO VIA MILANO 4 SARONNO 21047  
51 BOSCARICL INDUSTRIA MECCANICA E METALLURGICA  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
TRE LIBRETTI DI RISPARMIO DI NS/EMIS  
SIONE N.0839138194 DEPOSITATI DA RUSSO  
MONICA N.0835205823 DEPOSITATO DA  
RUSSO LEONARDO LLIGIE N. 0839076877  
DEPOSITATO DA RUSSO BARBARA CGN IS  
CRITTE COMPLESSIVAMENTE L.55 5/M  
CIRCA (EX 70,5 9/M CIRCA)

1 13.296 PRAT. SALVEN  
50 5.075 C.TO SALUMIFICO VERCELLI E NESPCLI SPA  
SARONNO CARONNO PERTUSELLA 21042  
51 BOSCARICL INDUSTRIA MACELLAZIONE E LAVCRAZICNE CAR  
NI SUINE  
SET. RAMO CL  
393 84 2

90 88 01 00 CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO-L.R. NS/ EMISS. CON ISCRIT  
TE L. 45/M (EX L. 79,9/M)

1 13.927 PRAT. VERGANI GIANCARLO  
50 6.279 C.TO RONDO SUD 5  
SARONNO 20051 CITTA SATELLITE LIMBIATE  
51 BOSCARICL PELLICCERIA  
SET. RAMO CL  
394 122 1

90 88 01 00 CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R. NS/ EMISS. CON ISCRITTE L  
. 253/M

1 14.226 PRAT. AEROMECCANICA COLOMBO DI  
50 8.327 C.TO COLOMBO ALBERTO E.C. SAS  
SARONNO VIA LITTA 2 2002CLAINATE  
51 BOSCARICL LAVORAZIONE LAMIERE  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 CC 000000 00/00/00 00

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BOSCARIOL

PAG. 57

LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.P. NS/ EMISS. CON ISCRITTE L  
L. 155/7/M EX L. 118/7/M 9/M

1 28.590 PRAT. ILLVA INDUSTRIA LOMBARDA  
50 13.347 C.TO LIQUORI VINI AFFINI SPA  
SARONNO VIA MONTELLO 8 21047 SARONNO  
51 BOSCARIOL PRODUZIONE BEVANDE ALCOOLICHE  
SET. RAMO CL  
393 88 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
750/M LIBRETTI INTERBANCA

1 61.797 PRAT. FUMED ATT SCOLASTICHE PER  
50 10.518 C.TO LABORATORI SRL VIA CAVOUR 30  
SARONNO 21047 SARONNO  
51 BOSCARIOL ATTREZZ. SCOLASTICHE PER  
SET. RAMO CL LABORATORIO  
393 202 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
OBBLIG. CIV L. 21/M

1 75.069 PRAT. LA VETROBALSAMO SPA  
50 12.801 C.TO VIA G. BRUNO 4  
SARONNO CINISELLO BALSAMO  
51 BOSCARIOL PRODUZIONE BOTTIGLIE IN VETRO VERDE P  
SET. RAMO CL ER L'IND. LIQUORISTICA  
393 284 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
CERTIFICATI DI DEPOSITO INTERBANCA  
VALORE ATTUALE DI 360/M CIRCA

1 14.790 PRAT. I L L S A  
51 170 C.TO ARREDAMENTI SCOLASTICI SPA  
SARONNO PERTUSEL VIA S GIOVANNI BOSCO 21042 SARONNO P  
51 BOSCARIOL ARREDAMENTI SCOLASTICI  
SET. RAMO CL

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BOSCARICL

PAG. 58

393 202 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R. NS/EMISSIONE CON ISCRIT  
TE L. 150/M

1 14.864 PRAT. S.A.G.E. SPA  
51 285 C.TD SOCIETA AZIONARIA GRAFICA EDITRICE  
CARONNO PERTUSEL VIA NINO BIXIO 21042 CARONNO P.LA  
51 BOSCARICL FABBRICAZIONE E COMMERCIO STAMPE ARTISTI  
SET. RAMO CL CHE E RELIGIOSE

393 582 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
TITOLI DI STATO CTV L. 295 M

1 48.250 PRAT. FILMET S.P.A.  
51 1.232 C.TD VIA BAINSISSA 252  
CARONNO PERTUSEL 21042 CARONNO P.LA  
51 BOSCARICL INDUSTRIA E COMMERCIO DI FILMS METAL  
SET. RAMO CL LIZZATI

393 622 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R. NS/EMISSIONE CON ISCRIT  
TE L. 53/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA DONGHI

PAG. 59

1 13.588 PRAT. VALENTINI MACCHINE  
50 5.688 C.TO AGRICOLE DI VALENTINI R.  
SARONNO VIA GIOTTO 5 SARONNO  
52 DONGHI COMMERCIO E RIPARAZIONI MACCHINE AGRICO  
SET. RAMO CL LF  
394 782 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISSIONE CON ISCRIT  
TE L. 13/M

1 14.027 PRAT. CERIANI GIOVANNI E C. SNC  
50 6.379 C.TO VIA AMENDOLA 1  
SARONNO SARONNO VA 21047  
52 DONGHI INGROSSO ARTICOLI PROFUMERIA E COSMETICI  
SET. RAMO CL  
393 787 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO CON ISCR L 150/M

1 14.064 PRAT. PARIS VELIA  
50 6.416 C.TO VIA S. GIUSEPPE 77  
SARONNO 21047 SARONNO 21047  
52 DONGHI  
SET. RAMO CL  
394 784 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISSIONE CONISCRITTE 20 M

1 14.422 PRAT. VINCENZO LATTADA DEGLI EREDI  
50 6.774 C.TO DI ALDO LATTADA  
SARONNO VIA A PARMA 12 21047 SARONNO  
52 DONGHI COMMERCIO CARBURANTE E COMBUSTIBILI  
SET. RAMO CL  
394 784 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISSIONE CON ISCRITTE M  
LIT. 51/M

1 14.604 PRAT. S I L C A SPA

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA DONGHI

PAG. 60

50 6.956 C.TO VIA VARESE 2/A  
SARONNO 21047 SARONNO  
52 DONGHI LAVORAZ E COMMERCIO LINGUA SALMISTRATA  
SET. RAMO CL E PRODOTTI DELLA MACELLAZIONE  
393 84 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISS. CCN ISCRITTE 141 M  
43/M

1 14.661 PRAT. SECURITS SAS DI CENGIO  
50 8.398 C.TO LUIGI E C VIA G. PASTA 15  
SARONNO 21047 SARONNO  
52 DONGHI TRASPORTI BLINDATI  
SET. RAMO CL  
393 902 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISSIONE CCN ISCRIT  
TE 43/M

1 35.005 PRAT. BOSSI RODOLFO  
50 6.995 C.TO VIA G.P. CLERICI  
SARONNO 21040 GERENZANO  
52 DONGHI COMMERCIO INGROSSO E MINUTO DI ARTICOLI  
SET. RAMO CL DA GIARDINO, CAMPEGGIO, CASALINGHIECC.  
394 787 1  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISSIONE CONISCRITTE L  
L. 455/M

1 35.219 PRAT. STABILIMENTO ZERBI SAS DI  
50 7.209 C.TO ZERBI A. ZERBI G. E C.  
SARONNO LONATE CEPPINO  
52 DONGHI LAVORAZIONE E FINISSAGGIO TESSUTI  
SET. RAMO CL  
393 103 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS EMISS CCN ISCRITTE L  
LIRE 100/M

1 35.248 PRAT. ARABESCO DI ERMINIA SEVESI E C. SAS

*tenil*



ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTEGRISIA DONCHI

PAG. 61

50 7.238 C.TO PIAZZA S. FRANCESCO 3  
SARONNO 21047 SARONNO  
52 DONCHI IMMOBILIARE  
SET. RAMO CL  
393 862 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
TIT.OBBL.CTV.3/M

1 42.166 PRAT. L.M.P. LAVORAZIONE MATERIE PLAS  
50 7.606 C.TO SAS DI GIUSEPPE ZONI E C  
SARONNO V DELL'ORTO 19/21 21047 SARONNO  
52 DONCHI LAV MAT PLASTICHE  
SET. RAMO CL  
393 622 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS EMISS CON ISCRITTE L. 400/M

1 47.706 PRAT. IMES INGROSSO MATERIALE  
50 8.503 C.TO ELETTRICO SARONNO SRL  
SARONNO VLE RIMEMBRANZE 41 21047 SARONNO  
52 DONCHI COMMERCIO ALL IN GROSSO DI MATERIALE  
SET. RAMO CL  
393 787 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS EMISS. CON INSCR. L.  
100/M

1 47.789 PRAT. CIEMMEPI SRL  
50 8.586 C.TO VIA G PASTA 15  
SARONNO 21047 SARONNO  
52 DONCHI PRODUZIONE E COMMERCIO  
SET. RAMO CL  
393 242 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS EMISS CON INSCRITTE  
L 40/M

1 50.743 PRAT. GIOVANNI RESTELLI DI LUIGI

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA DONGHI

PAG. 62

50 9.693 C.TO E VITTORIA RESTELLI SDF  
SARONNO VIA C MIOLA 41 21047 SARONNO  
52 DONGHI  
SET. RAMO CL  
394 784 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO N. 0794783351 DI LIT. ~~1000~~ 10 M  
0

1 50.747 PRAT. PREFABBRICATI LURA SRL  
50 9.697 C.TO VIA MILANO 22  
SARONNO 21047 SARONNO  
52 DONGHI  
SET. RAMO CL  
393 702 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS EMISS CON INCS. L. 10/M

1 55.068 PRAT. EXCON EXPEDITING CONTROL  
50 11.826 C.TO COLLAUDI SRL  
SARONNO VIA VARESE 150 21047 SARONNO  
52 DONGHI  
SET. RAMO CL  
393 14 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISSIONO CON ISCRIT  
TE 10/M

1 58.661 PRAT. NUOVA SIAT SRL  
50 10.272 C.TO VIA DELL ORTO 19  
SARONNO 21047 SARONNO  
52 DONGHI  
SET. RAMO CL  
393 622 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISS. CON ISCRITTE L. 20/M

1 58.664 PRAT. IMMOBILIARE VARESINA SRL

*Immobiliare*

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA DONGHI

PAG. 63

50 10.275 C.TO VIA C. CORRENTI 2  
SARONNO M I L A N O  
52 DONGHI  
SET. RAMO CL  
393 862 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISSIONE CONISCREITTE  
67/M

1 63.562 PRAT. CARTIERA ALESSANDRO CERIANI  
50 10.593 C.TO DI LUIGIA CERIANI IN GIRARDI  
SARONNO VIA V. MONTI 14 21047 SARCINAC  
52 DONGHI PROD CARTONI  
SET. RAMO CL  
394 562 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISSIONE CON ISCRIT  
TE 62/M

1 72.038 PRAT. NOBILI GIUSEPPE E C. SAS  
50 12.490 C.TO VIA MORANDI 21  
SARONNO 21047 SARONNO  
52 DONGHI MOBILIFICIO  
SET. RAMO CL  
393 202 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS EMISS CON INCR L. 30/M

1 77.262 PRAT. AUTORIMESSA S. GIUSEPPE DI  
50 12.949 C.TO SACCOMANNO E. E C. SNC  
SARONNO VIA S. GIUSEPPE 45 SARONNO  
52 DONGHI  
SET. RAMO CL  
393 786 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS. EMISS. CCN. ISCRITTE L  
. 50/M

ESTRATTO CONTO FIDJ AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA VELLINI

PAG. 64

1 77.331 PRAT. COLBERT SRL  
50 13.018 C.TO VIA GRAN SASSO 5  
CARONNO 21042 CARONNO PERTUSELLA  
53 VELLINI PRODUZ. COMMERCIO RAPPRESENTANZA  
SET. RAMO CL ARTICOLI PER ABBIGLIAMENTO  
393 788 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R. NS/ EMISS. CON ISCRITTE L  
• 30/M

*coll. Temi*

1 14.771 PRAT. COMIP SRL COSTRUZIONI  
51 133 C.TO MECCANICHE DI PRECISIONE  
CARONNO PERTUSELLA VIA G. CARUCCI 655 21042 CARONNO P  
53 VELLINI COSTRUZIONI MINIMECCANICHE DI PRECISIONE  
SET. RAMO CL  
393 246 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L.R. NS/ EMISSIONE CON ISCRITTE L  
TE L.50/M (EX L. 42.9/M)

1 14.977 PRAT. TINTORIA INDUSTRIALE MILANESE SRL  
51 407 C.TO CORSO DELLA VITTORIA 111  
CARONNO PERTUSELLA 21042 CARONNO P. LLA  
53 VELLINI TINTORIA FILATI  
SET. RAMO CL  
393 105 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
DENARO N. 2 L.R. NS/EMISS. X L  
• 15/M

*coll. Temi*

1 43.120 PRAT. HONSA SRL HOT MELT SELF ADHESI  
54 534 C.TO VIA G. VERGA N. 20  
UBOLDO L A I N A T E  
53 VELLINI INDUSTRIA LAVORAZIONE NASTRI ADESIVI  
SET. RAMO CL  
393 622 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS EMISSIONE PER 280/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA VELLINI

PAG. 65

1 57.085 PRAT. SICAD SRL  
54 85 C.TO SOC.ITAL.CELLOFANE ADESIVO  
UBOLDO VIA C.LIBFRAZIONE 11 21040 UBOLDO  
53 VELLINI FABBRICA NASTRI ADESIVI E COMMERCIO  
SET. RAMO CL ARTICOLI DI CARTOLERIA  
393 642 2 \*  
90 88 C1 CC CC C00000 00/90/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP.NS.EMISSIONE N.42997887  
● DI 8/M. N.0430217240DI L.25/  
M N.C43C548291DI L.20/M.  
PER COMPLESSIVI 53/ M.

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA TONINI

PAG. 66

1 14.603 PRAT. UNIFIL CONFIZENZA SPA  
50 13.171 C.TD VIA PALESTRO 2  
SARONNO 27030 CONFIZENZA  
54 TONINI PRODUZIONE LAV. E COMMERCIO FILATI  
SET. RAMO CL  
393 505 2

*tenile*

50 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LIBRETTO RISP. NS EMISSIONE CON ISCRIT  
TE LIT. 17/M N. 0265282775 E LIBR  
ETTO N. 0705093168/000 EMESSO  
DA BANCA SELLA CCN ISCRITTE LIT. 17/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTECRISTA PEDA

PAG. 67

1 35.287 PRAT. GALIMBERTI ROMCLC  
50 7.277 C.TO VIA CLERICI 125  
SARONNO 21040 GERENZANO  
55 PEDA LAVORAZIONE MARMI  
SET. RAMO CL  
394 285 1

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP NS EMISS 0263622321 CCN ISCR 50/M  
DEP DA GIORGETTI APALIA

1 14.601 PRAT. I C R SPA  
53 727 C.TO INCISIONI CILINDRI ROTCALCO  
ORIGGIO VIA AI BOSCHI CRIGGIO  
55 PEDA PREPARAZIONE CILINDRI SPECIALI PER STAM  
SET. RAMO CL PA  
393 246 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RISP NS EMISS 0707956548 DEP DA REA  
LDON LUCIANO CCN ISCRITTE L. 50/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA ANNONI

PAG. 68

I 14.219 PRAT. PRODOTTI FBI BRUNO BUTTI EC SAS  
50 8.326 C.TO VIALE LOMBARDIA 70  
SARONNO 21047 SARONNO  
56 ANNONI LAV E STAMPAGGIO LAMIERE  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO N. 0674486727 DI L. 10/M

I 14.741 PRAT. OFF. MECC. TORNIELLI GIANCARLO  
50 8.455 C.TO VIA SAMPJETRO 107  
SARONNO 1047 SARONNO  
56 ANNONI OFFICINA MECCANICA  
SET. RAMO CL  
394 247 1

90 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP DI NS. EMISSIONE CON ISCRITTE L. 9.2 M  
•• B/M



ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BERNASCONI

PAG. 69

1 20.957 PRAT. BRIVIO PIERINO SAC DI  
60 587 C.TO BRIVIO AURELIO E ADRIANO  
CANTU VIA MILANO 30 BREGNANC  
60 BERNASCONI SEGHERTA LEGNAMI E FABBRICA IMBALLA  
SET. RAMO CL GGI  
393 182 2

90 88 01 00 CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS EMISS LIT 325/M

1 37.004 PRAT. RIVA DI P.A. RIVA E C.  
60 605 C.TO VIA LEGNANO  
CANTU 22063 CANTU  
60 BERNASCONI INDUSTRIA MOBI  
SET. RAMO CL  
393 247 2

90 88 01 00 CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
C C T VAL NOM LIT 200/M SCAD GIUGNO  
1980

1 37.629 PRAT. ROCCA CASIMIRO  
60 672 C.TO VIA PROVINCIALE NOVEDRATESE 13  
CANTU 22070 NOVEDRATE  
60 BERNASCONI ARTICOLI ARREDAMENTO LEGNO  
SET. RAMO CL  
394 202 2

90 88 01 00 CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
NS LRO DI LIT 116/M

1 62.230 PRAT. FRATELLI GUGLIELMETTI  
60 50 C.TO FU GUGLIELMETTI LUIGI SDF  
CANTU VIA PER CANTU 22060 CUCCIAGO  
60 BERNASCONI COMM INGR CARBURANTI  
SET. RAMO CL  
394 784 2

90 88 01 00 CC 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SCMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
BTO 9% 1980 PER NOM 20  
/M

1 72.721 PRAT. FERRO BULLONI BRESCIA SAS

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA BERNASCONI

PAG. 70

60 822 C. TO DI BOGHI VITTORIO E C  
CANTU VIA ARTERTO 18 22063 CANTU  
60 BERNASCONI COMMERCIO INGRESSO E MINUTO ACCIAI F  
SET. RAMO CL ERRO FERRAMENTA E AFFINI  
393 784 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
TITOLI AZIONARI E OBBLI ~ GAZICNARI  
CTV LIT 75/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTECRISTA PRINCIPE

PAG. 71

I 13.232 PRAT. TOMESANI E C SNC  
60 959 C.TO DI MARIO TOMESANI  
CANTU VIA SUSA 17 22063 CANTU  
61 PRINCIPE COMM MACCHINE LAVORAZIONE DEL LEGNC  
SET. RAMO CL  
393 786 2

90 88 C1 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU 37 M

I 19.574 PRAT. MERONI ALESSANDRO  
60 398 C.TO VIA GRASSI 6  
CANTU 22063 CANTU  
61 PRINCIPE COMM INGROSSO BIRRA VINO ECC  
SET. RAMO CL  
394 783 2

90 88 C1 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
RO NS/EMISSIONE LIT 30/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA DONADELLI

PAG. 72

1 27.285 PRAT.  
80 925 C.TO MOLINI BESOZZI MARZOLI SPA  
MILANO VIA ADIGE 2C 20135 MILANO  
81 DONADELLI MACINAZIONE FRUMENTO, COMMERCIO CEREALI  
SET. RAMO CL  
393 82 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP C718972150 DI 100 M

1 27.572 PRAT. XILON S.R.L.  
80 7.539 C.TO PIAZZA DEL LIBERTY 4  
MILANO 2C121 MILANO  
81 DONADELLI SOCIETA IMMOBILIARE  
SET. RAMO CL  
393 842 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP C6497516C4 INTESTATE  
PACIFICO CON ISCRITTI 70/M

*Amendament*

1 29.750 PRAT. VITIS VIT TIP SPEC SAS DI G  
80 5.841 C.TO GASPAROLI E C PR STUO DR CASCIOLI  
MILANO VIA BOCCACCIO 15/A 20123 MILANO  
81 DONADELLI  
SET. RAMO CL  
393 12 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP DI ALTRI ISTITUTI P  
ER LIT 101,9 M 9/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/CE/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MINELLI

PAG. 73

1 28.340 PRAT. BETACOM SPA  
80 4.170 C.TO VIA SENOFONTE 7  
MILANO 20145 MILANO  
82 MINELLI PIGMENTI ORGANICI E PRODOTTI CHIMICI  
SET. RAMO CL  
393 506 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
L R O 330/M

1 28.426 PRAT. ASCA AZ SCAMBI CCMLI SPA  
80 4.438 C.TO CSO PORTA NOVA 34  
MILANO 20121 MILANO  
82 MINELLI COMM. CARBONI FOSFILI E PRODOTTI IND.  
SET. RAMO CL AGRICOLT. E MINERARI  
383 784 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP E TITOLI (ROP DI 80 M ; TITOLI DI 284 M)

1 28.474 PRAT. IRIS DI PIERINI PIERO & C  
80 4.499 C.TO SAS PRESSO AVV PIERO PIERINI  
MILANO VIA ESCHIOLO 5 20145 MILANO  
82 MINELLI SOCIETA FINANZIARIA  
SET. RAMO CL  
232 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP 200/M

*Finanziaria*

1 29.324 PRAT. IMMOBILIARE FULVIA SRL  
80 5.417 C.TO VIA MOSCOVA 13  
MILANO 20121 MILANO  
82 MINELLI COMPRAVENDITA, PERMUTA IMMOBILI, LCRO  
SET. RAMO CL AMM.NE E CONDUZIONE  
393 862 2  
90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
OBBLIGAZIONI DI CT. 16 M E DENARO PER 40 M

*Immobiliare*

1 29.662 PRAT. TECO SOC A RESP LIM  
80 5.753 C.TO VIA FLLI RIZZARDI 37  
MILANO 20151 MILANO (reguc)

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MINELLI

PAG. 74

82 MINELLI  
SET. RAMO CL  
393 506 2

IND. CHIMICA E COMMERCIO PRODOTTI CHIMICI  
PER CONFERIE

50 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
TITOLI E DA LROP DI NOSTRA EMI  
SSIONE IL PEGNO ASSISTE ANCHE OGNI E  
SPOSIZ DEL DR ROBBIATI

\* 18 M  
\*\* 08 ..

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA SCIORTINO

PAG. 75

1 60.350 PRAT. TAST-TRASPORTI NAZIONALI S.R.L.  
82 261 C.TO VIA RIMINI 32  
MILANO AG. C 20142 MILANO  
84 SCIORTINO SPEDIZIONI E TRASPORTI  
SET. RAMO CL  
393 902 2

90 88 01 00 00 00000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP DI NOSTRA EMISSIONE DI 40/M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA MONZA

PAG. 76

I 27.394 PRAT. ORIGONI E C. METALLI  
80 1.196 C.TO SOC ACC PER AZIEN  
MILANO CASILLA POSTALE 1264 MILANO  
85 MONZA INDUSTRIA E COMMERCIO METALLI  
SET. RAMO CL  
393 222 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LRON 3230 CCN SALDO  
APPA RENTE DI 190/M

I 28.102 PRAT. FASSA FORNITURE ARTICOLI  
80 3.302 C.TO SPORTIVI S.P.A.  
MILANO VIA PREVIATI 34 20149 MILANO  
85 MONZA COMM. ALL INGROSSO, IMPORT., EXPORT.  
SET. RAMO CL ARTICOLI SPORTIVI  
393 642 2

90 88 04 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP C71899144 CCN ISCRITTI 44/M E SU  
LROP 1341255444 CCN ISCRITTI 86/M



ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/08/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA ARLATI

PAG. 77

1 29.551 PRAT. MANIF COTONIERA MCNEROSA SPA  
80 6.042 C.TO VIA MOLINETTO 11  
MILANO 21014 LAVENO M.  
86 ARLATI INDUSTRIA E COMMERCIO FILATI E TESSU  
SET. RAMO CL TI COTONE  
393 103 2

*tesse*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR0P OLEANDRO N. 0735912272 DI 229/M

1 43.357 PRAT. GANDINI TESSILI ALTA MODA  
80 7.175 C.TO DI GIUSEPPINA CRLANDI GANDINI E C  
MILANO SAS C/O CREDITO VARESENO 20100 MI  
86 ARLATI VENDITE AL DETTAGLIO COMM IND.  
SET. RAMO CL  
394 788 1

*coll. tessile*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
275/M VALRE NOM DI CERTIF INT  
ERBANCAVALORE REALE AL 9/8/77 164  
7/M TASSO 14,5 % SCAD  
16/10/81

1 44.227 PRAT. CONROSA SPA C/O STUDIO  
80 11.093 C.TO DR GIOVANNI VOLCANTE  
MILANO VIALE TOSCANA 13 20100 MILANO  
86 ARLATI ASSUNZIONE DI PARTECIPAZIONI IN  
SET. RAMO CL ALTRE SOCIETA  
393 862 2

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LR0P N 1342477726 CON ISCRIT  
TI LIT 10/M

1 51.887 PRAT. MANIFATTURA DEL CIRCEO SPA  
80 9.614 C.TO VIA RUFFINI 10  
MILANO 20123 MILANO  
86 ARLATI IND E COMM FILATI E TESSUTI COTO  
SET. RAMO CL NE  
393 103 2

*tesse*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SOMO  
ASSISTITE DA PEGNO SU LR0P DI 129 M

ESTRATTO CONTO FIDI AL 31/06/78  
IN ORDINE DI SETTORISTA ARLATI

PAG. 78

LROP CON ISCRITTI 129/M

1 70.257 PRAT. CONORTES CONSULENZE ORGAN  
80 11.436 C.TO TESSILI SPA VIA RUFFINI 10  
MILANO 20100 MILANO  
86 ARLATI CONSULENZE ORGANIZZAZIONI AZIENDALI  
SET. RAMO CL  
393 103 2

*Coll. Tessili*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
LROP 0730804335 CON ISCRIT  
TI LIT 95/M

1 31.745 PRAT. MONTINI PRODOTTI TESSILI  
82 62 C.TO DI MONTINI GIACOPO E C. S.A.S.  
MILANO AG. C VIA CARACCILOLO 54 20155 MILANO  
86 ARLATI COMMERCIO TESSUTI  
SET. RAMO CL  
393 788 2

*Coll. Tessili*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU  
ROP DI NOSTRA EMISSIONE  
PER 250/M

1 37.709 PRAT. 3 LAN DI FUMAGALLI F.- MONTORIC  
82 331 C.TO F. E PINA B. SNC  
MILANO AG. C VIA BIONDI 5 - 20154 MILANO  
86 ARLATI COMMERCIO ALL INGRESSO DI TESSUTI  
SET. RAMO CL  
393 788 2

*Coll. Tessili*

90 88 01 00 00 000000 00/00/00 00  
LE NOSTRE EVENTUALI RAGIONI DI CREDITO  
NEI CONFRONTI DEI PREDETTI GARANTI SONO  
ASSISTITE DA PEGNO SU LROP MS. EMISSIONE  
DI L. 30/M

*Coll. Tessili*

Allegati ai riferimenti « riservati »: A, B, C, D.



**DOCUMENTAZIONE ALLEGATA  
AI RIFERIMENTI « RISERVATI »**

- A) - Delibera consiliare del 20 novembre 1975 (finanziamento alla « Cisalpine Overseas Bank Ltd »).
- B) - Delibera consiliare del 30 giugno 1975 (rapporto tra « La Centrale », le aziende bancarie collegate ed il Banco Ambrosiano).
- C) - Dettaglio dei dati e delle notizie fornite a « La Centrale ».
- D) - Statuto.



CREDITO VARESENO (RISERVATI)ALL. A

soppressione di quello di 1 miliardo  
per anticipi sbf. foglio n.a.

• HENRY COE E CLERICI RAMO TECNICO S.p.A. - Milano

rinnovo al novembre 1976 dei seguenti  
crediti:

- utilizzabile in c/c	L.	50.000.000
- anticipi estero divisa import	"	10.000.000

• OPUS PROCLAMA S.p.A. - Milano

rinnovo all'agosto 1976 dei seguenti  
crediti:

- utilizzabile in c/c	L.	200.000.000
- sconto tratte n.a.	"	50.000.000

Assistiti dalla fidejussione illimitata di Maestro Oscar e Momigliano Massimo.

• I.B.M. ITALIA S.p.A. - Milano

nuova concessione per sconto foglio  
comm. acc. temporaneo - scadenze di-  
verse gennaio 1976 di

L.	124.000.000
----	-------------

fermo restando il credito utilizza-  
bile in c/c di

"	500.000.000
---	-------------

validità febbraio 1976.

Il Consiglio di Amministrazione all'unanimità e col voto favorevole del Collegio Sindacale, astenuto ciascun interessato presente, autorizza ogni singola concessione o variazione di credito diretta ed indiretta di qualsiasi natura, il tutto come sopra indicato e come meglio precisato sul Libro Fidi n. 23 dal n. 172432 al n. 172486 alle pagine 186 - 187 - 188 e 189.

CISALPINE OVERSEAS BANK LTD.

Su questa operazione che è stata presentata da "La Centrale" e che ha ottenuto l'autorizzazione preventiva del Ministero per il Commercio con l'Estero, intervengono molti Consiglieri, chi esprimendo parere negativo, chi ipotizzando una sensibile riduzione dell'entità (per renderla più proporzionata al patrimonio del nostro Istituto nonché al patrimonio della Cisalpine) e chi esprimendo perplessità in ordine ai riflessi esterni ed alla redditività dell'operazione stessa.

Il Dott. Zanon, pur facendo notare che il controllo dei Sindaci è limitato alla legittimità e non al merito, fa rilevare che l'ente da affidare ha un capitale proprio, come da bilancio al 31 dicembre 1974, di \$ 21,5 milioni mentre il nostro affidamento ammonterebbe a \$ 25 milioni.

C. S. A.  
20/11/75

Coordinatore  
C. S. A.  
C. S. A.

Libro verbali Consiglio Amministrazione  
inizialmente vidimato il 5 giugno 1973 col  
N. 101566 rep. dott. Ezechiele Zanzi.

83

Il Consigliere Comm. Mozzana fa rilevare che la Cisalpine controllata dal Gruppo La Centrale - Banco Ambrosiano; che opera finanziamenti anche ad importanti enti italiani quale il Gruppo Finsider; dichiara che è fuori discussione la validità della Cisalpine; esclude l'eventualità del rilascio di fidejussioni nell'interesse della stessa da parte del Gruppo di controllo; propone di rinviare l'esame dell'operazione sia perchè sono presenti solo nove Consiglieri, sia perchè nel frattempo si possono acquisire maggiori elementi di discussione.

Il Presidente riassume le varie tesi esposte dai Consiglieri ed il Consiglio all'unanimità decide di rimandare ad altra seduta la relativa delibera.

Durante la discussione si è parlato delle operazioni di "time deposits e swaps" con banche estere sia in merito ai poteri concessi al Consigliere Delegato, sia in merito ai plafonds relativi.

Il Consigliere Delegato - rispondendo anche al Consigliere avv. Bompani che, ricordando tristi episodi accaduti nello scorso anno ad alcune banche nel settore operativo estero, aveva espresso il dubbio che tale settore così delicato dovesse essere nei poteri del Consiglio - ricorda che periodicamente i plafonds operativi vengono rivisti e dichiara la propria pronta disponibilità a rimettere al Consiglio la facoltà di decidere in tale campo, facoltà che per lui è fonte di notevole responsabilità e preoccupazioni.

Fa rilevare che peraltro sarebbe indispensabile riunire il Consiglio ogni volta si pone la necessità di apportare modifiche ai limiti del plafond che il Consiglio avesse precedentemente fissato, rendendo così assai difficile l'attività operativa in detto settore.

Ricorda che lo scorso anno il Consiglio venne informato dei plafonds operativi concessi ad ogni singolo corrispondente bancario estero ed invita il Direttore Generale a dare lettura dei plafonds operativi attualmente in essere sia per quanto concerne i time deposits e sia per quanto concerne le operazioni swaps.

Iniziata la lettura, su proposta di alcuni Amministratori, il Consiglio decide di demandarne l'esame al Comitato Esecutivo e ritiene inattuabile per ragioni operative, di riacquisire al Consiglio medesimo tali poteri.

CONCESSIONI DI CREDITI ECCEDENTI IL LIMITE DEL QUINTO DEL PATRIMONIO SOCIALE

Su proposta del Presidente, dopo ampia discussione, il Consiglio all'unanimità e col voto favorevole del Collegio Sindacale autorizza la concessione dei seguenti fidi:



ALL. B

ALL. B

## SEDUTA DI CONSIGLIO DEL 30 GIUGNO 1975

=====

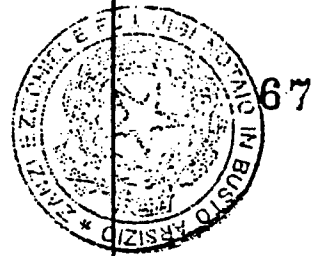
" Rapporti tra La Centrale, le Aziende Bancarie collegate ed  
" il Banco Ambrosiano

---

" La Centrale si propone di procedere, con progressiva in-  
" cisività, nell'opera di coordinamento ed indirizzo delle a-  
" zienze bancarie facenti capo ad essa, sia nel campo organiz-  
" zativo e sia sul piano operativo, nell'intento di contenerne  
" i costi, di svilupparne l'attività produttiva, di controlla-  
" re il cumulo dei rischi di gruppo e di concorrere al miglio-  
" ramento della formazione professionale dei dipendenti.

" Nel rispetto dell'autonomia di ciascuna azienda, e ferme  
" le responsabilità dei relativi organi sociali e direzionali,  
" La Centrale avverte la necessità di sviluppare la politica  
" di Gruppo, secondo le linee generali sopra accennate, in re-  
" lazione alla responsabilità ed all'interesse che essa, qua-

Libro verbale Consiglio Amministrazione  
inizialmente redatto il 5 giugno 1977 col  
N. 101506 rep. dott. Ercolano Zanzi.



" le azionista di maggioranza, ha al buon andamento delle sin-  
" gole aziende, sotto il profilo della operatività e del pro-  
" fitto.

" A tali fini, come è noto, La Centrale ha istituito pres-  
" so di sé un apposito servizio, distinto ed indipendente da-  
" gli altri, cui sono addetti consulenti ed esperti nel setto-  
" re creditizio per essere a disposizione delle aziende di cre-  
" dito. Essi possono acquisire le informazioni ed i dati neces-  
" sari allo svolgimento dei compiti loro affidati essendo vin-  
" colati al segreto d'ufficio in conformità dell'art. 10 della  
" Legge Bancaria.

" Linee direttive di carattere generale circa i rapporti tra  
" le parti e l'opera di coordinamento, assistenza, consulenza  
" ed indirizzo de La Centrale

" 1. La società capogruppo si attiene strettamente al criterio  
" di evitare che si determinino vantaggi a proprio favore o  
" a favore di aziende del gruppo derivanti da aggravii a ca-  
" rrico di altre aziende del gruppo medesimo.

" 2. Gli affari, compresi i rapporti interbancari, le operazio-  
" ni di finanziamento in pool e le operazioni con l'estero,  
" devono essere direttamente trattati fra i competenti orga-  
" ni delle aziende di credito, con l'impegno ovviamente di  
" riservarsi reciprocamente le condizioni più favorevoli  
" praticate nei confronti di qualsiasi altra banca.

" A tale fine ciascuna banca designerà alle altre il diri-  
" gente incaricato di tenere i collegamenti. Detti dirigen-  
" ti avranno cura di segnalarsi reciprocamente ogni possibi-  
" lità di affari e di investimenti in nuove aree di attivi-  
" tà, tenendo conto delle possibilità operative delle ban-  
" che collegate, dell'organizzazione territoriale interna e  
" dei collegamenti con l'estero.

" Ovviamente La Centrale segnalerà alle aziende ogni favore-  
" vole possibilità di affari di cui venisse a conoscenza, la-  
" sciando peraltro ai rispettivi competenti organi sociali  
" completa libertà di assumere le proprie decisioni.

" Un Comitato formato, a seconda dei casi, dagli amministra-  
" tori delegati o dai direttori delle banche sarà consulta-  
" to in ordine ai problemi di carattere generale.

" Riunioni di dirigenti aziendali saranno tenute a richie-  
" sta o almeno una volta al mese a titolo sperimentale per  
" favorire lo scambio di informazioni, lo sviluppo della col-  
" laborazione ed il coordinamento delle decisioni.

" 3. Le aziende avranno cura di evitare ogni eccesso di concor-  
" renza tra di loro nelle piazze e/o zone ove coesistono lo-  
" rq filiali, promuovendo all'uopo intese tra i loro dirigen-  
" ti locali. Per i piani di espansione territoriale da pre-  
" sentare all'Organo di Vigilanza, esse avranno cura di con-  
" certarsi preventivamente in seno a La Centrale.

" 4. Nel quadro della politica del gruppo, La Centrale mette a  
" disposizione delle banche:

- " a) Consulenza organizzativa ai fini del perfezionamento  
" delle strutture e procedure amministrative e tecniche,  
" nonchè ai fini operativi e dell'osservanza delle di-  
" sposizioni dell'organo di vigilanza.

" A titolo esemplificativo, si indicano le materie nel-  
" le quali vi dovrà essere una preventiva consultazione:

- " 1) modifiche statutarie e regolamentari;  
" 2) attribuzione di poteri e di facoltà di firma;  
" 3) organizzazione territoriale;  
" 4) aumento degli organici del personale;  
" 5) investimenti e disinvestimenti immobiliari;  
" 6) acquisti e vendite di partecipazioni;  
" 7) posizioni di rischio rilevanti in relazione alle  
" dimensioni dell'azienda;  
" 8) ogni altro aspetto gestionale di rilevante entità.

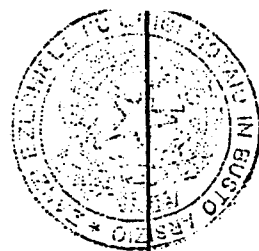
" A questo proposito non si dubita che le aziende impron-  
" tino sempre la loro gestione ai consueti canoni di ocu-  
" latezza. Senza scendere ai dettagli, si sottolinea la  
" opportunità che ai competenti organi collegiali:

- " 1) sia riservata la concessione di fidi per cassa e di  
" firma il cui cumulo ecceda 1/5 del patrimonio e/o  
" un determinato importo inferiore a detto rapporto;  
" 2) vengano forniti raggugli sulle posizioni di rischio  
" in sofferenza o comunque passate al contenzioso, del  
" l'ammontare da almeno 10 milioni in su;  
" 3) siano portate a conoscenza le risultanze delle visi-  
" te ispettive interne e qualunque atto o fatto che  
" possa pregiudicare gli interessi aziendali;  
" 4) siano raggugliati sulle misure di sicurezza, ivi  
" comprese le polizze di assicurazione relative alla  
" protezione dell'azienda.

- " b) Consulenza in materia di EAD nonchè studio e realizza-  
" zione, in collaborazione con le banche, per l'adozione  
" da parte di esse di un sistema informativo integrato  
" volto, tra l'altro, alla unificazione delle procedure  
" contabili ed amministrative, e della elaborazione au-  
" tomatica dei dati.

- " c) Consulenza fiscale e tributaria

- " d) Consulenza in materia di cambi e scambi con l'estero  
" ed assistenza per promuovere un maggior inserimento  
" delle banche nel lavoro valutario, in particolare nel  
" le operazioni di commercio con l'estero. Per le con-  
" trattazioni dei cambi è stata attrezzata una sala ope-  
" rativa, della quale già si avvalgono la Banca Cattoli-  
" ca del Veneto ed il Credito Varesino.



68

" e) Studi, ricerche, pubblicazioni ed informazioni: atti-  
" ività tutte per il cui sviluppo è disponibile presso  
" La Centrale il Servizio Studi del Banco Ambrosiano, che  
" potrebbe costituire il nucleo per organizzare un servi-  
" zio comune per tutte le banche del gruppo, atto a prov-  
" vedere anche all'approntamento di metodi e procedure  
" per l'analisi dei bilanci e lo sviluppo del marketing.

" f) Assistenza nella qualificazione del personale anche  
" con la collaborazione dell'Università Bocconi e con lo  
" intervento di esperti nei singoli rami interessanti la  
" attività bancaria e finanziaria, per l'organizzazione  
" di seminari e corsi in loco e nella Villa Crippa (sita  
" a Sirtori nelle vicinanze di Milano) nella quale posso  
" no essere ospitati numerosi partecipanti, per corsi an  
" che a carattere residenziale.

" La collaborazione con le banche nei settori di interesse  
" comune sarà attuata anche attraverso la costituzione di appo  
" siti comitati e gruppi di lavoro.

" Dati, notizie e informazioni che La Centrale - ai fini della  
" esplicazione dei suoi compiti - ha necessità di ricevere dal  
" le aziende bancarie

" Oltre alle segnalazioni, da effettuare di volta in volta,  
" di qualunque aspetto gestionale di rilevante entità, ed even  
" tualmente di gravi irregolarità o del profilarsi di gravi  
" perdite, le banche faranno tenere periodicamente, secondo  
" gli accordi, in piego riservato, alcuni dati significativi  
" sull'andamento della loro attività, quali ad esempio:

" a) giornalmente:

" - conti interbancari: posizioni e tassi dei principali rap  
" porti;

" b) trimestralmente:

" - margine operativo in materia di crediti per cassa ecceden  
" denti il 1/5 del patrimonio, ovvero eccedenti rispetto  
" al plafond;

" - classificazione dei fidi per cassa a partire dall'impor  
" to corrispondente a 1/10 del patrimonio e per successi  
" ve classi di importo di 1/10 (numero dei fidi per clasi  
" si con la specificazione dell'accordato e dell'utiliz  
" zato);

" - numero e ammontare complessivo delle obbligazioni di  
" qualsiasi natura di amministratori, sindaci, direttore  
" generale, in essere (art. 38 della Legge Bancaria);

" - numero e ammontare complessivo delle posizioni di rischio  
" incagliate da 10 milioni in su con indicazione pure quan  
" titativa e per ammontare complessivo delle previsioni cir  
" culate e per ammontare complessivo delle previsioni cir

- " - numero e ammontare complessivo dei crediti in sofferen-
  - " za o comunque passati al contenzioso da 10 milioni in su
  - " con l'indicazione delle previsioni di perdite;
  - " - situazione dei conti (copie di quella predisposta per la
  - " Vigilanza, ovvero i dati della matrice dei conti, anche
  - " su supporto elettronico);
  - " - conto economico;
  - " - impieghi e depositi per rami di attività economica.
- " Per facilitare e rendere uniformi le segnalazioni verrà
- " concordato lo schema da adottare.

" c) annualmente:

- " - bozza del bilancio e conto economico con la relativa re-
- " lazionc;
- " - copia della documentazione annuale inviata alla Banca di
- " Italia.

" In relazione alle note nuove disposizioni di legge in ma-

" teria di bilanci delle società, sembra quanto mai opportu

" no orientarsi verso l'adozione di un bilancio tipo. Per -

" tanto, al momento della predisposizione dei bilanci dello

" esercizio in corso, verranno presi, in apposita riunione

" collegiale, gli accordi del caso".

Il Consiglio prende atto di quanto precede.

Acc. C

ALL.C

DETTAGLIO DEI DATI E DELLE NOTIZIE TRASMESSI A "LA CENTRALE"

- Organigramma dell'Istituto, mansioni e poteri;
- Lettere di convocazione Organi sociali con l'indicazione dell'ordine del giorno;
- (M) Prospetto 1 "Lavoro in titoli": Operazioni di compravendita (n.ro e importo),  
Depositi a custodia accesi (n. Depositi a custodia in essere a fine mese (n.ro),  
Depositi a garanzia in essere fine mese (n.ro)
- (M) Prospetto 2E "Situazione estero": Raccolta  
Impieghi
- (S) Prospetto 3E "Movimenti in divisa": Acquisti e vendite di valute di conto valutario,  
lire di conto estero
- (S) Prospetto 4E "Operazioni viarie estero":  
Crediti documentati import (n.ro e importo)  
Crediti documentati export ( " " )  
Rimesse documentate import ( " " )  
Rimesse documentate export ( " " )  
Bonifi import ( " " )  
Bonifici export ( " " )  
Oro lingotti ( " " )  
Oro monetario ( " " )  
Avalli e fidejussioni ricevute dall'estero (n.ro e importo)  
Avalli e fidejussioni rilasciate a favore dell'estero (n.ro e importo)  
Finanziamenti in valuta (n.ro e importo)
- (S) Prospetto 5E: Negoziazioni divise  
Turismo  
Depositi in valuta  
Titoli estero  
Sconti di effetti
- (S) Prospetto 6E: Emissioni benessere  
Cambi e depositi: operaz. con Broker  
Titoli: operaz; con Broker  
Visite a e da Banche Italiane ed estere  
Rete dei corrispondenti
- (T) Prospetto 7E: Dettaglio costi e ricavi del servizio estero
- (M) Prospetto 8E: Posizione in cambi, Pronto c/termine, Raccolta  
impieghi per valuta

Raffronti con lo  
stesso semestre  
anno precedente

- (M) Prospetto 9E: Depositi in eurodivise con banche del gruppo Inter Alpha
- (M) Prospetto 10E: Depositi in eurodivise con banche di paesi oltre cortina
- (M) Prospetto 11E: Depositi in valuta con filiali in Italia di banche estere
- (T) Prospetto 12E: Depositi: rischio con banche raggruppate per paese
- (S) Prospetto 13E: Massimali assegnati a banche per depositi e cambi
- (T) Prospetto 9: Consistenze depositi per fascia di tasso (n.ro e importo)
- (T) Prospetto 10: Consistenze c/c passivi per fascia di tasso
- (T) Prospetto 11: Consistenze degli impieghi in c/c per fascia di tasso
- (T) Prospetto 12: Consistenze Portafoglio Commerciale per fascia di tasso
- (T) Ripartizione dei crediti e depositi per rami di attività economica
- (T) Tassi medi del trimestre della raccolta e degli impieghi
- (T) Numero e importo delle sofferenze e posizioni in contenzioso con previsione di perdite globali
- (T) Numero e importo obbligazioni degli esponenti aziendali e della Direzione Generale
- (T) Numero dei dipendenti
- (T) Numero degli azionisti
- (T) Numero dei depositi a risparmio
- (T) Numero dei depositi in c/c
- (S) Prospetto 13: Suddivisione per classi di importo dei depositi a risparmio
- (S) Propsetto 14: Suddivisione per classi di importo dei c/c passivi
- (T) Prospetto 15: Classificazione dei fidi per classi di importo e fidi eccedenti
- (S) Prospetto 16: Unità adibite in via continuativa al settore estero
- (M) Propsetto 22: Toroeexport (n.ro operazioni e importo assicurato)

- Bilanci società collegate e controllate
- Principali dati sulle singole partecipazioni tra cui i rapporti attivi e passivi intrattenuti
- (M) Posizione delle azioni per la negoziazione delle società del gruppo
- (T) Elenco delle sofferenze e delle previsioni di perdite (nominativo)
- (T) Prospetto dei fidi per scaglioni in funzione del patrimonio
- (T) Importo crediti di firma
- (T) Importo delle fidejussioni oltre il breve termine
- (T) Importo dei fidi oltre il breve termine
- (T) Importo degli utilizzi in c/c oltre il breve termine
- (T) Elenco dei fidi eccedenti (nominativo)
- (T) Elenco dei fidi di cui all'art. 38 (nominativo)
- (T) Dettaglio dei mezzi fiduciari
- (T) Rapporto impieghi/depositi raffrontato con il dato dello anno precedente
- (T) Prospetto accordato ed utilizzato per linea di credito
- (S) Conto economico del semestre
- (A) Situazione del personale (oltre ad un apposito modulario allegato alla presente per la gestione da parte della "Centrale" dell'anagrafe dei dipendenti)
- (A) Elenco delle banche estere cui possono essere effettuati depositi in divisa nei limiti per ciascuna precisati
- (M) Mod. 81 Vig. - Matrice - Lista records della matrice
- (M) Mod. 109 Vig. (riserva obbligatoria) e 114 Vig. (vincolo di portafoglio)
- (A) Copia della documentazione di bilancio inviata alla Banca d'Italia
- (S) Relazione semestrale del Consiglio ai sensi dell'art. 2429 bis c.c.
- Elenco delle erogazioni a titolo di beneficenza e liberalità
- Segnalazioni danni subiti per rapine

---

(M) ≙ Prospetto inviato con cadenza mensile  
 (T) = " " " trimestrale  
 (S) = " " " semestrale  
 (A) = " " " annuale



ALL. D

STATUTO



# CREDITO VARESINO

## STATUTO

CON LE MODIFICAZIONI AL 26 MARZO 1977

# STATUTO

Società costituita con atto in data 27 Marzo 1898, a rogito Notaio Dott. Ettore Parietti di Castiglione Olona, trascritto presso la Cancelleria del Tribunale di Varese il 18 Aprile 1898 al N. 959 e pubblicato nel Foglio degli Annunzi Legali della Provincia di Como il 22 Aprile 1898 N. 85; modificato dall'Assemblea Generale Straordinaria del 24 Maggio 1906 come da verbale trascritto presso la Cancelleria del Tribunale di Varese il 22 Giugno 1906 al N. 2175, N. 461 Reg. Soc., pubblicato nel Bollettino delle Società per Azioni del 1906. — Ulteriormente modificato con successive deliberazioni: 7 Maggio 1907, approvata con Decr. del Tribunale di Varese 1° Giugno 1907, depositata e trascritta il 4 Giugno 1907 al N. 2385, Reg. ord. N. 2405, Reg. Soc. per azioni N. 461; 15 Luglio 1912, approvata dal Tribunale di Varese con Decr. 7 Agosto 1912, depositata e trascritta il 16 Agosto 1912 N. 3125, Reg. ord. N. 3778; 16 Febbraio 1919, approvata dal Tribunale di Varese con Decr. 25 Febbraio 1919, depositata e trascritta l'11 Marzo 1919 N. 5399, Reg. ord. N. 3664; 6 Marzo 1921, approvata dal Tribunale di Varese con Decr. 8 Marzo 1921, depositata e trascritta il 22 Marzo 1921 N. 6287, Reg. ord. N. 3986; 19 Febbraio 1927, approvata dal Tribunale di Busto Arsizio con Decr. 10 Marzo 1927, depositata e trascritta il 3 Maggio 1927 N. 710, Reg. ord. N. 329; 3 Febbraio 1934, approvata dal Tribunale di Varese con Decr. 31 Marzo 1934, depositata e trascritta il 5 Aprile 1934, Reg. ord. N. 188; 9 Febbraio 1935, approvata dal Tribunale di Varese con Decr. 22 Febbraio 1935, depositata e trascritta il 25 Febbraio 1935, Reg. ord. N. 52; 20 Luglio 1935, approvata dal Tribunale di Varese con Decr. 7 Agosto 1935, depositata e trascritta il 14 Agosto 1935, Reg. ord. N. 388; 6 Febbraio 1937, approvata dal Tribunale di Varese con Decr. 7 Aprile 1937, depositata e trascritta l'8 Aprile 1937, Reg. ord. N. 173; 12 Febbraio 1938, approvata dal Tribunale di Varese con Decr. 8 Marzo 1938, depositata e trascritta il 14 Marzo 1938, Reg. ord. N. 65; 27 Agosto 1940, approvata dal Tribunale di Varese il 16 Settembre 1940, depositata e trascritta il 21 Settembre 1940, Reg. ord. N. 567; 2 Ottobre 1945, omologata dal Tribunale di Varese il 23 Ottobre 1945, depositata ed iscritta il 31 Ottobre 1945, Reg. ord. N. 771; 23 Febbraio 1946, omologata dal Tribunale di Varese il 25 Febbraio 1946, depositata ed iscritta il 26 Febbraio 1946, Reg. ord. N. 136; 1° Marzo 1947, omologata dal Tribunale di Varese il 14 Marzo 1947, depositata ed iscritta il 10 Aprile 1947, Reg. ord. N. 357; 4 Giugno 1949, omologata dal Tribunale di Varese l'8 Giugno 1949, depositata ed iscritta il 13 Giugno 1949, Reg. ord. N. 908; 8 Marzo 1952, omologata dal Tribunale di Varese il 26 Marzo 1952, depositata ed iscritta il 28 Marzo 1952, Reg. ord. N. 355; 2 Aprile 1955, omologata dal Tribunale di Varese il 20 Aprile 1955, depositata ed iscritta il 21 Aprile 1955, Reg. ord. N. 655; 3 Marzo 1956, omologata dal Tribunale di Varese il 5 Aprile 1956, depositata ed iscritta il 28 Aprile 1956, Reg. ord. N. 658; 24 Febbraio 1962, omologata dal Tribunale di Varese il 2 Aprile 1962, depositata ed iscritta il 3 Aprile 1962, Reg. ord. N. 476; 2 Marzo 1968, omologata dal Tribunale di Varese il 22 Marzo 1968, depositata ed iscritta il 4 Aprile 1968, Reg. ord. N. 595; 14 Ottobre 1972, omologata dal Tribunale di Varese il 18 novembre 1972, depositata ed iscritta il 21 Novembre 1972, Reg. ord. N. 2939; 12 Aprile 1975, omologata dal Tribunale di Varese il 4 Luglio 1975, depositata ed iscritta il 16 Luglio 1975, Reg. ord. N. 2394; 24 Aprile 1976, omologata dal Tribunale di Varese il 16 Giugno 1976, depositata ed iscritta il 21 Giugno 1976, Reg. ord. N. 2214; 26 Marzo 1977, omologata dal Tribunale di Varese il 21 Maggio 1977, depositata ed iscritta il 3 Giugno 1977, Reg. ord. N. 6556.

## COSTITUZIONE - SEDE - DURATA - SCOPO

Art. 1. - Il « CREDITO VARESIANO società per azioni », già Banca Cooperativa di Varese e Circondario, costituita con rogito dottor Ettore Parietti del 27 marzo 1898, n. 735/1116, ed approvata con Decreto 14 aprile 1898, n. 358, del Tribunale di Varese, è retto dal presente Statuto, essendo abrogata ogni precedente norma statutaria che non sia qui ripetuta.

Art. 2. - La Società ha la sua sede sociale in Varese. Per deliberazione del Consiglio di Amministrazione, previa autorizzazione ai sensi delle vigenti disposizioni, potranno essere stabiliti filiali, recapiti e rappresentanze in Italia.

Il domicilio degli Azionisti, per ciò che concerne i loro rapporti con la Società, si intende eletto, a tutti gli effetti di legge, presso la sede sociale in Varese.

Art. 3. - La Società avrà la durata sino al 31 dicembre 1998, con facoltà di proroga per deliberazione dell'assemblea straordinaria.

Art. 4. - Scopo della Società è l'esercizio del credito e dei servizi bancari in genere, con l'osservanza delle vigenti disposizioni.

Essa potrà pertanto, a titolo meramente esemplificativo, compiere le seguenti operazioni: ricevere depositi fruttiferi in conto corrente ed a risparmio, liberi o vincolati, in valuta nazionale ed estera; emettere assegni circolari, buoni fruttiferi nominativi a scadenze fisse, lettere di credito semplici o circolari e simili; riscontare il proprio portafoglio italiano ed estero; scontare effetti cambiari sull'Italia e sull'estero, buoni del tesoro, note di pegno rilasciate da magazzini generali e da depositi franchi, titoli e documenti rappresentativi di merci o di pagamenti interni od internazionali, titoli di credito ed effetti di commercio in genere; fare anticipazioni su fedi di deposito di magazzini generali e di depositi franchi; fare anticipazioni e riporti su titoli; fare operazioni in cambi; consentire aperture di credito semplici e documentate utilizzabili in Italia ed all'estero; concedere sovvenzioni ed aperture di credito in conto corrente anche, ove del caso, senza garanzia; concedere prestiti sotto forma di mutui con garanzia ipotecaria di durata non superiore a cinque anni nel rispetto delle disposizioni vigenti; fare operazioni di impiego con scadenza superiore al breve termine, purchè l'ammontare complessivo di tutte le operazioni di impiego, comunque effettuabili, con scadenza superiore al breve termine non abbia ad eccedere i massimali fissati dall'Organo di Vigilanza; assumere partecipazioni in altre imprese; comperare e vendere titoli pubblici e privati sia per conto di terzi che in proprio; ricevere e cedere per l'incasso effetti semplici e documentati ed in genere titoli di credito; assumere servizi di cassa, tesoreria, esattoria, ricevitoria e di amministrazione; prestare cauzioni, avalli, fidejussioni; ricevere sottoscrizioni di azioni e di obbligazioni; accettare documenti, titoli e valori in deposito, a custodia ed in amministrazione; esercitare il servizio di casseforti e di cassette di sicurezza; compiere qualsiasi operazione sia attiva che passiva inerente all'esercizio del credito in genere in Italia e fuori d'Italia e così fare tutte le operazioni

complementari delle suindicate che dal Consiglio di Amministrazione fossero ritenute vantaggiose nell'interesse sociale, ivi compreso la costruzione o l'acquisto di beni immobili al fine preminente di soddisfare le esigenze funzionali dell'Istituto; l'acquisto di beni immobili per il recupero di crediti; la eventuale vendita del primo tipo di immobili e la vendita obbligatoria, alla prima favorevole occasione, del secondo tipo.

Art. 5. - Il capitale sociale è di lire diciotto miliardi diviso in n. 36.000.000 di azioni da lire 500 cadauna.

Tali azioni possono essere nominative od al portatore, a scelta dell'Azionista, qualora non ostino divieti di legge.

Ciascuna di dette azioni ha diritto ad un voto.

Art. 6. - Il capitale sociale può essere aumentato con deliberazione dell'Assemblea straordinaria, con le modalità stabilite dalla legge.

Art. 7. - Nel caso di aumento del capitale sociale, le norme e le condizioni relative all'emissione del nuovo capitale e le date e le modalità dei versamenti, salvo quanto stabilito al riguardo in modo inderogabile dalla legge, sono deliberate dal Consiglio di Amministrazione; le richieste ai sottoscrittori sono fatte mediante avviso da pubblicarsi nella Gazzetta Ufficiale. Sui ritardati pagamenti decorre, di pieno diritto, l'interesse annuo nella misura che sarà stabilita dal Consiglio di Amministrazione, che non superi però il 2% in più del tasso ufficiale di sconto, fermo il disposto della legge a carico dell'Azionista che non esegue il pagamento delle quote dovute e ferma la responsabilità dei cedenti e giranti di azioni non liberate.

#### ASSEMBLEA

Art. 8. - L'Assemblea ordinaria è convocata almeno

una volta all'anno, entro quattro mesi dalla chiusura dell'esercizio, per deliberare sugli oggetti attribuiti dalla legge e dallo Statuto sociale alla sua competenza.

L'Assemblea straordinaria è convocata ogni qualvolta occorra alcuna delle deliberazioni ad essa riservate dalla legge e dallo Statuto sociale.

Art. 9. - Le convocazioni, tanto ordinarie quanto straordinarie, sono annunciate mediante pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale nei termini di legge con l'indicazione del giorno, dell'ora e del luogo dell'adunanza e l'elenco delle materie da trattare; potrà indicarsi anche la data della seconda convocazione per il caso si renda necessario.

Art. 10. - L'Assemblea si riunisce nella sede sociale od in altro luogo che sia indicato nell'avviso di convocazione.

Art. 11. - Hanno diritto di intervenire all'Assemblea gli Azionisti i quali, almeno cinque giorni prima di quello fissato per la riunione, abbiano depositato le loro azioni presso la sede sociale o le filiali della Società, oppure presso le aziende di credito indicate nell'avviso di convocazione.

I titoli depositati per l'intervento all'Assemblea non possono essere restituiti prima che l'Assemblea abbia avuto luogo.

Art. 12. - Ogni Azionista che abbia diritto di intervenire all'Assemblea può farsi rappresentare, mediante delega scritta, da altro Azionista che non sia Amministratore nè dipendente della Società e che abbia egli pure diritto di intervenire.

Art. 13. - L'Assemblea è presieduta dal Presidente o dal Vice-Presidente del Consiglio di Amministrazione o, in mancanza di essi, da persona designata dall'Assemblea la quale pure provvederà alla designazione del Segretario.

Il Presidente dell'Assemblea, ove lo ritenga necessario, nomina due scrutatori fra gli Azionisti presenti o fra i Sindaci.

Il verbale dell'Assemblea straordinaria è redatto da un Notaio.

Spetta al Presidente dell'Assemblea constatare, direttamente o anche a mezzo di suoi incaricati, la regolarità delle deleghe ed, in genere, il diritto di partecipare all'Assemblea.

Spetta pure al Presidente dell'Assemblea constatare la validità della costituzione dell'Assemblea stessa.

Art. 14. - Le deliberazioni dell'Assemblea sono valide se prese con la presenza e con le maggioranze stabilite dagli articoli 2368, 2369 del Codice Civile.

Salvo che l'Assemblea non vi proceda per acclamazione, per la nomina alle cariche sociali è sufficiente la maggioranza relativa.

Spetta al Presidente dell'Assemblea di dirigere la discussione e decidere l'ordine e il modo della votazione.

Art. 15. - I verbali dell'Assemblea sono firmati dal Presidente dell'Assemblea, dal Segretario o dal Notaio, ed eventualmente dagli Scrutatori.

Il Presidente, quando manchi l'assistenza del Notaio, può sottoporre all'approvazione dell'Assemblea, qualunque sia il numero degli Azionisti rimasti presenti alla lettura, il testo del verbale contenente le deliberazioni prese e le dichiarazioni degli Azionisti qualora questi lo richiedano.

Le copie e gli estratti dei verbali, certificati conformi firmati dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, dal Vice-Presidente o dal Consigliere Delegato, fanno piena prova.

## CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Art. 16. - Il Consiglio di Amministrazione è composto di non meno di sette e non più di quindici Membri, secondo determinazione dell'Assemblea.

Esso nomina fra i propri Membri un Presidente ed un Vice-Presidente. Nomina pure un Segretario che, ove non sia un Amministratore, verrà scelto fra i Dirigenti o i Funzionari della Società o, eventualmente, fuori di essi.

In caso di assenza o di impedimento del Presidente e del Vice-Presidente, presiede il Consigliere più anziano di età.

Art. 17. - I Consiglieri rimangono in carica tre anni e sono rieleggibili. Per la loro elezione, rinnovazione e sostituzione si osservano le norme di legge.

Qualora per dimissioni o per altre cause venisse meno la maggioranza dei Consiglieri, l'Assemblea dovrà essere tosto convocata per le nuove nomine.

Art. 18. - Ogni Consigliere, entro 30 giorni dalla notizia della propria nomina, deve prestare cauzione a norma di legge e, comunque, in misura non eccedente il valore nominale di L. 200.000.

In caso di cessazione dall'ufficio di Consigliere, la cauzione resterà vincolata fino all'approvazione del bilancio dell'ultimo esercizio in cui il Consigliere fu in carica.

Art. 19. - Il Consiglio di Amministrazione si raduna presso la sede della Società, od altrove, in via ordinaria, almeno una volta ogni due mesi, ed in via straordinaria, ogni volta che se ne manifesti la necessità, o ne sia fatta richiesta da almeno due dei suoi Membri, o dal Consigliere Delegato, o dal Collegio Sindacale.

La convocazione del Consiglio è fatta dal Presidente,

o da chi ne fa le veci, con lettera; in caso di urgenza con telegramma.

Art. 20. - Il Consiglio ha i più ampi poteri per la gestione ordinaria e straordinaria della Società, senza limitazioni, con facoltà di compiere tutti gli atti che ritiene opportuni per l'attuazione ed il raggiungimento dello scopo sociale, con l'osservanza delle vigenti disposizioni, escluso soltanto quello che la legge e lo Statuto, in modo tassativo, riservano all'Assemblea.

Può quindi, fra l'altro, acquistare, permutare, vendere mobili ed immobili, conferirli in società, assumere partecipazioni ed interessenze per gli effetti e nei limiti di cui all'art. 4, consentire iscrizioni, cancellazioni ed annotamenti ipotecari, rinunciare ad ipoteche anche legali ed anche senza realizzo di corrispondenti crediti, esonerare i Conservatori dei Registri Immobiliari e dei Pubblici Registri in genere da responsabilità, transigere e compromettere in arbitri anche come amichevoli compositori, autorizzare e compiere qualsiasi operazione presso gli Uffici del Debito Pubblico, della Cassa Depositi e Prestiti e presso ogni altro Ufficio pubblico o privato.

Il Consiglio può nominare un Direttore Generale determinandone i compiti.

Art. 21. - Per la validità delle deliberazioni del Consiglio è richiesta la presenza della maggioranza dei Consiglieri in carica.

Le deliberazioni del Consiglio sono prese a maggioranza assoluta e, nel caso di parità di voti, quello di chi presiede è preponderante.

Le votazioni si fanno per voto palese, salvo che un terzo dei Consiglieri presenti richieda la votazione a scrutinio segreto.

Per le elezioni di cariche, quando non si procede per acclamazione, le votazioni si fanno per schede segrete ed a maggioranza relativa.

menti della Società determinandone attribuzioni e facoltà di firma, nonchè rilasciare singole procure speciali a terzi.

Alla Direzione Generale compete di dare esecuzione alle disposizioni dell'Organo incaricato di attuare le deliberazioni del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo.

L'organico, i compiti e le facoltà della Direzione Generale vengono stabiliti dal Consiglio di Amministrazione con apposita delibera.

#### RAPPRESENTANZA - FIRMA SOCIALE

Art. 26. - La rappresentanza della Società in giudizio e la firma sociale spettano, individualmente, al Presidente, al Vice-Presidente ed al Consigliere Delegato ed ai dipendenti ai quali siano state attribuite a norma del precedente articolo 25.

Art. 27. - Tutti gli atti emananti dalla Società, salvo quanto disposto dal precedente articolo 26, devono portare due firme autorizzate apposte sotto la denominazione della Società.

Per agevolare lo svolgimento delle operazioni, il Consiglio di Amministrazione ed il Comitato Esecutivo, quest'ultimo con le limitazioni di cui al precedente articolo 25, potranno autorizzare la firma singola per determinati atti designando i dipendenti autorizzati a firmare nonchè i poteri relativi.

#### SINDACI

Art. 28. - L'Assemblea ordinaria nomina tre o cinque Sindaci effettivi, fra i quali elegge il Presidente, e due supplenti.

Art. 22. - I verbali del Consiglio di Amministrazione sono firmati dal Presidente della riunione e dal Segretario. Le copie e gli estratti dei verbali, certificati conformi firmati dal Presidente del Consiglio di Amministrazione, dal Vice-Presidente o dal Consigliere Delegato, fanno piena prova.

Art. 23. - Il Consiglio di Amministrazione nomina ogni anno, nel proprio seno, un Comitato Esecutivo, stabilendone il numero dei componenti e le modalità di funzionamento.

I compensi dei Membri del Comitato Esecutivo vengono fissati dall'Assemblea.

Del detto Comitato Esecutivo fanno parte, come Membri di diritto, il Presidente, il Vice-Presidente ed il Consigliere Delegato.

Il Consiglio può pure nominare Comitati e Commissioni locali presso filiali della Società, anche con persone estranee al Consiglio stesso, attribuendo loro compiti di carattere consultivo e determinandone le modalità di funzionamento e l'entità dei compensi.

Art. 24. - L'azione di responsabilità contro i Consiglieri spetta esclusivamente all'Assemblea con le modalità e nei termini di legge.

Art. 25. - Il Consiglio ha facoltà di delegare in parte i propri poteri al Comitato Esecutivo e, per determinati atti o categorie di atti, al Presidente, ad altro dei suoi Membri che assumerà la qualifica di Consigliere Delegato, al Direttore Generale, alla Direzione Generale, alle Direzioni delle filiali. Nell'ambito di detti Organi può altresì delegare poteri per la concessione di fidi, stabilendo, con apposita delibera, limiti e modalità.

Il Consiglio di Amministrazione ed il Comitato Esecutivo, quest'ultimo limitatamente ai poteri conferitigli dal Consiglio stesso, possono rilasciare procure a dipen-

**CREDITO VARESINO**

SOCIETA' PER AZIONI - SEDE SOCIALE IN VARESE

CAPITALE L. 18.000.000.000 INTER. VERSATO - RISERVE L. 3.947.884.048

DIREZIONE GENERALE - VARESE

**Filiali in Provincia di Varese****VARESE**

Via Vittorio Veneto, 2

Ag. Città: Piazza IV Novembre, 1 (Blumo Inf.)

Ag. Città: Viale L. Borri, 155 (Bizzozzo)

Ag. Città: Via Caracciolo, 24 (Measago)

Ag. Città: Via Virgilio, 27 (S. Ambrogio O.)

**AZZATE**

Via V. Veneto, 23

**BESOZZO**

Via XXV Aprile, 77

**GAVIRATE**

Piazza Libertà

**GAZZADA SCHIANNO**

Via Roma, 75-bis

**INDUNO OLONA**

Via G. Porro, 46

**ISPRA**

Via Piave, 12

**LAVENO MOMBELLO**

Via Labiena, 53

**MALNATE**

Piazza V. Veneto, 5

**MORNAGO**

Via Cellini, angolo Via Carugo

**TRADATE**

Corso Ing. P. Bernacchi

angolo Via XXV Aprile, 2

**VARANO BORGHI**

Via V. Veneto, 6

**VEDANO OLONA**

Via 1° Maggio, 4

**VENEGONO INFERIORE**

Via Mauceri, 9

**VIGGIU'**

Via A. Castagna, 1

**Filiali in Provincia di Como****CANTU'**

Piazza Marconi, 9

**Filiali in Milano**

SEDE: Via B. Porrono, 6

Ag. Città: Via N. Bonnet, 11/A

Ag. Città: Via E. Biondi, 1,

angolo Via Piero della Francesca

**BUSTO ARSIZIO**  
Piazza S. Giovanni, 3/A**CAIRATE**

Via G. Mazzini, 2

**FAGNANO OLONA**

Piazza Cavour, 11

**GORLA MAGGIORE**

Piazza Martiri della Libertà, 2

**MARNATE**

Via Diaz, angolo Via Genova

**OLGIATE OLONA**

Via G. Mazzini, 56

**GALLARATE**

Via A. Manzoni, 12

**CARDANO AL CAMPO**

Via Gerolamo da Cardano, 19

**CASORATE SEMPIONE**

Via Torino, 8

**FERNO**

Via Cavour, 16

**JERAGO CON ORAGO**

Via Matteotti, 15

**LONATE POZZOLO**

Piazza G. Mazzini, 2

**SESTO CALENDE**

Via XX Settembre, 35

**SOLBIATE ARNO**

Via A. Agnelli, 7

**SOMMA LOMBARDO**

C.so della Repubblica, angolo Via Febaglia

**LUINO**

Via V. Veneto 6/a - 6/b

**CUVIO**

Via Provinciale

**SARONNO**

Via P. Micca, 10

**CARONNO PERTUSELLA**

Via Roma, 190

**CISLAGO**

Via IV Novembre, 250

**ORIGGIO**

Via A. Manzoni, 2

**UBOLDO**

Via Raffaello Sanzio, 40

I Sindaci effettivi e supplenti sono rieleggibili.

Per le attribuzioni dei Sindaci, per la determinazione della loro retribuzione e la durata dell'ufficio, si osservano le norme di legge.

**BILANCIO - DIVIDENDO - FONDO DI RISERVA**

Art. 29. - L'esercizio sociale si chiude al 31 dicembre di ogni anno.

Art. 30. - L'utile netto sarà ripartito come segue:

— 10 per cento a costituire il fondo di riserva ordinaria fino a raggiungere il quaranta per cento del capitale sociale e salvo reintegra in caso di diminuzione; del residuo:

— il 4 per cento al Consiglio di Amministrazione che provvederà a ripartirlo fra i propri Membri;

— il rimanente agli Azionisti salvo diverse deliberazioni dell'Assemblea.

**SCIOGLIMENTO**

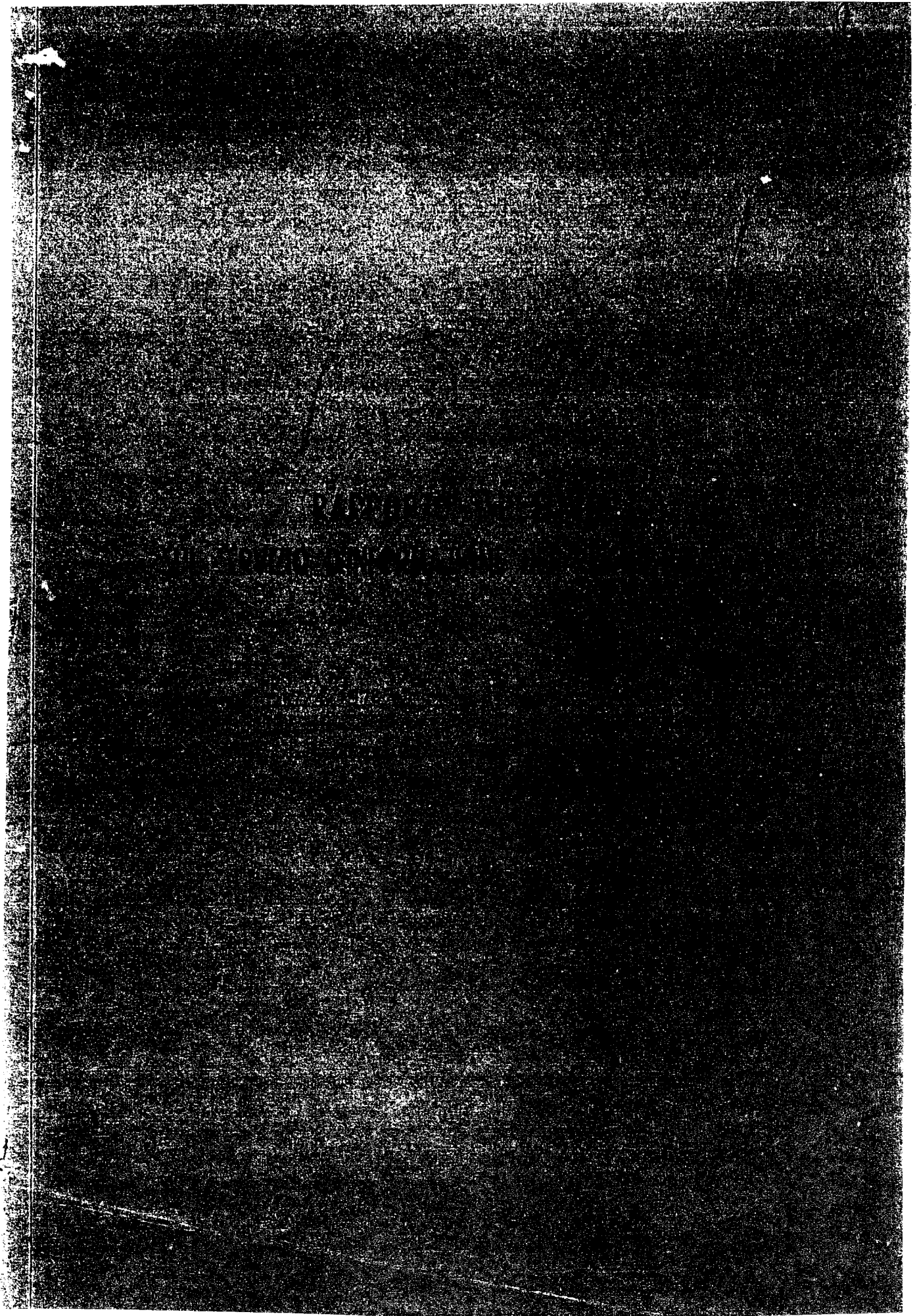
Art. 31. - Per la liquidazione e lo scioglimento anticipato della Società saranno seguite le norme del Codice Civile.



Rapporto ispettivo della Banca d'Italia (Ispettorato vigilanza sulle aziende di credito) sul Servizio d'informazione dei rischi bancari del Credito Varesino S.p.A. - Varese. Visita effettuata dal 17 aprile 1978 al 27 aprile 1978:

- rapporto ispettivo;
- allegati (2).





**BANCA D'ITALIA**Ispettorato Vigilanza  
sulle Aziende di Credito**RISERVATO**Azienda CREDITO VARESINO soc.per Az.Sede Legale VARESE - Via Vittorio Veneto, 2Patrimonio ufficiale L. 38.021.008.567 di cui capitale sociale L. 18.000.000.000.=Direzione Generale VARESE - Via Vittorio Veneto, 2

Dipendenze ispezionate: Direzione generale

Ispettori Dr. Salvatore Grossi, Dr. Francesco Calli, Dr. Alessandro Properz  
Dr. Gianfranco Ugo, Dott. Filippo Ruggeri, Dott. Raffaele Vito  
Buccio, Rag. Mario Cavagna, Dr. Marco Pizzarotti, Rag. Antonio  
Massimi. Nella fase iniziale Dott. Loreto Olini.

## COSTATAZIONI

Numero d'ordine	
1	<p>Come già rilevato nella precedente ispezione, si rivelava fonte di errore la non del tutto razionale organizzazione del servizio, che prevedeva l'approntamento dei dati di segnalazione da parte del Centro elettronico, l'invio alle filiali per il completamento dei dati non meccanizzati ed il ritorno al "Centro" per la trasmissione su nastro.</p> <p>Continuava a mancare infatti il controllo da parte di un ufficio centrale che fosse in grado di confrontare i dati da trasmettere con la posizione completa ed aggiornata dell'affidato. Non veniva neppure effettuato un raffronto di congruità tra il globale delle singole categorie segnalate alla Centrale Rischi ed i dati emergenti dalla matrice.</p>
2	<p>Imperfetta la conoscenza delle norme da parte degli addetti al settore; da ciò derivava una serie di errori siste</p>

Numero d'ordine	
3	matici, che hanno comportato rettifiche in ben 587 posizioni, come da elenco allegato sub 1). Oltre agli errori di cui alla precedente constatazione sono state riscontrate n. 7 erronee segnalazioni non aventi carattere di sistematicità e n. 2 omesse segnalazioni come dal modulo 12 C.R. allegato.
4	Era stata, inoltre, omessa la segnalazione del finanziamento di L. 25 miliardi accordato all'Istituto per le Opere di Religione e dell'affidamento per portafoglio finanziario (L. 2 miliardi) alla "Centrale Finanziaria" - segnalato al nome di "Olivetti Spa" -.

I sottoscritti dichiarano di aver preso visione del presente fascicolo costituito da n. 3 pagine, n. 1 Moduli 62 C.R. e n. — Moduli 63 C.R. allegati e di averne ritirata copia.

Nel contempo si impegnano a segnalare con Mod. 7/3 C.R., alla prima rilevazione utile e comunque non oltre i trenta giorni successivi al termine dell'accertamento, le posizioni di rischio la cui denuncia è stata omessa, comunicando, ove l'affidato fosse segnalabile in relazione al vigente limite, gli importi relativi agli undici mesi precedenti, con l'indicazione per singola categoria di censimento dei fidi accordati ed utilizzati. In caso di precedenti denunce, risultate in sede ispettiva errate, s'impegnano, altresì, a rettificarle con Mod. 17 C.R. per gli undici mesi precedenti, purchè l'affidato sia stato segnalato.

I sottoscritti assicurano che saranno presi gli opportuni provvedimenti per la sollecita eliminazione delle carenze emerse dal sopraluogo ispettivo e per una più scrupolosa osservanza delle norme che disciplinano il servizio; si assumono, inoltre, ogni responsabilità derivante dall'uso non conforme alle norme del materiale inerente al servizio, ricevuto in dotazione, che non è stato rinvenuto nel corso dell'accertamento.

*In merito, poi, alle risultanze del presente sopraluogo i sottoscritti si impegnano a formulare eventuali considerazioni nel termine di 30 giorni.*

L'incaricato dell'Ispezione  
o il Capo del Gruppo Ispettivo

*Luigi de Gennaro*

Data *21/2/79*

FIRMA DEI LEGALI RAPPRESENTANTI DELLA  
ISTITUZIONE CREDITIZIA ISPEZIONATA

*Luigi de Gennaro*  
*Luigi de Gennaro*

AVVERTENZA

Si fa riserva, in relazione all'esito degli accertamenti, di effettuare ulteriori comunicazioni ad integrazione del contenuto del presente fascicolo e di prendere eventuali provvedimenti ai sensi della legislazione bancaria. Analoga riserva viene effettuata circa le determinazioni degli Organi competenti per quel che concerne eventuali riflessi delle risultanze ispettive in materia creditizia e/o valutaria.

In ogni caso saranno fatte rimborsare le maggiori spese derivanti da omissioni di segnalazioni, imprecisioni, errori, incompletezze, ritardi e da ogni altra inosservanza delle disposizioni in vigore.

## RIFERIMENTI RISERVATI

Ispezione (\*): in connessione con accertamenti ispettivi di vigilanza.

Ispezione precedente: dal 8.5.1973 al 13.7.1973 Incaricati: Dr. Emilio Renzetti, dr. Bruno Zecca, dr. Antonio Ferrari, rag. Alessandro Cipriani.

## PRINCIPALI NOTIZIE

Numero 45 Filiali di cui N. 1 dipendenze dichiaranti.

Massa fiduciaria della azienda al 31.3.1978 (1): L. 984.858 milioni.  
~~dipendenza~~

Voci dell'ultima situazione dei conti della azienda corrispondenti alle categorie di censi-  
~~dipendenza~~  
mento della C.R. (dati al 31/3/1978 in milioni di lire)

CATEGORIE DI CENSIMENTO	DATI DELLA SITUAZIONE DEI CONTI (2)	UTILIZZO SEGNALATO DALL'AZIENDA ALLA C.R.
Portafoglio commerciale . . . . .	L. <u>36.517</u>	L. <u>34.838</u>
Portafoglio finanziario . . . . .	L. <u>3.974</u>	L. <u>2.356</u>
Conti correnti . . . . .	L. <u>346.964</u>	L. <u>317.693</u>
Operazioni con l'estero . . . . .	L. <u>61.063</u>	L. <u>35.674</u>
Sofferenze : . . . . .	L. <u>4.375</u>	L. <u>4.446</u>
Operazioni con garanzia reale o equivalente . . . . .	L. <u>11.026</u>	L. <u>7.821</u>
Operazioni a media e a lunga scadenza e varie . . . . .	L. <u>36.460</u>	L. <u>23.551</u>
Garanzie prestate . . . . .	L. <u>43.387</u>	L. <u>40.886</u>
<b>TOTALE</b>	L. <u>543.766</u>	L. <u>467.265</u>

L'azienda dispone di un proprio centro electrocontabile? SI Di che tipo è:  
I.B.M. 370/158 E 370/145

In caso negativo si appoggia ad altre istituzioni? =====

Quali settori sono stati meccanizzati?

L'azienda ha meccanizzato tutti i settori, però a livelli differenti come già evidenziato nel fascicolo di documentazione Tecnica a suo tempo inviato.

(1) Dati dell'ultima situazione dei conti.

(2) Raggruppare le varie voci come indicato nell'appendice alle « Istruzioni » della C.R. (prospetti di raccordo fra le categorie di censimento dei rischi e le corrispondenti voci delle situazioni trimestrali dei conti che si riferiscono ai crediti utilizzati).

(\*) Indicare se disposta d'iniziativa della Centrale o su proposta della Filiale ovvero in connessione con accertamenti ispettivi di Vigilanza.

## RIFERIMENTI RISERVATI

## ORGANIZZAZIONE DEL SERVIZIO DEI RISCHI

Criteri di tenuta e controllo degli schedari, delle rilevazioni e dei documenti della Centrale dei Rischi (a fronte delle risposte negative vedasi eventuali osservazioni riportate nella parte « COSTATAZIONI »):

- 1) Esiste uno schedario dei rischi? **Lo schedario esistente non risulta del tutto efficiente. L'azienda sta predisponendo la rilevazione anagrafica della clientela che consentirà una più precisa rilevazione dei rischi attribuiti ai singoli.**
- 2) In caso negativo, i rischi globali sono rilevabili con facilità? **Con sufficiente facilità.**
- 3) Lo schedario o gli eventuali partitari sono aggiornati con frequenza perlomeno mensile? **Il Centro predispone a richiesta un tabulato recante la posizione del cliente; tabulato peraltro non sempre completo.**
- 4) Il sistema adottato per rilevare i dati da segnalare alla Centrale dei Rischi è funzionale? **Non del tutto, come dimostrano i numerosi errori riscontrati.**
- 5) I dati rilevati sono controllati prima dell'inoltro alla Centrale? **Si, ma i controlli stessi sono risultati carenti.**
- 6) Per la tenuta degli schedari la ~~azienda~~<sup>azienda</sup> ~~disponenza~~ si avvale di mezzi meccanici
  - a) integralmente?
  - b) parzialmente? **parzialmente si.**
  - c) per nulla?
- 7) Il personale addetto ha una preparazione generale
  - a) sufficiente? **appena sufficiente.**
  - b) insufficiente?
- 8) Il personale addetto ha una conoscenza della normativa della Centrale
  - a) sufficiente? **non sempre sufficiente.**
  - b) insufficiente?
- 9) I fascicoli delle istruzioni e le lettere circolari inviate dalla Centrale sono tutti presso l'azienda? **SI.**
- 10) Sono conservati in luogo chiuso, ben custoditi e non accessibili agli estranei
  - a) i moduli? **si**
  - b) i formulari in bianco? **si**
  - c) i fascicoli delle istruzioni? **si**
  - d) le lettere circolari? **si**
  - e) le liste degli affidati? **si**



## RIFERIMENTI RISERVATI

- 11) L'utilizzo dei moduli avviene in sequenza? **si.**
- 12) Viene sempre notificato lo smarrimento, la sottrazione e la distruzione degli stampati?  
**si.**
- 13) Si evitano scambi di moduli in bianco tra le diverse dipendenze?  
**esiste una sola dipendenza dichiarante (Varese)**
- 14) Sono state istituite cartelle individuali riservate per ciascun affidato segnalato?  
**si**
- 15) I documenti relativi a ciascun affidato sono raccolti nelle cartelle individuali in ordine cronologico?  
**si**
- 16) L'obbligo del segreto d'ufficio risulta rispettato?  
**non si sono rilevati infrazioni del genere**
- 17) L'uso del servizio di prima informazione è corretto?  
**si**
- 18) Il ricorso a tale servizio è frequente?  
**abbastanza**  
(In caso affermativo: N. 334 richieste di notizie nel corso degli ultimi 12 mesi).
- 19) Altre notizie e osservazioni. =

## RIFERIMENTI RISERVATI

## RISULTANZE PARTICOLARI DELL'ACCERTAMENTO ISPETTIVO

Nel corso dell'accertamento si sono riscontrate *omissioni ed errori* nelle segnalazioni alla Centrale dei Rischi per le seguenti cause:

CAUSALE	In numero di	N. di codice o di contrassegno dell'affidato come dai moduli 12/42/62 e 13/43/63 C.R.
<u>Omissioni</u>		
mancato collegamento tra gli uffici	2	182761964 -13/43/63 CR n.13 182761621 -13/43/63 CR n.14
<u>Errori</u>		
errori materiali	7	12/42/62 C.R. n. 1 cod. affidato 106858240 " 124402105 " 181379355 " 176007509 " 168499037 " 107318915 " 181379277

## RIFERIMENTI RISERVATI

## NOTE CONCLUSIVE

Le disfunzioni organizzative riscontrate comportano, come evidenziato in altra parte del rapporto, una serie di errori sistematici che avrebbero potuto essere eliminati dall'opera di riordino già iniziata dall'azienda ed interrotta seguito delle iniziative di coordinamento adottate da "La Centrale"; iniziative rimaste purtroppo allo stato di studio.

A seguito della visita ispettiva il "Varesino" ha comunque posto in atto una serie di controlli, spesso anche senza avvalersi del diretto intervento del "Centro", al fine di ovviare agli inconvenienti riscontrati. Più in particolare ha provveduto ad impartire precise disposizioni alle filiali richiamando e chiarendo la normativa specifica che interessa il settore, come da allegato sub. 2).

E' auspicabile pertanto che tale ultima iniziativa possa per l'avvenire portare ad una più corretta osservanza delle disposizioni che disciplinano il settore.

Data, .....

L'INCARICATO DELL'ISPEZIONE  
O IL CAPO DEL GRUPPO ISPETTIVO

*W. T. M. Gucci*  
.....

PAG. 1

..... E GENIALE RISCHI DEL 31/03/78

FI P. BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
1 105 *RS* R 102156977			109 105						
1 188 *RS* R 101857678			1031 1000	11 10					
1 191 *RS* R 101712139			1066 1083						
1 203 *RS* R 102575535			303 298	30 29					
1 213 *RS* R 102426914			1738 1724	490 484					
1 216 *RS* R 102412482	1 2								
1 217 *RS* R 102176135				24 23				2 2	
1 294 *RS* R 102438307				125 124					
1 314 *RS* R 101973092			2809 2792	163 161					
1 362 *RS* R 102417768			118 116						
1 461 *RS* R 102427334			247 239						
1 514 *RS* R 102445079			61 60	26 25					
1 570 *RS* R 102204991				38 37					
1 598 *RS* R 110450693			15 11						
1 650 *RS* R 102412638			90 89						
1 751 *RS* R 168497629							47 45		
1 825 *RS* R 162411438	12 13								
1 1008 *RS* R 114588259									5 6

ALL. 1  
ALL. 4





IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FI P-BASE	CATEGORIA	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI
1 43.972 *RS* R 142352125		14	13					16	15
1 57.676 *RS* R 148371160		31	30					38	36
1 57.757 *RS* R 148232150		37	36						
1 75.284 *RS* R 102119446								83	80
1 76.064 *RS* R 178741658									
2 5.040 *RS* R 141628530								205	197
2 5.065 *RS* R 113163203		20	19						
2 5.105 *RS* R 102432288		384	382	48	47				
2 5.145 *RS* R 124910803									
2 5.450 *RS* R 102430460									
2 5.473 *RS* R 107645533		74	72	24	23				
2 5.486 *RS* R 124402361		6	5						
2 5.605 *RS* R 107980721		36	35						
2 5.608 *RS* R 114453353		76	64						
2 38.080 *RS* R 122491404		467	461						
2 48.112 *RS* R 171914126									
2 63.372 *RS* R 174194331									
2 63.917 *RS* R 112086189		67	66						

FI P. BASE	* CATEG. 1 *	* CATEG. 2 *	* CATEG. 3 *	* CATEG. 4 *	* CATEG. 5 *	* CATEG. 6 *	* CATEG. 7 *	* CATEG. 8 *	* CATEG. 9 *
	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI	PRORA/CENRI
2 64.020 *RS* R 165660449			41 40						
3 5.839 *RS* R 102410166			598 595					1 2	
3 5.844 *RS* R 121365292			43 42						
3 5.901 *RS* R 108872894			3453 3351	409 403					
3 5.935 *RS* R 139969213								1 2	
3 5.961 *RS* R 102419332			492 476						
3 5.983 *RS* R 119323329			366 357						
3 6.018 *RS* R 102413968			557 556	155 154					
3 6.271 *RS* R 116152759			22 21				42 40		
3 19.565 *RS* R 144860626									
3 34.060 *RS* R 115835726			182 181						
3 34.145 *RS* R 102144439			332 293						
3 56.242 *RS* R 117132782			117 116						
3 58.983 *RS* R 153833267							21 20		
4 6.455 *RS* R 154902047			5 0						
4 6.468 *RS* R 149652553								18 17	
4 56.393 *RS* R 171914204		2 0	46 30					0 2	
5 7.043 *RS* R 164496963			19 18						





## IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FI P-BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
11 19.719 *RS* R 12813930			80	70			18	17	
11 74.652 *RS* R 176037764							31	30	
11 74.695 *RS* R 161759035			18	7					
12 8.853 *RS* R 156816618							26	25	
12 9.025 *RS* R 173266614							24	23	
12 9.085 *RS* R 119174578			608	601					429 430
12 50.233 *RS* R 153980504			74	73					
12 51.264 *RS* R 153980193			74	73					
12 76.806 *RS* R 180037801							41	40	
13 9.355 *RS* R 111028116			64	43					
13 9.367 *RS* R 113839404			62	61					
13 9.393 *RS* R 110427858			39	38					
13 9.395 *RS* R 102421138			18	17					
13 9.432 *RS* R 160650545			18	17					
13 9.444 *RS* R 111551081			44	31					
13 9.489 *RS* R 102077286			443	438					
13 7.504 *RS* R 117086587			402	341					
13 9.511 *RS* R 102428242			255	254					



PUBBLICAZIONE

13 23-887 *RS* R 165752276	40	24	
13 36-161 *RS* R 168498539	3	2	
13 44-155 *RS* R 177312666			37 36
13 44-166 *RS* R 116900052	8	7	
13 44-701 *RS* R 127361872			29 28
13 44-732 *RS* R 121250279	11	10	
13 44-787 *RS* R 114031531	51	32	
13 59-573 *RS* R 116859553	23	22	
13 76-302 *RS* R 117748668	37	20	0 2
14 9-737 *RS* R 116290450			18 17
14 9-944 *RS* R 102431868	130	126	18 17
14 10-043 *RS* R 112645460	145	136	
15 10-388 *RS* R 102235502			4 3
15 10-408 *RS* R 109842509	64	60	
15 10-490 *RS* R 125008562	42	41	
15 10-589 *RS* R 100961136	66	65	60 58
15 10-599 *RS* R 110428278	81	80	
15 72-205 *RS* R 102408770	143	141	



FI P. BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
20 17.057 *RS* R 102419587			265 243						
20 17.073 *RS* R 102416772				34 33					
20 17.080 *RS* R 102149227				21 20					
20 17.133 *RS* R 102445312			62 48						
20 17.150 *RS* R 102445499			94 93						
20 17.229 *RS* R 129684000			32 28						
20 17.332 *RS* R 110429343			94 92						
20 17.687 *RS* R 102419254			583 581				7 6		
20 17.910 *RS* R 129295768									
20 17.953 *RS* R 101842327								3 4	
20 18.035 *RS* R 102452562			52 50						
20 18.134 *RS* R 124911301							14 13		
20 18.323 *RS* R 102432776				160 157					
20 18.436 *RS* R 102136016			142 141	133 131					
20 18.586 *RS* R 112547039			220 184						
20 18.986 *RS* R 165754171			33 31						
20 19.376 *RS* R 118276663			195 191						
20 19.466 *RS* R 112970416			64 62						

14

FI P. BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
20 19.468 *RS* R 145697436			31 30	10 9					
20 19.487 *RS* R 152703829			27 7						
20 29.403 *RS* R 157766322			24 22						
20 38.556 *RS* R 136915307			158 156						
20 38.890 *RS* R 162528436			165 163						
20 38.891 *RS* R 161676030			214 211						
20 39.280 *RS* R 102112587				72 71					
20 39.464 *RS* R 126875684									
20 39.498 *RS* R 102136193			697 688	61 60					
20 41.753 *RS* R 142643119			159 157						
20 47.872 *RS* R 102446220			104 102						
20 52.742 *RS* R 148232649			65 63						
20 52.767 *RS* R 102151768			14 8						
20 52.791 *RS* R 119878303			49 47						
20 55.512 *RS* R 153833834			214 213						
20 58.848 *RS* R 123924451			52 41						
20 66.609 *RS* R 102451654				476 468					
20 68.222 *RS* R 181379500			14 11						

IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FI P-BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRZ	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
20 68.361 *RS* R 102410655				654			22		21
20 71.878 *RS* R 172526691			58						
21 19.852 *RS* R 102423523			70						
22 20.100 *RS* R 102433019			591						
22 20.126 *RS* R 128372583			6						
22 20.237 *RS* R 160088301									
22 20.261 *RS* R 112547116				60					59
22 20.273 *RS* R 119381152			10						
22 20.292 *RS* R 102434426			33						
23 20.544 *NS* R F			30						
23 20.545 *RS* R 102417681			27						31
23 20.821 *RS* R 114471174			64						63
23 20.862 *RS* R 157546253			19						18
23 20.884 *RS* R 173268930			14						10
23 20.908 *RS* R 128287117			52						51
23 20.965 *RS* R 122039377		17	0						54
24 21.104 *RS* R 155873970			52						51
24 21.070 *RS* R 126405610			72						67
									0
									17



FI P.BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
24 53.000 *RS* R 155427803		12	11						
25 10.668 *RS* R 160651463		79	77						
25 47.511 *RS* R 170573406		25	24						
25 47.554 *RS* R 148232493		21	20						
25 47.604 *RS* R 109061547		35	21						
30 12.158 *RS* R 177314493								7	8
30 17.053 *RS* R 167095605						26	25		
30 17.075 *RS* R 162531552			239	236		26	25		
30 17.611 *RS* R 157395010					190	189			
30 21.407 *RS* R 102136436			80	59	231	229			
30 21.419 *RS* R 116145344			31	30					
30 21.533 *RS* R 102409190			202	162					
30 21.590 *RS* R 102439050			110	107					
30 21.613 *RS* R 114456577			178	173					
30 21.644 *RS* R 102449601			31	30					
30 21.660 *RS* R 102453892			783	772					
30 21.663 *RS* R 102174533					206	204			
30 21.751 *RS* R 116291693			36	28					

FI P-BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
30 21.785 *RS* R 102412305			4222 4166	136 135					
30 21.866 *RS* R 112547294			48 45						
30 21.903 *RS* R 150523435			45 44						
30 21.967 *RS* R 102141204				318 312					
30 21.975 *RS* R 118382166			11 5						
30 22.145 *RS* R 102452074			92 91						
30 22.182 *RS* R 102406875				91 90					
30 22.247 *RS* R 101915001			448 440						
30 22.372 *RS* R 107948312			219 217						
30 22.926 *RS* R 107225857			138 122						
30 22.971 *RS* R 100194040				60 59					
30 23.052 *RS* R 108956540				6 5					
30 23.096 *RS* R 108051333			196 195						
30 23.101 *RS* R 108913491			171 165						
30 23.239 *RS* R 111139827			24 23						
30 23.301 *RS* R 108207476				295 294					
30 23.303 *RS* R 128373081			13 10						
30 23.307 *RS* R 138479675			440 433	495 489					

FI P. BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
30 23-404 *RS* R 113260220			287	284					
30 23-572 *RS* R 109141580			80	78					
30 23-752 *RS* R 145170232					16	15			
30 35-992 *RS* R 112985104			15	14					
30 40-018 *RS* R 120466522			53	51					
30 40-058 *RS* R 152655805			19	10					
30 40-115 *RS* R 116881655			39	38					
30 40-453 *RS* R 124403435							10	11	
30 40-474 *RS* R 145170497									8
30 52-040 *RS* R 171915456			38	33					9
31 24-074 *RS* R 116291936			93	91					
31 24-134 *RS* R 127122955								16	15
31 24-214 *RS* R 126611796			75	74				21	20
31 24-221 *RS* R 124911635								26	25
31 24-238 *RS* R 107674327			50	48					
31 24-275 *RS* R 127838091									
32 24-409 *RS* R 123485538			30	29					
32 24-672 *RS* R 176008596								38	37

FI P.BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
32 24.716 *RS* R 12728568			15 13				34 33		
33 25.183 *RS* R 18138321				57 56					
33 25.190 *RS* R 114456811									
34 25.503 *RS* R 114457729			35 30						
34 25.515 *RS* R 102138176			224 219	66 65					
34 25.528 *RS* R 114457642			12 6						
34 25.542 *RS* R 171915113							18 17		
34 25.578 *RS* R 114815237							16 15		
34 25.677 *RS* R 123209901			21 20						
34 25.731 *RS* R 150523014			97 95						
34 25.740 *RS* R 165754660			47 46						
34 25.759 *RS* R 142037565			10 0				32 31		
34 25.774 *RS* R 111537989							21 20		
34 28.975 *RS* R 170326689							26 25		
34 29.632 *RS* R 164499934			7 0						
34 40.627 *RS* R 125870512			100 95						
34 40.632 *RS* R 126425593			14 0						
34 50.697 *RS* R 167096857			-39 37						

FL. P. BASE	CATEGORIA PRORA/CENRI	CATEGORIA PRORA/CENRI	CATEGORIA PRORA/CENRI	CATEGORIA PRORA/CENRI	CATEGORIA PRORA/CENRI	CATEGORIA PRORA/CENRI	CATEGORIA PRORA/CENRI	CATEGORIA PRORA/CENRI
34 50.701 *RS* R 126895843								
35 25.860 *RS* R 101859574		1966	1951					
35 25.881 *RS* R 129445426		14	13					
35 25.998 *RS* R 167096692		26	21					
35 26.098 *RS* R 176008751								31 30
35 36.129 *RS* R 45 46 138825432								
36 26.247 *RS* R 102203904		421	417					
36 26.254 *RS* R 116445562				252	251			
36 26.295 *RS* R 102427589		216	211					
36 26.512 *RS* R 119003883								3 4
36 26.659 *RS* R 126611207		18	16					
36 35.592 *RS* R 102430793		25	24	22	21			
36 40.242 *RS* R 123918501								2 3
36 52.157 *RS* R 102411152		36	35					
37 26.768 *RS* R 114457496		135	134					
37 26.808 *RS* R 113163870		559	558					
37 26.825 *RS* R 164331385		11	6					
38 37.240 *RS* R 102445645				114	113			

24

## IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FI P. BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
38 59.92G *RS* R 154083213		4 5	126 125						
38 60.319 *RS* R 163318867		4	13 9						
46 12.023 *RS* R 102420220				147 140					
46 12.096 *RS* R 102422125			2 1						
46 12.300 *RS* R 116425433			12 10						
46 12.754 *RS* R 102234858			631 630	413 406					
46 12.883 *RS* R 140838512	1		47 46				31 30		
46 33.449 *RS* R 125466440	1								
46 40.108 *RS* R 163124494			152 151						
46 40.294 *RS* R 173269927							34 33		
46 41.171 *RS* R 121368427			567 562						
46 56.711 *RS* R 150523503			141 77						
46 56.729 *RS* R 164500419			33 31						
46 61.701 *RS* R 154905272							44 42		
46 66.085 *RS* R 164027600									31 30
47 12.563 *RS* R 168500002			14 12						
47 12.969 *RS* R 180039397	1	2							
47 13.063 *RS* R 128048867							9 10		

PACRA/CENRI	PROGRA/CENRI	PRURA/CENRI	PRORA/CENRI	PRURA/CENRI	PRORA/CENRI	PRURA/CENRI	PRORA/CENRI
47 13.107 *RS* R			68	59			
143616049							
47 21.459 *RS* R					31	30	
166473154							
50 13.255 *RS* R			180	177			
102417270							0 1
50 13.305 *RS* R							
140389543							
50 13.317 *RS* R			33	31			
145978350							
50 13.385 *RS* R			128	127	16	15	
132215473							
50 13.395 *RS* R			34	33			
126381027							
50 13.405 *RS* R			17	16			
143616126							
50 13.440 *RS* R							
111278470							
50 13.469 *RS* R					691	686	
101793665							
50 13.472 *RS* R			60	0			
106117886							
50 13.481 *RS* R			146	144			
102401255							
50 13.490 *RS* R			44	43			
102413880							
50 13.545 *RS* R			56	55			
102391042							
50 13.563 *RS* R			471	465			
100463579							
50 13.568 *RS* R			25	23			
136846757							
50 13.597 *RS* R			328	306			
102139407							
50 13.643 *RS* R			25	21			
115852131							

## IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FI P. BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
50 13.650 *RS* R 102425351			12 5						
50 13.715 *RS* R 101727081			326 273						
50 13.720 *RS* R 102385417	1 2								
50 13.790 *RS* R 101933577				44 43					
50 13.854 *RS* R 102013412			17 0	276 275					
50 13.946 *RS* R 101834812			377 322						
50 13.953 *RS* R 102053347				113 112					
50 14.027 *RS* R 117453949			0 1						
50 14.028 *RS* R 101882996			266 265						
50 14.083 *RS* R 114459050			49 42						
50 14.105 *RS* R 150523846			12 11						
50 14.226 *RS* R 129445915			74 72						
50 14.255 *RS* R 100139108				1470 1456					
50 14.315 *RS* R 109373506			199 198	16 15					
50 14.337 *RS* R 159746866			7 6						
50 14.412 *RS* R 153834587							17 16		
50 14.422 *RS* R 148233636			74 53						
50 14.431 *RS* R 183766539							2 3		

-64



## IX LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI

FI P. BASE	* CAIEG.1 * PRORA/CENRI	* CAIEG.2 * PRORA/CENRI	* CAIEG.3 * PRORA/CENRI	* CAIEG.4 * PRORA/CENRI	* CAIEG.5 * PRORA/CENRI	* CAIEG.6 * PRORA/CENRI	* CAIEG.7 * PRORA/CENRI	* CAIEG.8 * PRORA/CENRI
50 14.447 *RS* R 118077083			28	27				
50 14.580 *RS* R 128924027			74	61				
50 15.058 *RS* R 168500267			46	45				
50 35.005 *RS* R 111548042							214	205
50 35.044 *RS* R 109726852			63	29				
50 35.219 *RS* R 102174011			478	383				
50 42.142 *RS* R 101697876			59	58				
50 42.166 *RS* R 114726432			344	280				
50 45.591 *RS* R 136908213			24	23				
50 47.706 *RS* R 118629681			88	84				
50 47.728 *RS* R 129947520			27	26				
50 47.789 *RS* R 150524266			25	18				
50 48.498 *RS* R 125160684			77	72				
50 52.512 *RS* R 160653447			25	24				
50 56.432 *RS* R 151787006					51	50		
50 58.721 *RS* R 153835086					61	60		
50 66.283 *RS* R 100917677			21	20				
50 67.460 *RS* R 169706345			25	23				

FI P. BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
50 67.557 *RS* R 119269953			102 101						
50 72.038 *RS* R 126865231			66 62						
50 74.124 *RS* R 151289693			49 47						
51 14.802 *RS* R 101985549				54 52					
51 14.864 *RS* R 102433508				33 32				14 15	
51 15.115 *RS* R 107494300				112 110					
51 15.139 *RS* R 116153659			78 77						
51 15.263 *RS* R 102422468			31 29				21 20		
51 18.844 *RS* R 113836278									
51 35.626 *RS* R 113384576				228 227				0 1	
51 59.072 *RS* R 101897289			133 129						
51 67.837 *RS* R 102030248				35 34					
51 71.190 *NS* R			30						
52 15.546 *RS* R 127229632			59 57						
53 14.288 *RS* R 167097277			7 6						
53 15.595 *RS* R 122949226			869 856						
53 15.678 *RS* R 174760609			6 5						
53 21.090 *NS* R			37						
54 24.144 *RS* R 151638842							14 15		

DIFFERENZE RELATIVE ALLE FASCELLE

FI P-BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
54 57.053 *RS* R 11807057			6 5						
60 5.852 *RS* R 130967332			59 58						
60 5.868 *RS* R 156810935			26 25						
60 19.093 *RS* R 100945065			1090 1086	45 44					
60 19.121 *RS* R 108155461			6 5						
60 19.574 *RS* R 129526208			53 52						
60 19.956 *RS* R 159556362			10 9						
60 19.960 *RS* R 159747108							36 35		
60 19.990 *RS* R 123894661			190 188						
60 20.400 *RS* R 181381239			1 0						
60 20.589 *RS* R 160653770			23 14						
60 20.592 *RS* R 122471932			159 157						
60 20.604 *RS* R 143446674			50 49						
60 20.677 *RS* R 161833604									
60 20.918 *RS* R 151303057				49 48					66 63
60 20.942 *RS* R 107951805			3 4						
60 20.947 *RS* R 100893405			193 190						
60 20.957 *RS* R 100914451			413 407						



FI P-BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
80 27.238 *RS* R 102139575			36	33					
80 27.239 *RS* R 102141871			74	73	79	78			
80 27.264 *RS* R 105376525			1005	1000					
80 27.283 *RS* R 102162996			324	321					
80 27.286 *RS* R 102083205			332	320	84	82			
80 27.290 *RS* R 101971505			334	326					
80 27.291 *RS* R 101872275			85	80					
80 27.297 *RS* R 101818321			402	399					
80 27.301 *RS* R 102012758			4548	4426					
80 27.315 *RS* R 102140884			189	186	176	174			
80 27.319 *RS* R 102139242			482	467					
80 27.331 *RS* R 102069029			11599	10203	2977	2945			
80 27.338 *RS* R 103100660			20	18	377	370			
80 27.339 *RS* R 101872197			54	47					
80 27.362 *RS* R 102126863					270	262			
80 27.371 *RS* R 102162575			374	365					
80 27.380 *RS* R 102137591			721	712					
80 27.381 *RS* R 102139320					91	90			

PAG. 33

CENTRALE RISCHI DEL 31/03/78

## DIFFERENZE RELATIVE ALLE POSIZIONI DI RISCHIO TRA SEGNALAZIONI PRO-R.A. E CENTRALE RISCHI DEL 31/03/78

PAG. 27

FI P-BASE \* CATEG.1 \* \* CATEG.2 \* \* CATEG.3 \* \* CATEG.4 \* \* CATEG.5 \* \* CATEG.6 \* \* CATEG.7 \* \* CATEG.8 \* \* CATEG.9 \*  
 PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI

80 27.386 *RS* R 10188035	261	232							
80 27.394 *RS* R 101878627	208	207	88	87					
80 27.478 *RS* R 102036287	108	104							
80 27.419 *RS* R 102127028	2059	2050	2787	2754					
80 27.425 *RS* R 102155314	127	126	44	43					
80 27.427 *RS* R 102165966	64	63							
80 27.430 *RS* R 101846794	320	316							
80 27.448 *RS* R 101846460	231	226	105	104					
80 27.476 *RS* R 101819151	231	230							
80 27.479 *RS* R 102267102			28	27					
80 27.488 *RS* R 101825669	82	77							
80 27.518 *RS* R 102213234	193	188							
80 27.519 *RS* R 141279890	1451	1439	306	300					
80 27.531 *RS* R 105825426			94	92					
80 27.560 *RS* R 101795966	670	668	70	69					
80 27.565 *RS* R 101821456	1962	1941	226	224					
80 27.567 *RS* R 102126031	21	20							
80 27.596 *RS* R 100144963	1441	1432							



DIFFERENZE RELATIVE ALLE POSIZIONI DI RISCHIO TRA SEGNALAZIONI PRO.R.A. E CENTRALE RISCHI DEL 31/03/78

PAG. 29

FI P-BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
80 28.250 *RS* R 101857833				415	407				
80 28.263 *RS* R 102135939				62	61				
80 28.281 *RS* R 102041887		677	671						
80 28.335 *RS* R 101888112		193	189						
80 28.340 *RS* R 105410274		356	344	696	688				
80 28.399 *RS* R 101846872		23	10						
80 28.413 *RS* R 102095079		11	10						
80 28.419 *RS* R 101721539		248	247						
80 28.426 *RS* R 101866028		624	614						
80 28.511 *RS* R 126916978		141	139						
80 28.575 *RS* R 101901489		843	830						
80 28.592 *RS* R 101880844		107	100						
80 28.937 *RS* R 101818408		327	325						
80 28.951 *RS* R 102142579		631	623	57	56				
80 29.008 *RS* R 101882251		466	462						
80 29.092 *RS* R 13895975		8	7						
80 29.151 *RS* R 102146335		54	38						
80 29.224 *RS* R 102056073		426	418	88	87				



FI P. BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI	PAG.
80 29.263 *RS* R 102092039			558	557	342	338				30
80 29.337 *RS* R 105819164			312	284						
80 29.404 *RS* R 102093280			63	59						
80 29.421 *RS* R 126372947			269	266						
80 29.585 *RS* R 101857755					709	701				
80 29.607 *RS* R 100930602					344	338				
80 29.612 *RS* R 128118082			1085	1076						
80 29.693 *RS* R 102257469					73	72				
80 29.762 *RS* R 129443776			98	64						
80 29.807 *RS* R 102083384			387	385	149	147				
80 29.830 *RS* R 101802638			496	479						
80 29.857 *RS* R 107806315			79	77						
80 29.867 *RS* R 110718590			435	422						
80 29.873 *RS* R 101873340			305	303						
80 29.921 *RS* R 155492809					105	103				
80 29.951 *RS* R 102140629			892	834	451	448				
80 30.118 *RS* R 130710339					93	92				
80 30.151 *RS* R 101968712			654	645						

## DIFFERENZE RELATIVE ALLE POSIZIONI DI RISCHIO TRA SEGNALEZIONI PRO.R.A. E CENTRALE RISCHI DEL 31/12/10

FI P.BASE	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI
80 30.172 *RS* R 102210420				22	21				
80 30.247 *RS* R 114911720		134	131						
80 30.369 *RS* R 102273875		98	94						
80 30.410 *RS* R 102051285		334	326						
80 30.441 *RS* R 112067781		2295	2271						
80 43.017 *RS* R 100471659		1264	1241	151	149				
80 43.067 *RS* R 109841024				270	266				
80 43.303 *RS* R 100945220				33	32				
80 43.327 *RS* R 102255719		254	246	152	149				
80 43.338 *RS* R 119291898		27	25						
80 43.340 *RS* R 120966996				230	226				
80 43.353 *RS* R 109640701				36	35				
80 43.908 *RS* R 131744983				76	75				
80 44.227 *RS* R 154034815								0	1
80 44.249 *RS* R 117101673		173	171						
80 51.753 *RS* R 128118737		144	141						
80 51.754 *RS* R 112715097		93	91						
80 51.887 *RS* R 129227126		320	296						

... - ... DEL 31/03/78

	* CATEG.1 * PRORA/CENRI	* CATEG.2 * PRORA/CENRI	* CATEG.3 * PRORA/CENRI	* CATEG.4 * PRORA/CENRI	* CATEG.5 * PRORA/CENRI	* CATEG.6 * PRORA/CENRI	* CATEG.7 * PRORA/CENRI	* CATEG.8 * PRORA/CENRI	* CATEG.9 * PRORA/CENRI	PAG.
80 51.893 *RS* R 102093857				218	215					32
80 62.563 *RS* R 101278358	304	299	108	106				31	32	
80 66.480 *RS* R 171650098	611	608								
80 69.319 *RS* R 104611921	192	190	225	222						
80 70.201 *RS* R 100593843	133	128	261	259						
80 70.229 *RS* R 174757248	74	71								
80 73.960 *RS* R 176810995	639	594								
81 31.305 *RS* R 102027034	2315	1996								
81 31.351 *RS* R 109870229	762	756								1 2
81 31.398 *RS* R 101871443	288	287								
81 31.464 *RS* R 128371263	163	98	106	105						
81 31.646 *RS* R 165750869										38 39
81 31.867 *RS* R 102043948			1357	1330						
81 31.899 *RS* R 102013580			79	78						
81 30.341 *RS* R 147954132			71	70						
81 43.828 *RS* R 101820383			302	296						
81 55.199 *RS* R 107937192	30	0								
81 55.326 *RS* R 108863720 ***	49	48	113	110						

DIFFERENZE RELATIVE ALLE POSIZIONI DI RISCHIO TRA SEGNALAZIONI PRO.R.4. E CENTRALE RISCHI DEL 31/03/70

PAG. 33

FI P.04SE \* CATEG.1 \* CATEG.2 \* CATEG.3 \* CATEG.4 \* CATEG.5 \* CATEG.6 \* CATEG.7 \* CATEG.8 \* CATEG.9 \*  
 PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI PRORA/CENRI

82 31.472 \*RS\* R 635 616

82 31.483 \*RS\* R 910 906 100 107

82 31.486 \*RS\* R 896 868

82 31.538 \*RS\* R 1297 1285 134 133

82 31.563 \*RS\* R 9 8

82 31.671 \*RS\* R 101840266 197 195

82 31.710 \*RS\* R 207 206

82 37.558 \*RS\* R 45 44

82 37.559 \*RS\* R 151 148

82 38.719 \*RS\* R 95 93

82 59.157 \*RS\* R 1468 795

DIFF. ZE FINO 1M R 9 F 0 R 2 F 0 R 142 F 0 R 78 F 0 R 1 F 0 R 67 F 0 R 22 F 0

DIFF. ZE FINO 5M R 2 F 0 R 148 F 0 R 32 F 0 R 12 F 0

DIFF. ZE OLTRE 5M R 1 F 0 R 130 F 0 R 23 F 0 R 1 F 0 R 4 F 0

**BANCA D'ITALIA**  
CENTRALE DEI RISCHI

Mod. 12 C. R.

**NOTIFICAZIONE DI RETTIFICHE ALLE ANAGRAFI DEI RISCHI**

Codice	N. progr. modulo
1000178	1

Varese, li 20/9/78

Con riferimento al Mod. CR. n° del 31/3/78  
si forniscono i dati relativi alle segnalazioni omissive e/o eseguite in modo errato  
dell'azienda CREDITO VARESE SPA

CODICE AFFRATO O, IN MANCANZA, N. CONTRASSEGNO DELLO STESSO	CODICE DIPENDENZA (1)	MESE DI RIFERIMENTO			CATEGORIA DI CREDITO			CATEGORIA DI CREDITO			CATEGORIA DI CREDITO			CATEGORIA DI CREDITO							
		Data di segnalazione	A	M	U	U	U	U	U	U	U	U	U	U	U	U					
77 106858240	114900348	5	78	03	0	11	15	15	21	12	12	13	30	20	23	31	21	16	0	10	
77 106858240	114900348	5	78	03	0	26	0	11	17	25	25	27	25	26	28	1	0	19	70	70	
77 106858240	114900348	1	78	03	0	29	69	70													
77 124482185	114900348	5	78	03	0	11	9	9	13	111	29	23	111	29	6	0	52	0	0	0	
77 124482185	114900348	3	78	03	0	19	180	180	29	111	111	40	10	10							
77 181379355	114900425	5	78	03	0	12	30	0	13	10	10	17	0	30	27	0	30	19	40	40	
77 181379355	114900425	1	78	03	0	22	0	30													
77 181379277	114900425	5	78	03	0	12	29	0	13	3	3	17	4	29	27	0	29	11	36	32	
77 181379277	114900425	1	78	03	0	29	0	29													
77 176007509	114900348	4	78	03	0	17	34	34	27	0	34	19	34	34	29	0	34				
77 168499037	114900425	5	78	03	0	11	7	7	21	2	2	12	20	0	13	11	11	23	5	5	
77 168499037	114900425	4	78	03	0	17	1	21	27	1	21	19	39	39	29	8	26				
77 107318915	114900425	5	78	03	0	13	62	47	23	13	38	16	0	15	26	0	14	19	62	62	
77 107318915	114900425	2	78	03	0	29	13	52	40	1	1										
77 182761954	114900348	4	78	03	1	13	25	25	27	46	19		25	29		15					
77 182761621	114900348	5	78	03	1	11	3	3	13	3	23		3	27		30					
77 182761621	114900348	1	78	03	1	29	35	35													
77																					

(1) Deve essere indicato il codice della dipendenza che ha in carico la posizione da notificare o rettificare.  
(2) Deve essere indicato il numero delle caselle "Categoria di credito" riempite nella stessa riga (valore massimo = 3).  
(3) Deve essere indicato: 0 per rettificare una precedente segnalazione;  
1 per notificare una segnalazione a suo tempo omissa;  
2 per annullare una precedente segnalazione.

(4) Deve essere indicato:  
A U  
1° categoria 11 21  
2° categoria 12 22  
3° categoria 13 23  
4° categoria 14 24  
5° categoria 15 25  
6° categoria 16 26  
7° categoria 17 27  
8° categoria 18 28  
TOTALE 19 29  
Car. ricevute 40

FIRMA DEI LEGAL RAPPRESENTANTI DELLA DIPENDENZA  
*Morini*

DIREZIONE GENERALE  
Fidi  
Organizzazione

400 2  
ALL. 2

Varese, 13 settembre 1978

CIRCOLARE N. 1729

R.a: Segreteria

Alle SEDI e SUCCURSALI

### CLASSIFICAZIONE DEI RAPPORTI AFFIDATI

Si richiama l'attenzione degli incaricati sull'importanza che riveste la "classificazione" dei rapporti in quanto un'errata codifica comporta un'errata segnalazione sia per la "Centrale dei Rischi" che per la "Matrice dei conti delle Aziende di credito". La medesima importanza riveste l'indicazione della "durata".

Peraltro è emerso che nell'assegnare il codice A, "descrizione della classe di rapporto", non viene mai utilizzato il codice 10 "altre sovvenzioni attive non regolate in conto corrente".

Sono infatti classificati come 01 "conti correnti di corrispondenza - liberi" anche quei rapporti che per loro natura non sono conti correnti (non movimentano, per il loro utilizzo non vengono rilasciati libretti assegni, ecc.).

Il fatto che per comodità procedurale la loro gestione è assimilata a quella dei c/c, non esime da una diversa classificazione che consenta un'esatta attribuzione di categoria nelle segnalazioni della "Matrice dei conti delle Aziende di credito" e della "Centrale dei Rischi".

Rientrano in questa categoria:

- finanziamenti a tasso fisso rivedibile, per i quali si istituisce il nuovo codice fidi 31;
- anticipi su fatture (codice fido 20);
- scoperto in c/c assistito da mandato irrevocabile all'incasso (codice fido 14);
- scoperto in c/c con cessione di credito (codice fido 13);
- scoperto in c/c contro pegno su effetti commerciali accettati (codice fido 21).

Le Dipendenze dovranno pertanto procedere ad una graduale riclassificazione con eventuale nuova codifica.

Pur rientrando nella categoria in parola per la loro natura, non si deve procedere alla variazione di codici per quei rapporti che prevedono una classificazione particolare (conti at call, prefinanziamenti, finanziamenti in lire all'export/import, anticipazioni attive).

Per alcune Filiali madri si allegano i moduli 1187 bis di qualche rapporto individuato dall'Ufficio Fidi della Direzione Generale.

LA DIREZIONE GENERALE  
F.to Sacchi - Di Leandro

D I T O V A R E S I N O

Direzione Generale

Organizzazione

Ispettorato Amministrativo

Varese , 26 luglio 1978 ✓

Alla nostra

A TUTTE LE DIPENDENZE

COMUNICAZIONE N. 68/78

Incombenze contabili di fine mese

Impegni per ordini di ritiro effetti

E' stato rilevato che l'impostazione a terminale dei messaggi di impegno per ritiro effetti (vedere "Manuale Operativo" pag. 

2	530	1
---	-----	---

) eseguiti a fine mese vengono raccolti a nuovo dal Centro, determinando sui conti interessati un'inesatta risultanza contabile di fine mese che, in alcuni casi, ha causato errate segnalazioni alla Centrale dei Rischi.

Per ovviare a tale inconveniente, Vi interessiamo a prendere nota che, a partire dal 31 luglio p.v., non sarà più possibile, al mattino dell'ultimo giorno lavorativo di ogni mese, impostare a terminale i messaggi in parola (AVC - AVF e AVB). L'elaboratore rifiuterà l'operazione rispondendo nel giornale di fondo "operazione non ammessa".

Detti messaggi potranno essere impostati :

- a vecchio, fino al pomeriggio del penultimo giorno lavorativo del mese;
- a nuovo, a partire dal pomeriggio dell'ultimo giorno del mese.

In tale modo tutti i messaggi impostati a vecchio potranno essere raccolti dal Centro in tempo utile e contabilizzati entro fine mese sui rispettivi conti di pertinenza.

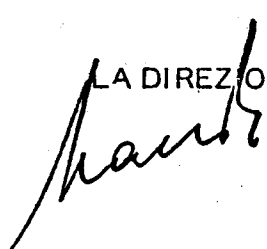
E' superfluo precisare che in tal modo a fine mese dovrà risultare azzerato il saldo del conto/diversi "Effetti quietanzati da addebitare".

Qualora fosse necessario addebitare entro fine mese effetti per i quali non è stato possibile impostare a vecchio il messaggio di impegno (es. ordini di ritiro effetti urgenti, presentati a sportello l'ultimo giorno del mese), le Filiali, invece del messaggio di impegno, imposteranno direttamente il messaggio di addebito "D C" (vedere "Manuale Operativo" pag. 

2	210	1
---	-----	---

).

LA DIREZIONE GENERALE



## DIREZIONE GENERALE

Fidi

Organizzazione

Varese, 15 settembre 1979

CIRCOLARE N. 1731

R.e : Cassa  
Controllo Cassa  
Contabilità e Ispettorato  
Portafoglio  
Segreteria

Alle SEDI, SUCCURSALI ed AGENZIE

## CENTRALE DEI RISCHI

Al fine di sistemare le numerose imprecisioni riscontrate nella rilevazione dei dati da segnalare alla Centrale dei rischi, evitando così il più possibile gli interventi manuali e per rilevare anche quelle operazioni che attualmente sono escluse dalle segnalazioni mensili, è stato previsto quanto segue:

**1) Assegni a carico di clienti di altre dipendenze e cambiati allo sportello**

Devono essere rilevati gli assegni in questione negoziati gli ultimi due giorni lavorativi di ogni mese utilizzando i **CONTI DI EVIDENZA** (codice categoria 05 - tipo conto 20 - vedere manuale delle operazioni in tempo reale).

Presso lo sportello operante occorre :

- accendere un CONTO DI EVIDENZA per ogni nominativo (msg. PA)
- effettuare il collegamento con la pratica interessata rilevando i dati dell'assegno stesso (msg. PL)
- immettere l'importo dell'assegno come movimento, (messaggio PG) la data di emissione come valuta, e le ultime 3 cifre del N. assegno come causale.

Alla estinzione di queste partite provvede direttamente il Centro Contabile dopo aver utilizzato i dati per la Centrale dei rischi.

**2) Partite da sistemare - Effetti propri in attesa di sistemazione**

Vengono già rilevati contabilmente fra i "conti diversi".

Al fine di tenere separati gli effetti commerciali in attesa di sistemazione da quelli diretti, per quest'ultimi è stato previsto il codice "tipo conto" 06. La divisione è necessaria in quanto la Centrale dei rischi li imputa a categorie differenti.



### 3) Effetti al protesto - propri

Per questa rilevazione occorre far ricorso ai CONTI DI EVIDENZA (codice categoria 05 - tipo conto 51) procedendo operativamente come al punto 1.

Vanno rilevati gli effetti propri (accolti allo sconto) al protesto ancora in essere l'ultimo giorno lavorativo del mese (compresi quelli inviati al protesto lo stesso giorno).

Sono quindi da prendere in considerazione solo gli effetti sui quali appare una B sul timbro :

CREDITO VARESINO	
xxxxxxx	B xxxxx
N. Effetto	N. Pratica

Per effettuare il collegamento è sufficiente indicare il N. di pratica che è stampato sull'effetto stesso, immettendo come N. di conto 0 (zero).

Tenuto presente che non si è materialmente in possesso degli effetti in questione è indispensabile rilevare per tempo i dati necessari (N. pratica) annotandoli sui moduli CS 1487/1488 utilizzati per il loro invio al protesto. I moduli saranno opportunamente rettificati in sede di ristampa.

Anche dette accensioni vengono annullate automaticamente.

### 4) Assegni al protesto

Restano valide le disposizioni in essere per rilevare contabilmente detti valori fra i "conti diversi".

Per la Centrale rischi invece bisogna ricorrere ai CONTI DI EVIDENZA. Devono essere ripresi gli assegni in essere a fine mese il cui cedente è un nostro cliente. Operativamente si procede come al punto 1. Occorre avere l'avvertenza di annotare per tempo il N. di pratica/conto del cedente, interpellando eventualmente la Dipendenza competente, per effettuare il collegamento.

Detti conti vengono annullati automaticamente.

### 5) Effetti diretti insoluti ancora in carico al cassiere

Ferme restando le disposizioni di cui alla circolare 1471 del 25/1/74 relative ai termini di giacenza presso le casse delle Agenzie (scarico alla Filiale madre il secondo giorno lavorativo successivo alla scadenza), nel caso in cui l'ultimo giorno lavorativo del mese risulti in carico un effetto scaduto (o oggetto di partita viaggiante), occorre rilevarne l'importo accendendo un CONTO DI EVIDENZA (codice categoria 05 - tipo conto 30) ed operando come al punto 1.

Il numero di pratica è rilevabile dall'effetto stesso.

L'estinzione di queste evidenze è automatica.

Gli effetti che seguono una procedura particolare (prestiti agrari - artigiani) non presentano il N. di pratica stampato; occorre quindi reperirlo presso l'Ufficio Segreteria della Filiale competente.

In fase di allestimento di nuove operazioni del genere il N. di pratica deve essere riportato sugli effetti all'atto della loro compilazione.

## 6) Conto Filiali

Tutte le scritture di "conformità" pervenute l'ultimo giorno lavorativo del mese devono essere raccolte.

Le "scritture di iniziativa" che comportano un successivo addebito in conto alla clientela devono essere rilevate dalla Dipendenza mittente accendendo un CONTO DI EVIDENZA per ogni nominativo.

Il numero di pratica/conto per effettuare il collegamento deve essere richiesto alla Dipendenza competente.

Particolare attenzione deve essere prestata alle rimesse relative ad effetti protestati. Per dette partite i CONTI DI EVIDENZA che si andranno a creare devono riguardare gli invii relativi alle due ultime giornate lavorative di ogni mese ed i soli effetti presentati allo sconto (contrassegnati con una B). Il N. di pratica per effettuare il collegamento è rilevabile dall'effetto.

Anche dette evidenze vengono annullate automaticamente.

## 7) Portafoglio accolto al S.B.F.

In conformità alle disposizioni vigenti, la valuta media di accredito deve essere calcolata nell'ambito degli effetti che scadono in ciascun mese.

Nel caso in cui le presentazioni al S.B.F. comprendano effetti scadenti in mesi differenti, l'incaricato dell'Ufficio Portafoglio deve suddividerle opportunamente in più distinte mod. PT. -1680 bis riportando su ognuna, al posto della firma del cliente, gli estremi della presentazione originale.

Per il portafoglio accolto al S.B.F., il Centro Contabile, a partire dalla fine di settembre, stamperà d'iniziativa una lettera di accredito per ogni distinta.

Di quanto sopra deve essere opportunamente informata la clientela interessata invitandola, con l'occasione, a provvedere direttamente alla suddivisione mensile delle scadenze.

**8) Crediti "C"**

Per consentire di evidenziare anche i crediti "C" che scadono l'ultimo giorno del mese di segnalazione, sono state previste le opportune modifiche, che peraltro comportano le seguenti limitazioni operative :

**l'ultimo giorno lavorativo del mese di segnalazione**

- non utilizzare il messaggio EP (estinzione pratica varia e pratica di portafoglio)

**i primi due giorni lavorativi del mese successivo (tempo necessario per rilevare i dati e procedere alla stampa dei moduli 1277/bis)**

- non immettere messaggi di collegamento/scollegamento (msg. CL/CLA)

- non effettuare messaggi di autorizzazione proposta fidi (msg. FS).

Per i periodi sopra indicati i messaggi in questione non verranno accettati.

**9) Conti di Tesoreria**

I conti di Tesoreria che godono di un affidamento devono essere collegati alla relativa pratica di segreteria su cui è stato caricato il fido ricorrendo al messaggio COA "Variazione codifica di indicazioni varie e classificazione dei rapporti".

Premesso che per gli affidamenti già in essere provvede il Centro Contabile ad effettuare il collegamento, per future esigenze l'Ufficio Segreteria, dopo aver inquadrato il rapporto seguendo la prassi d'uso, dovrà operare come segue :

campo 0	COA	codice messaggio
campo 1/2	Pratica/Conto	della pratica su cui è stato inquadrato l'affidamento.
campo 3	T4xxxxx	Numero del conto di Tesoreria su cui far valere l'affidamento concesso. Se detto numero è inferiore ai cinque caratteri, deve essere fatto precedere da zeri significativi.

Riservato all'Ufficio Fidi della Direzione Generale.

Il messaggio sopra indicato serve anche per collegare i finanziamenti accordati a banche con le relative pratiche di utilizzo; unica variante: in campo 3 va indicato T5xxxxx .

**LA DIREZIONE GENERALE**  
F.to Sacchi - Di Leandro



## **DOCUMENTO 4**

**REPERTO 2/A DELLA DOCUMENTAZIONE SEQUESTRATA IL 17 MARZO 1981 A CASTIGLION FIBOCCHI, PARTE SECONDA, BUSTA 23: « CALVI - COPIA COMUNICAZIONE PROCURA DI MILANO » (\*)**

---

(\*) Documento già pubblicato nel volume I, tomo I, degli Allegati alla Relazione.



Mod. 134 80  
la commerciale

FOTOCOPIA

Castelli 2A

Copia

CALVI - COPIA COMUNICAZIONE PROCURA DI MILANO

busta 23

pag. 182-197

Stampe 2 file opp del  
g. l. Lomb

Mil: 20/3/81

IL GIUDICE ISTRUTTORE



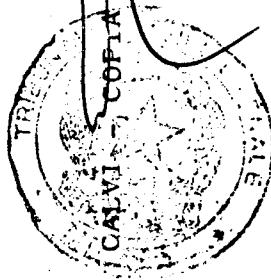
IL GIUDICE ISTRUTTORE

(Dott. G. Luciani)

TRIBUNALE DI MILANO

132

TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO COMUNICAZIONE PROCURA DI MILANO



TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme di documento esistente agli atti del proc. pen. n. 521/80 - F - C. I. (p. v. di perquisizione e sequestro del 17/3/1981 e p. v. di apertura e verifica di reperti del 13 e 19/3, 1981)

Milano, li 24 MAR 1981



IL CANCELLIERE

*Lu*

23



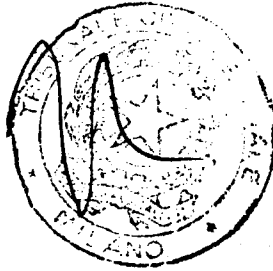
*lino*

*lino*

*lino*

*lino*

*lino*



TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO ISTRUZIONE

In presente fotocopia e copia conforme  
di documento esistente agli atti del proc.  
per n. 501/88 - P. (p. v. di  
prosecuzione e contr. 1981/10/3/1981  
e p. v. di apertura e verifica di reperti  
del 18 e 19, 3/1981)

Milano, li 24 MAR 1981



IL CANCELLIERE

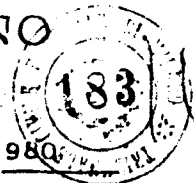
*lino*

516

555



PROCURA DELLA REPUBBLICA IN MILANO



N. 7035/78-C

Milano, li 16 OTTOBRE 1980

Risposta a nota N. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

Sostituto Dr. Luca MUCCI

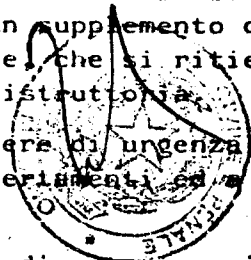
OGGETTO: Banco Ambrosiano S.p.A. Milano, Legge 30.4.1976 n. 159,  
(disposizioni penali in materia valutaria).-

AL COMANDO NUCLEO SPECIALE POLIZIA VALUTARIA  
- Guardia di Finanza -  
= M I L A N O =

.....

In relazione ai fatti riferiti nel rapporto 14.12.1978 di codesto Comando in merito all'accertamento nei confronti del Banco Ambrosiano (disposizioni penali in materia valutaria di cui al protocollo n° 7035/78 C), si richiede alla S.V. di voler procedere, con facoltà di delega, ad un supplemento di indagine, relativamente a quanto indicato in calce, che si ritiene necessario per la conclusione definitiva dell'istruttoria.

La presente richiesta ha carattere di urgenza, pertanto la S.V. è invitata a dar corso agli accertamenti ed a riferire entro VENTI giorni dalla data odierna.



A tal fine si allega un Decreto di autorizzazione a prendere visione dei documenti esistenti presso il Banco Ambrosiano, La Centrale s.p.a. ed il Credito Varesino e ad acquisirli, anche in copia, agli atti qualora si ritenessero rilevanti per comprovare eventuali irregolarità commesse in violazione del D.L. 4.3.1976, n° 31 e successive modifiche, relativamente ai punti sottoindicati:

1°)- Acquisto all'estero di azioni della TORO Assicurazioni:

Verificare ed accertare:

- a)- se è vero che le Azioni della TORO Assicurazioni furono acquistate, in n° di 1.110.934, da La Centrale con la intermediazione del Banco Ambrosiano attraverso la Banca del Gottardo, come codesto Comando ha già riferito in merito;
- b)- se e perchè è consuetudine, in Borsa, pagare i titoli azionari in più o in meno del prezzo quotato in Borsa per l'acquisizione di un pacchetto che formi la maggioranza;
- c)- se la quotazione in Borsa della TORO Assicurazioni, al giorno 17.11.1975 era effettivamente di L. 13.085 per azione.

documento esistente agli atti del proc. n. 551/CO - F - G. I. (p. V. di deposizione e sequestro del 17.3.1981) e p. V. di apertura e verifica di reperti del 18 e 19/3/1981)

556

Milano, li 24 MAR 1981

517210



IL CANCELLIERE

LA REPUBBLICA IN MILANO

Foglio numero 6

ne, dato che, per il pagamento di prezzo maggiorato, si è verificato un esborso verso l'estero di circa 26 miliardi di lire.

2°)- Acquisto all'estero di azioni del Credito Varesino

Procedere a verificare ed accertare:

- a)- presso la Signora Anna Bonomi Biolchini, se n° 1.350.000 azioni del Credito Varesino furono vendute a La Centrale con l'intermediazione del Banco Ambrosiano al prezzo maggiorato di L. 42 per azione, per un plus-valore totale di L. 56.700.000= ;
- b)- se, nelle negoziazioni in oggetto i diritti di intermediazione furono trattenuti solo dalla Società italiana acquirente e non anche da quella estera venditrice;
- c)- perchè La Centrale acquistò le azioni quando già deteneva la maggioranza assoluta del Credito Varesino, ad un prezzo di molto superiore a quello quotato in Borsa al giorno 29.11.1976.

Tale acquisto portò ad un esborso verso l'estero di circa L. 5 miliardi.

- 3°)- Estendere le indagini esaurientemente sul conto del Dottor Giuseppe Canesi, già Dirigente e Presidente del Banco Ambrosiano, relativamente ad attività svolte nel periodo del suo incarico, controllando se esistano attività svolte in comune con il Dottor Roberto Calvi, attuale Presidente dell'Istituto, particolarmente in operazioni conclusesi all'epoca del passaggio delle consegne.

IL S. PROCURATORE DELLA REPUBBLICA  
Dott. GIUSEPPE MUCCI

TRIBUNALE DI MILANO

UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme di documento esistente agli atti del proc. pen. n° 431/80 - F - G. I. (p. v. di perquisizione e sequestro del 17/3 1981 e p. v. di apertura e verifica di reperti del 18 e 19/3 1981)

Milano, li 24 MAR 1981

518

IL CANCELLIERE

557



## PROCURA DELLA REPUBBLICA IN MILANO



N.7035/78-C

Milano, li 21 marzo 1979

IL P.M.

Letto il rapporto, senza numero di protocollo, del 14/12/1978 del capo Gruppo ispezioni della Banca d'Italia avente per oggetto: Banco Ambrosiano S.p.A., Milano. Legge 30/4/1976 n.159 (disposizioni penali in materia valutaria);

Ritenute che, sulla base di detto rapporto, emergono fondati sospetti che siano state commesse infrazioni valutario di rilievo per il cui accertamento è necessario autorizzare il Nucleo Speciale di Polizia Valutaria a prendere visione ed a sequestrare tutta la documentazione, esistente presso il Banco Ambrosiano, La Centrale Sparfin S.p.A., inerente alle operazioni di acquisto e permuta dei titoli descritti analiticamente nel rapporto citato, nonché altra documentazione di supporto esistente presso il Mincomes e Cambital;

.P.Q.M.

Visti gli artt.340 C.P.P. e 5 del D.L. 4 marzo 1976 n.31 e successive modificazioni;

a u t o r i z z a

Il Comando del Nucleo Speciale di Polizia Valutaria c/o Ufficiali di P.G. da lui delegati, a richiedere, visionare, acquisire e sequestrare la documentazione ritenuta necessaria all'accertamento dei denunciati reati valutari, tuttora esistente presso il Banco Ambrosiano, La Centrale, la Sparfin S.p.A., Mincomes e Cambital e presso qualunque altra terza persona fisica e giuridica, che dallo svolgimento delle indagini delegato, dovesse essere ulteriormente identificata.-

P. C. C.

IL S. PROCURATORE DELLA REPUBBLICA  
(Dott. Luca MUGGI) a conforme  
di atti del proc.  
- C. I. (p. v. di  
dal 13 1981  
e verifica di reparti  
18 e 19, C. 1981)

Milano, li

24 MAR 1981 00 519

IL CANCELLIERE

558



## PROCURA DELLA REPUBBLICA IN MILANO

N. 7035/78-C

Milano, li 21 marzo 1979

Risposta a nota N. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

Sostituto Dr. Luca MUCCI

OGGETTO: Banco Ambrosiano S.p.A., Milano. Legge 30.4.1976 n.159  
(disposizioni penali in materia valutaria).-

AL COMANDO NUCLEO SPECIALE POLIZIA VALUTARIA  
- Guardia di Finanza -  
= M I L A N O =

\*\*\*\*\*

Si trasmette in allegato una fotocopia del rapporto del 14 dicembre 1978 (in carta non intestata) a firma del capo del Gruppo ispettivo del servizio di vigilanza della Banca d'Italia, dott. Giulio Padalino, avente per oggetto: "Banco Ambrosiano S.P.A., Milano. Legge 30/4/1976 n.159 (disposizioni penali in materia valutaria).

In relazione ai fatti riferiti nel prefato rapporto si richiede la S.V. di voler procedere, con facoltà di subdelega, a tutte le indagini necessarie e conseguenziali dirette ad accertare, più approfonditamente gli illeciti penali ed ad identificare, con sufficiente completezza, i responsabili degli organi di gestione e controllo di tutte le persone giuridiche italiane e non chiamate in causa, nonché eventuali concorrenti responsabilità che dovessero emergere a carico degli organi di controllo (MINCOMES e CAMBITAL) dello Stato preposti al regolamento valutario in sede di rilascio delle autorizzazioni generali e particolari.-

A tali fini si allega pure un decreto di autorizzazione a visionare, ad acquisire ed a sequestrare la documentazione, anche in copia, esistente presso il Banco Ambrosiano, La Centrale Spa, La Sparfin S.p.A., che si ritenga rilevante per comprovare le denunciate irregolarità commesse in violazione del D.L. 4.3.1976 n.31 e successive modificazioni.

Si informa che nei confronti di CALVI Roberto, MOZZANA Ruggero, MARIONI Giuseppe, ZANON DI VALGIURATA Giuseppe, AROSIO Elviro, BOCCA Andrea, COSTA Giacomo, GALLARATI SCOTTI Federico, LOCATELLI Pietro, MELZI D'ERIL Gian Paolo, VALERI MANERA Mario, MINCIARONI Aladino, PALAZZI TRIVELLI Enrico e RIZZOLI Andrea, sono state inviate le prescritte comunicazioni giudiziarie di rito e che tutti gli indiziati hanno nominato difensore di fiducia nella persona dell'avv. Valerio MAZZOLA del Foro di Milano, al quale la S.V. dovrà pervenire, conformemente ai paragrafi 1° e 2° dell'art. 173 del R.D. n. 1373 del 1927, e p. v. di apertura e verifica di reperti del 18 e 19/3/1981).

559

Milano, li 24 MAR 1981

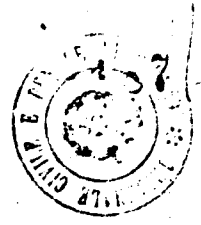
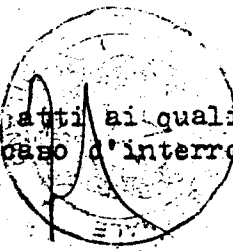
550

IL CANTILLIERE

REPUBBLICA IN MILANO

Foglio seguito N. 5

gersi per il compimento di atti ai quali deve partecipare il difensore, soprattutto in caso d'interrogatorio sommario degli indiziati.-



IL S. PROSCUTTORE DELLA REPUBBLICA  
(Dot. *MUCCI*)

TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme di documento esistente agli atti del proc. pen. n. 561/80 - R.F. - R. I. (p. v. di perquisizione e sequestro del 17/3/1981 e p. v. di apertura di verbale di reperi del 18 e 19/3/1981)

Milano, li 24 MAR 1981

IL CANCELLIERE

560

288 274

551

ESPRESSO

PER ESPRESSO

*Col. Alessandrini*  
23.12.78

Roma, 14 dicembre 1978

Al Procuratore della Repubblica  
di Milano

Al Ministero del Tesoro - Roma

Al Presidente dell'Ufficio Italiano  
dei Cambi - Roma

Alla Banca d'Italia - Roma

*urante il 22-12-1978*

*lettera 22-12-1978*

*Aut*

PROCURA DELLA REPUBBLICA  
- MILANO -  
\* 23.12.1978 \*  
7035 P.C.C.

Oggetto: Banco Ambrosiano S.p.a., Milano. Legge  
30.4.76, n. 159 (disposizioni penali in  
materia valutaria)

Nel corso di una visita ispettiva eseguita dal 17 aprile c.  
a. presso la Banca in oggetto, sono state accertate le seguenti opera-  
zioni con l'estero nelle quali potrebbero configurarsi ipotesi di con-  
travvenzione alla normativa di che alla citata Legge n. 159 e precisa-  
mente:

1) Acquisto all'estero di azioni "Toro Assicurazioni"

Il 17.11.75 "La Centrale S.p.a." di Milano acquistò con la  
intermediazione del Banco Ambrosiano n. 1.110.934 azioni "Toro Assicu-  
razioni" ordinarie (All. n. 1) - sulla base di ordine conferito dalla  
Banca del Gottardo di Lugano - dalle seguenti controparti estere (All.  
nn. 2-8):

- Etablissement pour Participations Internationales E.P.I., Eschen	n. 327.300	per L. 11.432.589.000
- Konzentra Finanz., A.G., Vaduz	n. 252.300	" L. 8.812.839.000
- Hamobil Anstalt fuer Finanzierung, Schaan	n. 200.000	" L. 6.986.000.000
<b>totale parziale</b>	<b>n. 779.600</b>	<b>" L. 27.231.428.000</b>

UFFICIO ISPEZIONE  
La presente fotocopia è copia conforme  
di documento esistente agli atti del proc.  
penale... (p. v. di  
prosecuzione e questo il 17 3 1981  
...)

Milano, li 24 MAR 1981

IL CANCELLIERE

	riporto	n. 779.600 per L.	27.231.428.000
- Gestivaleur-Etablissement de Gestion et d'Investissement Financière, Vaduz		n. 250.000 "	L. 8.732.500.000
- Unovax Anstalt, Eschen		n. 77.984 "	L. 2.723.981.120
- Banca del Gottardo, Lugano		n. 3.350 "	L. 117.015.500
	in totale	n. 1.110.934	L. 38.804.924.620
	meno tasse e commissioni UIC per		L. 64.019.421
	importo effettivo bonificato all'estero		<u>L. 38.740.905.199</u>

La compravendita, negoziata sulla base di Lit. 35.000 per azione (pari a Lit 38.882.690.000), comportò:

- a) un costo per "La Centrale" di Lit 38.960.455.380 (tenuto conto della maggiorazione di Lit 70 per azione, pari a complessive Lit 77.765.380, relative a diritti d'intermediazione corrisposti al Banco Ambrosiano), oltre a Lit 5.844.075 per tassa sul fissato (Allegato n. 9);
- b) l'accredito sul c/estero lire della Banca del Gottardo di Lugano di Lit 38.740.905.199 (All. n. 10), al netto di:
- Lit 77.765.380 relative a diritti d'intermediazione (Lit 70 per azione) spettanti al Banco Ambrosiano;
  - Lit 5.820.765 per tassa su fissati bollati;
  - Lit 58.198.656 per commissione dello 0,15% dovuta all'UIC sull'ammontare della negoziazione al netto dei diritti d'intermediazione e delle tasse.
- L. 141.784.801, in totale

La Banca del Gottardo fece affluire i titoli da vendere, e

- n. . 586.712 azioni in "dep. speciale L. 7.2.56, n. 43" (All. n. 11);
- n. . 525.872 azioni in "dep. capitale" (All. n. 12).

UFFICIO LEGISLATIVO

La presente fotocopia è conforme al documento esistente e gli atti del procedimento per la sua acquisizione e sequestro del 17.3.1981 e p. v. di apprensione del 19/3/1981.

Milano, il 4 MAR 1981

IL CANCELLIERE 553



Successivamente prelevò n. 585.062 azioni dal "dep. speciale" e le immise in "dep. capitale", assieme a quelle fattevi affluire direttamente (All. n. 13), raggiungendo il quantitativo di titoli ceduto a "La Centrale" (All. n. 14).

L'acquisto in parola, che consentì alla società italiana di aumentare la propria partecipazione nella "Toro" dal 40,21% al 53,45% del capitale sociale ordinario, venne effettuato ad un prezzo nettamente superiore di quello corrente in Borsa, che il 17.11.75 era di Lit 13.775 per azione, con un maggior esborso verso l'estero di circa Lit 23,4 miliardi (All. n. 15).

Le quotazioni borsistiche delle "Toro" ordinarie erano da tempo inferiori a quella contrattata il 17 novembre, tanto da indurre "La Centrale" a svalutare le azioni in proprio possesso al 31.10.75, ai prezzi medi di compenso dell'ultimo trimestre dell'esercizio, da Lit 20.333 a Lit 14.850, con oneri a carico del c/economico per complessive Lit 18,5 miliardi (All. n. 16). Data la continua perdita di valore del titolo, analogo procedimento fu seguito a fine esercizio '76, svalutando le "Toro" in portafoglio - ovviamente incluse quelle acquistate il 17.11.75 - al prezzo unitario di Lit. 35.000 - da Lit 14.850 a Lit 11.570 per un costo complessivo di Lit 24,2 miliardi (All. n. 17).

Indipendentemente dalla circostanza che la Banca del Gottardo, "Ambrosiano" e "La Centrale" fanno parte dello stesso "gruppo", e che alle cinque finanziarie estere, la "E.P.I.", ora "S.A.P.I.", è uno degli azionisti del Banco Ambrosiano, l'acquisto delle azioni in parola a prezzi più che doppi rispetto a quelli correnti di mercato, ha comunque consentito il travaso di disponibilità liquide dall'interno all'estero.

TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme al documento esistente agli atti del proc. n. 511/80 - F.P.C. I. (p. v. di perquisizione e sequestro del 17/3/1981 e p. v. di apertura e verifica di reperti del 18 e 19/3/1981).

Milano, li 12/12/1981

IL CANCELLIERE

554

2) Acquisto dall'estero di azioni del Credito Varesino

Il 29.11.76 la "Sparfin" di Milano, controllata al 100% da "La Centrale", acquistò con l'intermediazione del Banco Ambrosiano n. 1.350.000 azioni del Credito Varesino (All. n. 18), vendute - sulla base di ordine conferito dalla Banca del Gottardo di Lugano (All. n. 19) - dalle seguenti controparti estere (All. nn. 20-22):

- S.A.P.I. - Soci�t� Anonime pour Participations Internationales, Eschen	n. 450.000	per L. 3.195.000.000
- Danlelac S.A., Panama	n. 450.000	" L. 3.195.000.000
- Gestivaleur S.A., Panama	n. 450.000	" L. 3.195.000.000
	<u>in totale</u>	<u>n. 1.350.000 " L. 9.585.000.000</u>
meno tasse e commissioni UIC per		L. 15.813.090
importo effettivo bonificato all'estero		<u>L. 9.569.186.910</u>

La compravendita negoziata sulla base di Lit 7.100 per azione (pari a Lit 9.585.000.000), comport :

- un costo per la "Sparfin" di Lit 9.641.700.000 (tenuto conto della maggiorazione di Lit 42 per azione, pari a complessive Lit 56.700.000, relativa a diritti d'intermediazione corrisposti al Banco Ambrosiano), oltre a Lit 1.446.255 per tassa su fissati (All. n. 23);
- l'accredito al c/estero lire della Banca del Gottardo di Lugano di Lit 9.569.186.910 (All. n. 24), pari alla differenza tra i complessivi accreditamenti per Lit 9.583.562.250 e gli addebitamenti per Lit 14.375.340 effettuati in data 1, 2 e 3 dicembre 1976, pari valuta, al netto di:

TRIBUNALE DI MILANO  
UNICO ISTRUZIONE

La presente fotocopia   copia conforme di documento esistente negli atti del proc. per n. 50/81 - F. C. I. (p. v. di perquisizione e sequestro del 17/3 1981 e p. v. di apertura e verifica di reperti del 18 e 19/3, 1981)

Milano, li

24 MAR 1981

IL CANCELLIERE

555

564

0192

- Lit 1.437.750 per tassa su fissati bollati;
  - Lit 14.375.340 per commissione dello 0,15% dovuta all'UIC,
  - Lit 15.813.090, in totale
- =====

Nella negoziazione in questione i diritti d'intermediazione furono trattenuti unicamente dalla società italiana acquirente e non anche da quelle estere venditrici.

La Banca del Gottardo, che già disponeva in "dep. capitale" di n. 510.845 azioni del Credito Varesino, immesse in occasione dell'aumento di capitale della banca italiana da Lit 8 a Lit 12 miliardi (All. n. 25), ha fatto affluire dall'estero ulteriori n. 900 mila azioni (All. n. 26), utilizzate per il prelevamento dei titoli ceduti alla "Sparfin" (All. n. 27).

L'acquisto in parola, effettuato quando "La Centrale" già deteneva la maggioranza assoluta del "Varesino", fu fatto ad un prezzo molto superiore a quello corrente di Borsa, che il 29.11.76 era di Lit 4.580 per azione, con un maggior esborso verso l'estero di circa Lit 3,4 miliardi (All. n. 28).

Le quotazioni del titolo in discorso sono state inferiori al prezzo contrattato sia prima che dopo tale negoziazione; infatti, ai prezzi medi di compenso del periodo agosto-ottobre, nel 1975 erano pari a Lit 6.164 e nel 1976 a Lit 5.047 per azione. Inoltre, tra l'11 giugno e il 7 dicembre del 1976, "La Centrale", sia direttamente che tramite la "Sparfin", acquistò sul mercato interno dalla "Invest S.p.a." n. 3,6 milioni di azioni del Credito Varesino ad un prezzo unitario di Lit 6.703 che, benchè superiore alle quotazioni di Borsa, era però nettamente inferiore a quello contrattato con le citate controparti estere (All. n. 29).

TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO INVEZIONE

La presente fotocopia è copia conforme di documento esistente agli atti del proc. pen. n. 5.113 - F - 1. (p. v. di perquisizione e sequestro del 17/3/1981 e p. v. di apertura e verifica di reperti del 13 e 19/3/1981).

Milano, li 27 MAR 1981

565

IL CANCELLIERE

556

*Lu*

In pratica, anche in quest'occasione valgono le considerazioni già espresse a proposito dell'acquisto delle azioni "Toro" dall'estero. Infatti, a parte la circostanza che l'operazione è stata condotta in contropartita di società finanziarie estere, di cui una, la "S.A.P.I.", è azionista dell'Ambrosiano, l'acquisto in parola si configura in sostanza come un trasferimento di disponibilità liquide dall'interno all'estero.

### 3) Permuta di titoli con finanziaria estera

Tutte le maggiori partecipazioni estere dell'ispezionata fanno capo al Banco Ambrosiano Holding S.A., Lussemburgo, della quale l'azienda italiana possiede la maggioranza azionaria: n. 160.384 azioni, pari al 69,73% del capitale sociale.

Il 28.12.76 - nell'ambito dell'operazione di concentramento nel portafoglio della Holding lussemburghese delle partecipazioni estere del "gruppo" - il Banco Ambrosiano rilevò un pacchetto di azioni "La Centrale" posseduto dalla Holding, cedendo in permuta n. 200 mila azioni della Banca del Gottardo di sua proprietà. In termini di valutazione si ritenne che il pacchetto di controllo de "La Centrale" acquisibile anche attraverso le azioni a voto plurimo comprese nella permuta, corrispondesse al valore attribuibile alle azioni della banca svizzera, valutate sulla base della loro quotazione alla Borsa di Zurigo il 28.12.76, giorno della permuta, e del cambio medio ufficiale UIC del franco svizzero alla stessa data (Frsv 700 per azione a 358,025, per un ctv. complessivo di Lit 50.123.500.000 - All. n. 30).

Al riguardo occorre rilevare come il pacchetto di azioni "La Centrale" nel portafoglio della Holding fosse composto da:

UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme  
al documento esistente agli atti del proc.  
pen. n. 501/80 - F - S. I. (p. v. di  
perquisizione e sequestro del 17/3/1981  
e p. v. di apertura e verifica di reparti

Milano, 24 MAR 1981

557

- n. 1.260.000 azioni di categoria "A", con diritto a 5 voti, non quotate in Borsa;
- n. 4.202.241 azioni di categoria "B", con diritto a 1 voto, quotate a Lit 7.300 il 28.12.76 presso la Borsa di Milano,
- n. 5.462.241, in totale.

Poiché il valore complessivo delle azioni di categoria "B", quotate, ascendeva a Lit 30.676.359.300 in base ai suddetti corsi, ne deriva che le azioni di categoria "A", non quotate, sono state valutate per il residuo di Lit 19.447.140.700, pari a Lit 15.434,238 ad azione (1).

L'operazione, per la sua atipicità e per l'ampio margine di discrezionalità che vi era insito, usciva dai normali schemi operativi, con il pericolo di sottrarre alla gestione valutaria italiana attività di valore superiore a quelle ottenute in cambio, per cui

(1) E' da precisare che l'operazione di concambio è stata in effetti attuata dall'ispezionata attribuendo alle azioni di categoria "B" una valutazione di Lit 6.833,333, pari alla media dei prezzi di compenso dell'ultimo trimestre e, quindi,

per un totale di Lit 28.715.313.485

e la differenza alle azioni di

categoria "A", per Lit 21.408.186.515

Lit. 50.123.500.000 in totale,

in modo che per questo ultima è emerso un prezzo unitario di

Lit 16.990.

TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme al documento esistente agli atti del proc. per n. 511/80 - F - E. I. (p. v. di perquisizione e sequestro del 17/3/1981 e p. v. di apertura e verifica di reperti del 18 e 19/3/1981)

Milano, li 24 MAR 1981

IL CANCELLIERE 538

sarebbe stato indispensabile richiedere l'autorizzazione ministeriale.

In occasione della richiesta dell'autorizzazione del Mincomes per un recente aumento di capitale della Holding, l'ispezione aveva segnalato per inciso la possibilità di effettuare la permuta in parola, indicando una valutazione di massima di Frsv 260 milioni, non ancorata ad alcun parametro reale (All. n. 31). Il Mincomes, a sua volta, nel telescritto n. 218093 del 23.12.76 con il quale disciplinava il citato aumento di capitale, ha tralasciato completamente di menzionare l'operazione di permuta, per cui la stessa è rimasta priva di valida autorizzazione.

Infine, va rilevato come sotto il profilo strettamente normativo la permuta, così come è stata concepita ed attuata, non rientri fra le operazioni espressamente previste né s'inquadri esattamente negli schemi riportati nei singoli capitoli del fascicolo UIC "Transazioni invisibili", per cui avrebbe dovuto essere sottoposta ad autorizzazione del Mincomes.

Distinti ossequi.

IL CAPO DEL GRUPPO ISPETTIVO

(Dr. Giulio Padalino)

TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme di documento esistente agli atti del proc. per n. 521/80 - F. G. I. (p. v. di perquisizione e sequestro del 17/3/1981 e p. v. di apertura e verifica di reperi del 18 e 19/3/1981)

Milano, il 4 MAR 1981

IL CANCELLIERE 559

ELENCO DEI DOCUMENTI ALLEGATI

- n. 1 - Incarico di acquisto da parte de "La Centrale" di n.1.200.000 azioni ordinarie "Toro Assicurazioni";
- n. 2 - Ordine di vendita da parte della Banca del Gottardo di n. 1.200.000 azioni ordinarie "Toro Assicurazioni";
- n. 3 - Copia fissato bollato e relative contabili per l'acquisto di n. 327.300 azioni "Toro" da "E.P.I." di Eschen;
- n. 4 - Copia fissato bollato e relative contabili per l'acquisto di n. 252.300 azioni "Toro" da "Konzentra A.G." di Vaduz;
- n. 5 - Copia fissato bollato e relative contabili per l'acquisto di n. 200.000 azioni "Toro" da "Hamobil" di Schaan;
- n. 6 - Copia fissato bollato e relative contabili per l'acquisto di n. 250.000 azioni "Toro" da "Gestivaleur" di Vaduz;
- n. 7 - Copia fissato bollato e relative contabili per l'acquisto di n. 77.984 azioni "Toro" da "Univas" di Eschen;
- n. 8 - Copia fissato bollato e relative contabili per l'acquisto di n. 3.350 azioni "Toro" dalla Banca del Gottardo di Lugano;
- n. 9 - Estratto c/corrente de "La Centrale" e relative contabili per l'addebito di Lit 38.960.455.380;
- n. 10 - C/estero lire della Banca del Gottardo con vari accrediti per complessive Lit 38.740.905.199;
- n. 11 - Mod. MC1/A per immissione "dep. spec." n. 586.712 azioni "Toro Assicurazioni";
- n. 12 - Mod. MC2/A per immissione "dep. cap." n. 525.872 azioni "Toro Assicurazioni";
- n. 13 - Mod. MC1/B per prelevamento "dep. spec." n. 585.062 azioni "Toro Assicurazioni";
- n. 14 - Mod. MC2/B per prelevamento "dep. cap." n. 1.110.934 azioni "Toro Assicurazioni";
- n. 15 - Listino Borsa di Milano del 17.11.75;
- n. 16 - Relazioni e Bilancio de "La Centrale" al 31.10.75;
- n. 17 - Relazioni e Bilancio de "La Centrale" al 31.10.76;

TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme di documento esistente agli atti del proc. pen. n. 501/80 - F - G. I. (p. v. di perquisizione e sequestro del 17.3.1981)

del 18 e 19/3/1981)

Milano, il

4 MAR 1981

560

569

IL CANCELLIERE

- n. 18 - Incarico di acquisto da parte della "Sparfin" di n. 1.350.000 azioni del Credito Varesino;
- n. 19 - Ordine di vendita da parte della Banca del Gottardo di numero 1.350.000 azioni del Credito Varesino;
- n. 20 - Copia fissato bollato e relative contabili per l'acquisto di n. 450.000 azioni "Varesino" da "S.A.P.I." di Eschen;
- n. 21 - Copia fissato bollato e relative contabili per l'acquisto di n. 450.000 azioni "Varesino" da "Danlelac" di Panama;
- n. 22 - Copia fissato bollato e relative contabili per l'acquisto di n. 450.000 azioni "Varesino" da "Gestivaleur" di Panama;
- n. 23 - Estratto c/corrente della "Sparfin" e relative contabili per l'addebito di Lit 9.641.700.000;
- n. 24 - C/estero lire della Banca del Gottardo con vari accrediti per complessive Lit 9.569.186.910;
- n. 25 - Mod. MC2/A per immissione "dep. cap." n. 510.845 azioni del Credito Varesino;
- n. 26 - Mod. MC2/A per immissione "dep. cap." n. 900 mila azioni del Credito Varesino;
- n. 27 - Mod. MC2/B per prelevamento "dep. cap." n. 1.350.000 azioni del Credito Varesino;
- n. 28 - Listino titoli della Borsa di Milano del 29.11.76;
- n. 29 - Documenti contabili vari relativi acquisto da "Invest" di numero 3.600.000 azioni del Credito Varesino;
- n. 30 - Copia contratto di Borsa relativo permuta di n. 200 mila azioni "Gottardo" contro n. 5.462.241 azioni "La Centrale";
- n. 31 - Richiesta autorizzazione ministeriale per aumento di capitale della Holding.

TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme  
al documento esistente agli atti del proc.  
pen. n. 531/80 - F - G. I. (p. v. di  
perquisizione e sequestro del 17/3/1981  
e p. v. di apertura e verifica di reperti  
del 18 e 19/3/1981)

Milano, li 4 MAR 1981

IL CANCELLIERE



## **DOCUMENTO 5**

**REPERTO 8/A DELLA DOCUMENTAZIONE SE-  
QUESTRATA IL 17 MARZO 1981 A CASTIGLION  
FIBOCCHI, PARTE SECONDA, BUSTA 12: « AC-  
CORDO RISERVATO CALVI-PESENTI STIPULATO  
A ZURIGO » (\*)**

---

(\*) Documento già pubblicato nel volume I, tomo I, degli Allegati alla Relazione.



TRIBUNALE DI MIANO

Fotocopie

della cartella 8/A busta 12

dal n 225 al n 226

Fotocopie in fede appi del  
G.I. Colucci

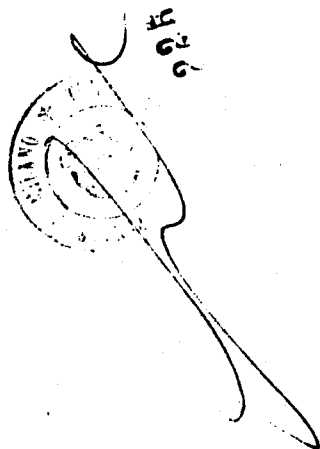
Al 20/3/81

IL GIUDICE ISTRUTTORE  
(Dot. G. Colucci)

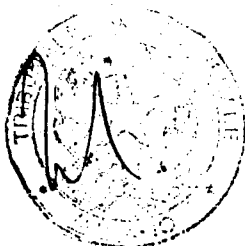


IL GIUDICE ISTRUTTORE  
(Dot. G. Turone)

*[Handwritten signature]*



ACCORDO RISERVATO CALVI-PESENTI STIPULATO A ZURIGO



TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO ISTRUZIONE

Il presente fotocopio è copia conforme  
al documento esistente negli atti del proc.  
pen. n. 500/81 - R.G. (p. v. di  
P. Spivak) e del verbale del 17/3/1981  
e p. v. di epurazione e verifica di reperti  
del 13 e 15/3/1981)

Milano, il

24 MAR 1981

IL CANCELLIERE

26/4

1372

1348

*Linea*

*Linea*

*Linea*



TRIBUNALE DI MILANO  
UFFICIO DEL CANCELLIERE

È per...  
di...  
per...  
par...  
e p...  
del 10 e 11...

*Linea*

Milano, li

24 MAR 1901

IL CANCELLIERE

*[Handwritten signature]*

*Linea*

1373

1349

000026 SA-2<sup>a</sup> parte 926

I sottoscritti Ing. Carlo Pasenti, in rappresentanza delle Società fasenti parte del Gruppo Ital-cementi ed Ital-Immobiliare e Dr. Calvi Roberto, nella sua veste di legale rappresentante dell'entità normalmente riconosciuta come Banco Ambrosiano, assumono i seguenti orientamenti programmatici:

" dar corso ad una ben definita cooperazione in Italia ed all'estero fra tutte le aziende dei gruppi suddetti sia mediante accordi settoriali sia con l'adozione di una strategia comune. Detta cooperazione mira all'attuazione di un rafforzamento globale, pur nel rispetto di preesistenti relazioni con altri Gruppi, i cui effetti saranno orientati al fine comune di una più integrata efficienza e produttività."

A seguito di quanto sopra si conviene e si concorda che:

- 1) l'adozione di procedure comuni di lavoro sarà predisposta da nominativi ad hoc, nominati di comune accordo fra le parti;
- 2) le procedure di gestione delle singole aziende non verranno alterate bensì influenzate ai fini di cui sopra;
- 3) lo scambio di materiale conoscitivo e di programmi è impegnativo tra i sottoscritti che, incontrandosi con frequenza mensile, attueranno in tal modo la messa a punto del contesto di cui sopra.

Entro sessanta giorni dalla firma del presente si prenderanno graduali decisioni circa le modalità della eventuale informativa a terzi.-

Roma, 24 luglio 1979-ma...sottoscritto a Zurigo in pari data alle ore 10,30-

*Carlo Pasenti*  
*Carlo Pasenti*

Avuto l'approvazione viene sottoscritto per garanzia

*Carlo Pasenti*  
 TRIBUNALE DI MILANO  
 UFFICIO ISCRIZIONE

La presente fotocopia è stata conforme di documenti e atti del proc. pen. n. 801/79 (p. v. di perquisizione n. 17/3/1981 e p. v. di apertura e verifica di reperti del 18 e 19/3/1981)

Milano, li

24 MAR 1981

IL CANCELLIERE

1374

1350

## DOCUMENTO 6

**REPERTO 2/A DELLA DOCUMENTAZIONE SE-  
QUESTRATA IL 17 MARZO 1981 A CASTIGLION  
FIBOCCHI, PARTE SECONDA, BUSTA 28: « COPIA  
LETTERA FIRMATA DA GIOVANNI FABBRI PER  
L'ACQUISTO AZIONI ITALMOBILIARE » (\*)**

---

(\*) Documento già pubblicato nel volume I, tomo I, degli Allegati alla Relazione.





Mod. 134 80  
la commerciale

Copia

FOTOCOPIA

Cartelle 2A

COPIA LETTERA FIRMATA DA GIANNI FARRI  
PER L'AGVISTO AZIONI IMMOBILIARE

Carta 2ª

1991. 206 207

Attesto di ripetizione del  
G. F. F. -

M. 20/3/87

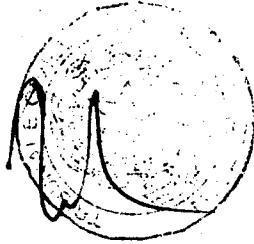
IL GIUDICE ISTRUTTORE  
(Dott. G. Turco)

IL GIUDICE ISTRUTTORE  
(Dott. G. Turco)

T R I B U N A L E D I M I L A N O



COPIA LETTERA FIRMATA DA GIOVANNI FABBRI  
PER L'ACQUISTO AZIONI ITALIMMOBILIARE



T. F. F. DI MILANO  
S. S. S. S. S.

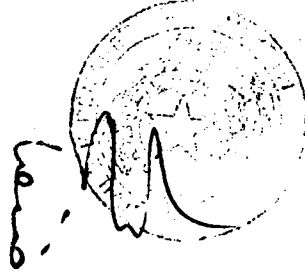
La presente fotocopia è copia conforme  
al documento originale del proc.  
n. 1000/81 (p. v. di  
n. 17/3/1981)  
p. v. di repertorio n. 17/3/1981  
n. 18 e 19/3/1981

Milano, li 24 MAR 1981

IL CANCELLIERE

584

575



T. B. I. ...  
 UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme  
 di documento esistente agli atti del proc.  
 pen. n. 591/80 - F - G. I. (p. v. di  
 perquisizione e sequestro del 17/3/1981  
 e p. v. di apertura e verifica di reperti  
 del 18 e 19/3/1981)

Milano, li

24 MAR 1981



IL CANCELLIERE

*[Handwritten signature]*

293

585

576

00000 - 2a ...

907

Luxembourg, le 25 juillet 1980

Intermarket Trading Corporation  
Panama

Messieurs,

je me réfère au n. 392.000 actions Italmobiliare S.p.A., Milan, immatriculées au nom de Kredietbank S.A. Luxembourgeoise, Luxembourg, à la suite d'une opération de caractère fiduciaire effectuée d'ordre et pour le compte de North Sound Investments Limited, British Virgin Islands (qui en est par conséquent l'effective propriétaire) - société possédée par Isalco Finance S.A., Luxembourg.

En relation à la prochaine assemblée des actionnaires de la Italmobiliare S.p.A. du 24/7/80 je vous autorise par la présente lettre à faire instruire la Kredietbank S.A. Luxembourgeoise, Luxembourg, de déposer les susdites 392.000 actions aux fins de participer à l'assemblée dont il s'agit et de faire voter sur les points à l'ordre du jour en donnant pouvoir de représentation à M.

Veuillez agréer, Messieurs, l'expression de mes sentiments distingués.

*Fabbi*

Copia della lettera firmata da Giovanni Fabbi per l'acquisto delle azioni Italimmobiliare, consegnatomi da Roberto Calvi;

UFFICIO ISTRUZIONE

La presente fotocopia è copia conforme di documento esistente negli atti del proc. pen. n. 541/80 - F - G. I. (p. v. di perquisizione e sequestro del 17/3/1981 e p. v. di apertura e verifica di reperti del 18 e 19/3/1981)

Milano, li 24 MAR 1981  
IL CANCELLIERE

*[Signature]*

40/ 586 577

## DOCUMENTO 7

Documentazione trasmessa alla Commissione P2 dalla Banca d'Italia, relativa a:

— corrispondenza scambiata tra la Banca d'Italia ed il Banco Ambrosiano sulle risultanze dell'ispezione (inserto 1);

— corrispondenza intercorsa fra la Banca d'Italia ed il Banco Ambrosiano nell'esercizio del potere conoscitivo di cui all'articolo 31 della legge bancaria, orientato ad ottenere informazioni sui rapporti del Banco medesimo con le società del gruppo (inserto 2);

— copia delle comunicazioni dei commissari straordinari del Banco Ambrosiano, nelle quali sono contenute informazioni sulle relazioni finanziarie all'interno del gruppo (inserto 3);

— corrispondenza intercorsa tra la Banca d'Italia e l'Ufficio italiano dei cambi, in ordine alla procedura sanzionatoria amministrativa per le infrazioni di carattere valutario rilevate nel corso della ispezione (inserto 4).



BANCA D'ITALIA

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO

SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI (844)

Segreteria della Commissione Consultiva (05)

N. **334576** Roma **05.0TT82**  
(00100) Casella postale 2484Codice destinatario **PE00490**

Rifer. a nota n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

Fasc. **3416CA6847** descr. \_\_\_\_\_

(citare nella risposta)

OGGETTO

Richiesta di documentazione.

(Allegati a parte)

**000305  
RISERVATO**

On.le

Tina ANSELMi

Presidente della Commissione

Parlamentare d'Inchiesta sulla

Loggia Massonica P2

Camera dei Deputati - Senato della  
Repubblica

COMMISSIONE PARLAMENTARE D'INCHIESTA

SULLA LOGGIA MASSONICA P2

R O M A

Con riferimento alle prime delle richieste contenute nella Sua lettera del 14 settembre u.s., n. 731, Le invio distinti inserti comprendenti:

- 1) copia della corrispondenza scambiata propriamente sulle risultanze dell'ispezione;
- 2) copia della corrispondenza intercorsa con il Banco Ambrosiano nell'esercizio del potere conoscitivo di cui all'art. 31 L.B. orientato ad ottenere informazioni sui rapporti del Banco medesimo con le società del "gruppo";
- 3) copia delle comunicazioni dei Commissari Straordinari nelle quali sono contenute informazioni sulle relazioni finanziarie all'interno del "gruppo".

Per quanto attiene alla documentazione relativa a "procedimenti instaurati per le irregolarità valutarie" - sempre connessi ai predetti accertamenti ispettivi - Le trasmetto, inclusa nell'inserto n. 4, la corrispondenza intercorsa tra questo Istituto e l'Ufficio Italiano dei Cambi in ordine alla procedura sanzionatoria amministrativa per le infrazioni di carattere valutario rilevate nel corso dell'ispezione.

In ordine, infine, alla terza delle richieste contenute nella Sua nota (documenti ed informazioni sulle attività delle società estere del "gruppo" Ambrosiano), considerato che i Commissari Liquidatori stanno ovviamente provvedendo ad una completa ricostruzione della situazione delle consociate estere del "gruppo", si fa riserva di provvedere non appena possibile all'invio della documentazione relativa.

Questo Istituto resta comunque a disposizione per eventuali ulteriori richieste che dovessero essere avanzate dalla S.V. per le esigenze dell'indagine parlamentare in corso.

*f* Le porgo i migliori saluti.

*Carlo Ciampi*  
IL GOVERNATORE  
(C. Ciampi)





**INSERTO 1**

**Corrispondenza scambiata tra la Banca d'Italia ed il Banco Ambrosiano sulle risultanze dell'ispezione.**



1/1

Elenco dei documenti contenuti nell'inserto 1

- Lettera Sede di Milano n. 15669 del 30.4.1979 con acclusa la nota del Banco Ambrosiano del 14.3.1979;
- Lettera A.C. n. 129054 dell'8.4.80 e relativo allegato;
- Lettera Sede di Milano n. 24047 del 17.6.1980 e relativo allegato.



M.N./pc  
BANCA D'ITALIA

Mod. 6 Dir.

Fiale di MILANO 135  
in chiaro in codice

N. 15669 (data) 30 APR 1979

Rifer. a nota n. del

OGGETTO:  
(da citare nella risposta)

Banco Ambrosiano SpA (3416), Milano.  
Accertamenti Ispettivi.

PER L'UFFICIO  
SERVIZIO GENERALE IL

4 MAG. 1979

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
ISPETTORATO  
UFFICIO SEGRETERIA

è al Servizio Normativa e Interventi  
Segreteria della Commis

BANKITALIA

173672 03.05.79

Con nota del 14 marzo scorso, a firma dei componenti del Consiglio di Amministrazione (ad eccezione dei Sig. Aladino Minciaroni e Mario Valeri Manera, assenti giustificati) il Banco Ambrosiano ha risposto punto per punto alle contestazioni contenute nella parte "aperta" del rapporto redatto a seguito della visita ispettiva effettuata dal 17.4.78 e conclusasi il 17.11.78 con riferimento alla situazione dei conti al 31.3.78.

In proposito, dall'esame delle predette risposte, la Sede ritiene opportuno rilevare, per quello che riguarda l'Organizzazione Aziendale, che la Banca in oggetto ha manifestato "la più ampia disponibilità" a modificare le proprie strutture funzionali (Ufficio Rischi, Ragioneria Centrale, Centro Cambi, Centro Elettronico, Ispettorato Interno) nel senso indicato dal nostro Istituto (costatazione n. 15).

Identiche assicurazioni sono state fornite in relazione ai rilievi n. 17 (contabilizzazione degli assegni circolari) e n. 18 (compilazione del libro fidi).

Per quanto attiene all'ordinamento contabile (rilievo n. 16), l'Azie

BANCA D'ITALIA

Filiale di Milano

Seguito a nota del

N. 15669 per A. C. Vig. Ispettorato

1/3

- 2 -

da ha fatto rilevare di aver avviato - insieme alle altre Banche del "gruppo" - un graduale ma ampio processo di revisione dei sistemi di lavoro nell'intento di rendere le procedure più perfezionate, integrate ed automatizzate. Tale progetto mira ad accentrare la contabilità, facendo però salva "la dovuta autonomia operativa delle Filiali". In attesa che tutto ciò sia realizzato, il Banco stesso ha provveduto a predisporre un sistema di segnalazione da parte delle proprie dipendenze che consenta di apprendere quindicinalmente le consistenze delle principali voci di situazione.

Per quel che concerne l'attività del Collegio Sindacale (costatazioni n. 12 e 14) il Collegio medesimo ha sottolineato di essersi sempre attenuto, nello svolgimento delle proprie mansioni, alla lettera della legge, delle disposizioni di Vigilanza e delle norme dello Statuto.

In proposito, però, le argomentazioni addotte a sostegno della prassi seguita in ordine alle segnalazioni delle assenze dei Sindaci dalle riunioni del Collegio Sindacale (rilievo n. 13), non sembrano essere conformi né al dettato normativo, né allo Statuto dell'azienda.

In relazione alle procedure relative all'erogazione e alla gestione del credito, l'Ambrobanco, nel confermare sostanzialmente quanto eccipito dal nostro Istituto, ha ripetutamente assicurato per il futuro la massima attenzione al fine di ovviare ai rilievi mossi.

BANCA D'ITALIA

Filiale di Milano

Seguito a nota del

N. 15669 per A. C. Vig. Ispettorato

114

- 3 -

Per quanto riguarda invece il rilievo n. 20, l'azienda ha osservato che le situazioni patrimoniali delle imprese oggetto delle contestazioni non facevano "ragionevolmente" prevedere il negativo evolvere delle pratiche per le quali, del resto, esistevano garanzie ritenute idonee.

L'Azienda ha altresì osservato che il fido concesso alla I.R.T. (Immobiliare Rione Trevi SpA Roma) non sarebbe stato erogato in contrasto con il parere espresso in sede istruttoria bensì alla luce di non meglio specificate "circostanze" successivamente emerse. (rilievo n. 21).

In merito a quanto rilevato sullo stato degli impieghi (constatazione n. 26), il Banco si è soffermato sull'esiguità delle previsioni di perdite sul rischio globale, sottolineando inoltre che le eventuali perdite troverebbero ampia copertura nel Fondo Rischi.

L'Azienda ha inoltre significato - in considerazione a quanto eccettuato nel rilievo n. 27 (insoddisfacente frazionamento degli impieghi) - che, atteso il "rango" ormai raggiunto, esso Banco non può esimersi dall'operare con grandi aziende statali o a partecipazione statale stabilendo relazioni che elevano sensibilmente la concentrazione del rischio.

Decisamente inconsistenti risultano, invece, le argomentazioni addotte in replica alla contestazione di cui al n. 28 del rapporto Ispet

BANCA D'ITALIA

Filiale di Milano

Seguito a nota del

N. 15669 per A. C. Vig. Ispettorato

1/5

- 4 -

tivo (mancanza della prescritta autorizzazione da parte dell'organo di Vigilanza per gli affidamenti a soggetti collegati afferenti principalmente a posizioni già in essere presso l'incorporata Banca Mobiliare Piemontese).

Ancora in relazione all'erogazione dei crediti e per quanto attiene al rilievo n. 1, il Banco, pur ribadendo la conformità dell'operato del proprio Consiglio di Amministrazione al dettato del Regolamento Interno - approvato dal nostro Istituto -, si è impegnato ad eliminare quanto prima le anomalie in ordine all'attività del Comitato di Direzione.

Identica assicurazione è stata fornita dal ripetuto Banco per "correggere ed impedire le arbitrarie iniziative" dei Dirigenti periferici in materia creditizia e ciò anche in relazione a quanto contestato nei rilievi di cui ai nn. 30 e 31 del Rapporto in questione. Insufficienti e generiche si appalesano, infine, le argomentazioni avanzate dall'Azienda a giustificazione del rilievo n. 32 (condotta talvolta eccessivamente acquiescente nei confronti della clientela affidata).

In merito alla constatazione di cui al n. 34 e relativa alle partecipazioni detenute dall'Ambrobanco non rientranti tra quelle previste dalla delibera CICR del 27.11.70, l'Azienda in questione ha comunicato di avere alienato in data 20.12.78 le azioni della "Reale Com-

./.

BANCA D'ITALIA

Filiale di Milano

15669

Seguito a nota del N. per A. C. Vig. Ispettorato

1/6

- 5 -

pagnia Italiana sulla Vita dell'Uomo" (cfr. nota della Sede n. 6268 del 14.2.79 inviata al Servizio Programmi e Autorizzazioni, Ufficio Problemi Operativi), avanzando nel contempo una serie di motivazioni, in ordine al temporaneo mantenimento in essere della partecipazione nella "T.E. - Terreni Edilizia SpA" e alla scritturazione contabile della partecipazione nella "Rivalta Scrivia SpA - Sviluppo Traffici Internazionali" (che verrebbe mantenuta in carico per l'importo simbolico di L. 1).

Per quel che riguarda le violazioni dell'art. 38, secondo comma L.B. (cfr. i rilievi nn. 2,3 e 4), non ammissibile - nonostante trovi sostegno in recenti tendenze giurisprudenziali - appare la consuetudine seguita dall'Azienda di ratificare a distanza di tempo, ai sensi dell'art. 38 L.B., gli utilizzi eccedenti le linee di credito concesse in precedenza con le formalità di legge ad amministratori e sindaci.

Per quanto attiene al rilievo n. 5 (inerente alla contabilizzazione della nota permuta delle azioni Banca del Gottardo/La Centrale), il Banco ha fornito una numerosa serie di elementi che dovrebbero chiarire la contabilizzazione della complessa operazione.

In merito alla constatazione n. 9 (concessione, in violazione dello art. 2358 c.c., di linee di credito alla "Suprafin SpA Milano" per

./.



BANCA D'ITALIA

Filiale di Milano

Seguito a nota del

N. 15669

per A. C. Vig. Ispettorato

1/7

- 6 -

l'acquisto di azioni del Banco Ambrosiano stesso) L'Azienda ha proposto ampie giustificazioni motivate in linea di diritto ed in linea di fatto.

Per quello che riguarda il primo ordine di dette considerazioni l'Am brobanco ha osservato come la fattispecie di una Banca costituitasi in forma di Società per Azioni, e che operi a favore di un cliente concessioni di fido nell'ambito di un normale rapporto di conto corrente non possa rientrare in alcun modo tra quelle previste ex articolo 2358 c.c.. Affinché ciò possa avvenire l'eventuale prestito dovrebbe essere strettamente finalizzato ("mutuo di scopo") e cioè lo acquisto di azioni della società che concede detto prestito rappresenti il motivo unico e/o determinante del suo insorgere.

Nel caso in esame la destinazione del denaro, messo a disposizione di un'ordinaria operazione di affidamento, sarebbe "del tutto accidentale" e non rappresenterebbe affatto la traduzione di una finalità dedotta in contratto.

In linea di fatto l'Azienda ha rilevato che il conto corrente esistente presso esso Banco a nome della "Suprafin" aveva ed ha la natura tecnica di un conto provvisorio di appoggio delle contrattazioni mobiliari effettuate dalla predetta società.

Si trasmettono infine al competente ufficio le copie originali delle controdeduzioni alle infrazioni contestate ai sensi dello art. 90 L.B., a seguito dei risultati della visita ispettiva di cui

BANCA D'ITALIA

Filiata di Milano

Seguito a nota del

N. 5669

per

A. C. Vig. Ispettorato

1/8

- 7 -

trattasi, dai Signori Carlo OLGIIATI, Direttore Generale, (costatazioni nn. 7, 8 e 10) Ferruccio CODELUPPI, Direttore Centrale preposto alla Ragioneria Centrale (costatazioni nn. 8, 35, 37, 40, 41 e 42) Fedele RUGGIERO, Condirettore Centrale, preposto all'Ufficio Rischi.

In proposito, per quanto attiene al rilievo n. 7, la Banca in oggetto e l'interessato hanno osservato che nell'effettuazione delle transazioni elencate nella citata costatazione, "è rimasta del tutto estranea l'intenzione di porre in essere accorgimenti intesi ad eludere il controllo da parte dell'Organo di Vigilanza".

In relazione alla costatazione n. 8, l'Azienda, nel prendere atto delle considerazioni formulate in sede ispettiva, ha osservato, altresì, che la concomitanza tra taluni movimenti e le operazioni in titoli di che trattasi (scambio tra i gruppi "Bonomi" e "Ambrosiano" di azioni "Toro" - "La Centrale") non collegherebbe in alcun modo i due fatti, né detto collegamento risulterebbe in altro modo provato.

Al riguardo, l'interessato dott. Olgiati ha significato che i fatti oggetto della predetta costatazione risalgono ad epoca durante la quale egli non ricopriva presso il Banco, la carica di Direttore Generale bensì quella di Contabile Centrale.

./.

BANCA D'ITALIA

Filiale di Milano

Seguito a nota del

N. 15669 per A. C. Vig. Ispettorato

- 8 -

L'altro interessato, dott. Codeluppi, ha precisato che, sempre all'epoca dei fatti di che trattasi, non era preposto alla Ragioneria Centrale del Banco.

Per quanto attiene al rilievo n. 10, l'interessato e la Azienda, si sono limitati a riproporre la cronologia e la "ratio" aziendale dell'operazione in questione senza motivare sulla mancanza delle prescritte preventive autorizzazioni per i finanziamenti al Banco Ambrosiano Holding - Lussemburgo -.

In merito alle costatazioni nn. 36, 37, 40 e 41, l'Azienda e gli interessati hanno sostanzialmente ammesso gli addebiti loro contestati, fornendo generiche assicurazioni che gli "errori" che hanno originato i predetti rilievi sono stati o saranno entro breve rimossi.

Infine, in ordine al rilievo n. 29 - contestato ai sensi dell'art. 35, 2° comma, ed 87, 1° comma L.B. - il Banco nel confermare quanto eccepito in sede ispettiva, ha altresì osservato che un'improvvisa e drastica riduzione del credito erogato, in accordo a quanto imposto dalla normativa sulle limitazioni all'accrescimento degli impieghi, avrebbe posto in serie difficoltà le imprese affidate.

In ordine a tale rilievo, che, come è noto, ha dato luogo all'attivazione della procedura sanzionatoria (cfr. nota A.C. n. 113942 del 23.3.79), la Sede si riserva di inviare le controdeduzioni che saranno qui fatte tenere dagli interessati.

./.

BANCA D'ITALIA

1/10

Filiale di Milano

Seguito a nota del

N. 15609

per A. C. Vig. Ispettorato

- 9 -

Nel soggiungere altresì che la Sede non mancherà di seguire l'andamento della Banca in oggetto in ordine alla eliminazione delle manchevolezze da sanare, si trasmette copia della documentazione qui pervenuta in argomento e si porgono distinti saluti.

IL DIRETTORE  
(A. C. Vig.)  
*[Signature]*

Documenti allegati per la Segreteria della Commissione Consultiva:

- 1) N. 3 originali delle risposte dei tre soggetti interessati;
- 2) N. 1 copia della lettera di risposta della Banca;
- 3) N. 1 copia del verbale del Consiglio di Amministrazione tenuto si in data 14.3.79.

Documenti allegati per l'Ispettorato:

- 1) N. 1 originale della lettera della Banca;
- 2) N. 3 copie delle risposte dei soggetti interessati;
- 3) N. 1 copia del verbale del Consiglio di Amministrazione tenuto si in data 14.3.79.

1/11

RACCOMANDATA A MANO

Milano, 14 Marzo 1979

Spettabile

BANCA D'ITALIA

Vigilanza sulle Aziende di Credito

Filiale di

M I L A N O

Visita ispettiva iniziata il 17/4/1978 e conclusasi il 17/11/1978  
con riferimento alla situazione dei conti al 31/3/1978

---

Si ha il pregio di comunicare le considerazioni e le assicurazioni del Banco in merito alle costatazioni contenute nel fascicolo dei rilievi ispettivi di carattere generale ed in quello concernente il servizio di informazione dei rischi bancari, qui rassegnati dagli incaricati di codesto Superiore Organo di Vigilanza nel corso della seduta consiliare del 14 febbraio u.s..

Dette considerazioni ed assicurazioni sono state sottoposte all'esame del Consiglio di Amministrazione, il quale - presenti i Sindaci - le ha approvate nella riunione odierna, come da copia del verbale qui allegata.

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten notes and signature]*

1/12

RILIEVI ISPETTIVI DI CARATTERE GENERALE

1) In base all'art. 2 del vigente Regolamento Interno sono riservate al Consiglio di Amministrazione - in materia di erogazione del credito - le operazioni che esigono una deroga espressa da parte dell'Organo di Vigilanza nonché quelle di importo superiore ai 12 miliardi di lire, fatta salva la possibilità, prevista dall'art. 21 del Regolamento stesso, che il Comitato di Direzione ha di accordare - in caso di urgenza e su autorizzazione del Presidente o di un Consigliere - fidi per singolo cliente di importo eccedente il limite decisionale stabilito per esso Comitato (10 miliardi), purchè di importo non superiore ai 18 miliardi di lire.

E' pure previsto, dagli artt. 22 e 23 del Regolamento Interno, che il Consiglio di Amministrazione possa conferire specifici poteri in materia di concessione di fidi a Membri della Direzione Centrale, Dirigenti, Funzionari e Direzioni delle Filiali.

Sia detto Regolamento Interno che le particolari deleghe a Membri della Direzione Centrale, Dirigenti, Funzionari e Direzioni delle Filiali, sono stati tempestivamente portati a conoscenza di codesto Superiore Organo di Vigilanza. In determinate occasioni, si è poi proceduto a variazioni in tale materia proprio su suggerimento di codesto On. Istituto, per cui si è sempre ritenuto che il "sistema" seguito non potesse risultare censurabile.

Pertanto, se il Consiglio - nella maggior parte dei casi - "si limita a ratificare e a prendere conoscenza delle decisioni già assunte dagli Organi minori", ciò avviene nel rispetto di un Regolamento Interno ispirato alla necessità di soddisfare l'intuibile ed

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including a large signature that appears to be "H. Longo" and several other illegible signatures.]*

1/13

insopprimibile esigenza di accedere nei tempi più ridotti alla richieste della clientela ed è proprio tale esigenza che si pensa possa indurre a giudicare con una certa comprensione anche le anomalie osservate nell'attività del Comitato di Direzione per quanto riguarda le operazioni rivestenti carattere di urgenza, anomalie che tuttavia verranno, in futuro, senz'altro eliminate.

Quanto all'ulteriore facoltà attribuita al Presidente - Consigliere Delegato di consentire facilitazioni nei limiti del 20% di determinate esposizioni eccedenti i 18 miliardi, si osserva che non viene a mancare, in dette ipotesi, il vaglio preventivo del massimo Organo amministrativo, in quanto la possibilità della concessione di tali superi di fido viene, per ogni singolo cliente e per la durata massima di 12 mesi, stabilita dal Consiglio con apposita delibera, nella quale viene esplicitamente data facoltà al Presidente - Consigliere Delegato di procedere, sentito anche il parere del Comitato di Direzione, all'effettiva erogazione di dette facilitazioni straordinarie, qualora ne sia fatta richiesta dal cliente interessato, dandone notizia al Consiglio di Amministrazione alla prima occasione.

In ogni caso, il Banco dichiara che non avrebbe nulla in contrario a rivedere ulteriormente i limiti e le modalità di esercizio dei poteri decisionali di cui trattasi, qualora codesto On. Istituto lo ritenga del caso.

Per quanto riguarda, infine, le arbitrarie iniziative dei Dirigenti periferici in materia creditizia, si è già intervenuti dando precise disposizioni affinché esse non abbiano a ripetersi.

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including a large signature that appears to be "H. Long" and other illegible scribbles.]*

1/14

2) Nei casi di sconfinamento rilevati su linee di credito indirette, in precedenza concesse ad Amministratori e Sindaci a mente dell'articolo 38 della Legge Bancaria, si fa presente che la natura degli utilizzi eccedenti era tale da comportare necessariamente il ricorso alla ratifica anzichè alla preventiva delibera consiliare ai sensi dell'art. 38 Legge Bancaria.

Si è trattato, infatti, di sconfinamenti originariamente imprevedibili perchè dipendenti dall'addebito di competenze trimestrali ovvero di effetti e/o assegni insoluti.

In ogni caso, verrà rinnovato l'invito agli Amministratori e ai Sindaci interessati ad adoperarsi nei confronti delle ditte affidate perchè in futuro vengano prevenuti episodi analoghi a quelli denunciati.

3) Il rilievo, sempre in tema di applicazione dell'art. 38 della Legge Bancaria, si riferisce ad un'operazione che ha tratto origine da un'iniziativa della Filiale di Torino cui non è peraltro seguita un'assunzione globale di rischio superiore a quella deliberata dal Consiglio di Amministrazione sia per fidi in c/c che per anticipi in divisa.

Ci si adopererà perchè, in futuro, simili episodi non si ripetano; un preciso avvertimento in tal senso è già stato rivolto alla Filiale interessata.

*[Handwritten signatures and notes]*

*[Handwritten signature]* *[Handwritten signature]* *[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]* *[Handwritten signature]*



1/15

4) Delle quattro osservazioni, tutte riguardanti obbligazioni indirette di Amministratori e Sindaci, quella interessante la "Toro Assicurazioni S.p.A. - Torino" trae la sua origine dalla circostanza che un affidamento è stato erroneamente concesso come aggiuntivo, mentre avrebbe potuto e dovuto essere ricompreso nel massimale per il rilascio di fidejussioni nell'interesse di terzi, già accordato alla suddetta "Toro" con regolare delibera del Consiglio.

Le altre si riferiscono a posizioni preesistenti nelle due banche incorporate, posizioni per le quali la delibera del Banco, ai sensi dell'art. 38 Legge Bancaria, anche se verificatasi nel corso dell'ispezione, non poteva intervenire altro che in tempi successivi al loro sorgere.

Il tutto è stato comunque regolarizzato a mente dell'art. 38 Legge Bancaria nel corso della stessa visita ispettiva.





1/18

Tale importo corrisponde, appunto, all'incremento avutosi nell'esercizio 1976 nella consistenza dei titoli "La Centrale" in carico al conto "Partecipazioni", e precisamente:

n. 1.260.000 azioni cat. A x L. 16.990 cad.	Lit. 21.407.400.000	) v. Relazio- ( ne 1976 ) p. 18 ( Lit. 50.122.713.485 ===== )
n. 4.202.241 azioni cat. B x L. 6.833,33333 cad	Lit. 28.715.313.485	
	<u>Lit. 50.122.713.485</u>	

Il quantitativo di 4.202.241 azioni La Centrale cat. B di cui sopra corrisponde ovviamente alla differenza tra l'esistenza al 31/12/1976 (n. 5.702.241) e quella a fine 1975 (n. 1.500.000).

E' da sottolineare che, nei conteggi precedenti, si fa esclusivo riferimento al possesso di azioni "La Centrale" in carico al conto "Partecipazioni", da cui sono ovviamente escluse - anche al fine di semplificare l'esposizione - le azioni della suddetta società in rimanenza per negoziazione e comprese nel conto "Azioni e parti per negoziazione".

Ciò premesso, abbiamo ritenuto opportuno esporre in dettaglio, nell'allegato, le sequenze contabili che hanno determinato l'assegnazione del valore di Lit. 50.122.713.485 alle azioni "La Centrale" rivenienti dalla permuta.

Codesto Superiore Organo di Vigilanza venne informato dal Banco dei procedimenti adottati per la contabilizzazione dell'operazione con lettera in data 11 febbraio 1977, la quale illustrava, in dettaglio, anche le motivazioni relative, precisando, altresì, che i risultati esposti si discostavano da quelli prospettati nella precedente lettera del 17 novembre 1976. In questa segnalazione, infatti, si era configurato il risultato di massima dell'operazione ai fini di valutare il suo effetto sul noto rapporto tra "patrimonio aziendale ed investimenti in im

*[Handwritten signatures and initials]*

1/19

mobili e partecipazioni" ma senza poter essere precisi sui valori finali e sui dettagli contabili, che solo successivamente furono definiti.

Nella Relazione al bilancio 1976 la descrizione dei procedimenti contabili non ha potuto che essere sintetica, essendo prioritaria la necessità di illustrare compiutamente i motivi che avevano consigliato determinate valutazioni.

Facciamo, infine, presente che la contabilizzazione effettuata in data 28/12/1976 si è basata sull'unico dato che agli effetti fiscali potesse essere accolto, rappresentato dalla quotazione all' Borsa di Milano del titolo italiano entrato per effetto della permuta; tale dato era, d'altra parte, il solo disponibile per il contabile e non precludeva, comunque, una contabilizzazione definitiva, necessariamente subordinata alle valutazioni dell'Organo Amministrativo, come di fatto avvenne dopo la delibera del 19 gennaio 1977.

*[Handwritten signature]*

*[Large handwritten signature and notes at the bottom of the page]*

1/20

ALLEGATO ALLA RISPOSTA ALLA COSTATAZIONE N. 5:

Il valore di carico di Lit. 50.122.713.485 delle azioni "La Centrale", rivenienti dalla permuta effettuata nel 1976, fu determinato mediante scritture contabili effettuate sotto le date, per motivi e nei conti in appresso specificati. Si osserva che nei rispettivi conti dei prospetti di bilancio sono confluiti importi riguardanti anche altre operazioni; pertanto gli importi di seguito indicati non coincidono con quelli di tali prospetti ma concorrono a formare gli stessi, come meglio chiarito dalle note apposte in calce agli schemi 1) e 2) acclusi, nei quali i movimenti sottoindicati vengono rieposti in forma tabellare.

Importo delle  
scritture

Valore di carico  
delle azioni "La  
Centrale" rivenien-  
ti dalla permuta

28/12/1976 (giorno della permuta)

- motivo delle scritture:  
rilevazione del fatto per-  
mutativo in base alla quo-  
tazione di borsa delle a-  
zioni "La Centrale" del  
28/12/1976 di £. 7.300  
(come illustrato alla pa-  
gina precedente)
- conti che hanno accolto i  
movimenti (dal prospetto di  
dettaglio della voce "Uti-  
li da negoziazione di tito-  
li": cfr Relazione 1976. pa-  
gina 48);

*[Handwritten signatures and notes]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

1/21

	<u>Importo delle</u> <u>scritture</u>	<u>Valore di carico</u> <u>delle azioni "La</u> <u>Centrale" rivenien</u> <u>ti dalla permuta</u>
. Costi per acquisti di ti toli azionari quotati di società controllate:	30.676.359.300 )	
(n. 4.202.241 azioni La Centrale di cat. B a li- re it. 7.300 cad.)	( ) ( ) ( ) ( )	
. Costi per acquisti di ti toli azionari non quotati di società controllate:	9.198.000.000 (	<u><u>39.874.359.300</u></u>
(n. 1.260.000 azioni La Centrale di cat. A a li re it. 7.300 cad.)		
. Ricavi per vendita di ti toli azionari non quota- ti di società controlla- te:	39.874.359.300	
(n. 200.000 azioni Gottar do in carico a lire ita liane 16.630.837.400)		

31/12/1976 (scritture in bis)

- motivo delle scritture: va-  
lorizzazione delle rimanen-

*[Handwritten signatures and notes]*

*Proprietà 1<sup>a</sup>*

*Giulio*

*St*

*h*

1/22

	<u>Importo delle scritture</u>	<u>Valore di carico delle azioni "La Centrale" rinve- nienti dalla per- muta</u>
ze finali delle azioni La Centrale rivenienti dalla permuta al costo medio di acquisto del 1976 (lire italiane 7.523,65566) al fine di determinare l'utile di negoziazione		
- conti che hanno accolto i movimenti (dal prospetto di dettaglio della voce "Utili da negoziazione di titoli": cfr Relazione 1976 p. 48):		
. Rimanenze finali di titoli azionari quotati	31.616.214.284	)
(n. 4.202.214 azioni La Centrale di cat. B a lire it. 7.523,65566)		(
. Rimanenze finali di titoli azionari non quotati	9.479.806.131	)
(n. 1.260.000 azioni La Centrale di cat. A a lire it. 7.523,65566)		(
		) 41.096.020.415

31/12/1976 (scritture in bis)

- motivo delle scritture: ade-

*[Handwritten signatures and notes]*

*[Illegible handwritten text]*

*[Illegible handwritten text]*

*[Illegible handwritten text]*

*[Illegible handwritten text]*







1/25

SCHEMA DEI MOVIMENTI CHE HANNO INTERESSATO L'OPERAZIONE DI PERMUTA E CHE APPAIONO SUI:

CONTO DEI PROFITTI E DELLE PERDITE

ESSE E PERDITE

Minusvalenze da valutazioni di bilancio

- su azioni
  - riduzione da L. 7.523,65566 a L. 6.833,33333 del valore di carico di n° 4.205.241 az. La Centrale di cat. B, rivenienti dalla permuta
  - riduzione da L. 15.331,1 a L. 6.833,33333 del valore di carico di n° 1.500.000 az. La Centrale di cat. B, di formazione 1975
  - riduzione da L. 7.523,65566 a L. 6.833,33333 del valore di carico di n° 235.700 az. La Centrale di cat. B, per negoziazione

L. 2.900.900.793

L. 12.746.650.000

L. 164.779.940

L. 15.812.330.738 (1)

Minusvalenze da valutazioni di bilancio

- su obbligazioni

L. 20.336.844.836 (4)

L. 36.149.175.574

L. 36.149.175.574

- (1) Compreso nell'importo di L. 15.913.141.813
- (2) Compreso nell'importo di L. 27.049.626.974
- (3) Compreso nell'importo di L. 11.929.895.993

(4) Questo importo rappresenta il risultato economico della permuta utilizzato per la svalutazione dei titoli obbligazionari dell'obbligazione (v. Relazione al bilancio 1976, pag. 12). Esso è compreso nell'importo di L. 20.369.688.390.

REMITTE E PROFITTI

- Utili da negoziazione di titoli (accertato dai movimenti risultanti sull'altro schema) L. 24.221.531.706 (2)

- Plusvalenze da valutazioni di bilancio su azioni
 aumento da L. 7.523,65566 a Lire 16.990 del valore di carico di n° 1.260.000 az. La Centrale di cat. A, rivenienti dalla permuta L. 11.927.553.668 (3)

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including names like 'P. ...' and 'L. ...' and various scribbles.]*

1/26

6) Il disposto degli artt. 17 e 24 del "Regolamento Interno" è sempre stato osservato nella sostanza, anche se i criteri via via fissati e le conseguenti istruzioni non hanno formato oggetto di particolare formalizzazione.

In ogni caso, si assicura che precisa, circostanziata delibera verrà assunta al riguardo dal Consiglio di Amministrazione - tenendo anche conto delle recenti disposizioni in merito all'acquisizione di titoli obbligazionari non quotati - non appena risulteranno giuridicamente perfezionate le modifiche statutarie che, già sottoposte alla preventiva approvazione di codesto Superiore Organo di Vigilanza, dovrebbero essere deliberate dalla prossima Assemblea Generale Straordinaria dei Soci, in tema di ristrutturazione del vertice degli Organi esecutivi centrali.

Il completamento della risposta per quanto d'altro forma oggetto della costatazione in esame, viene dato - per affinità d'argomento - di seguito ai chiarimenti forniti in ordine alla costatazione n. 9, concernente i rapporti intercorsi con la S.p.A. "Suprafin".

Handwritten notes and signatures on the right margin, including a large 'A' and other illegible marks.

Large handwritten notes and signatures at the bottom of the page, including the name 'Suprafin' and other illegible text.



1/28

8) Nel prendere atto delle considerazioni formulate nella costatazio-  
 ne in oggetto, si ritiene necessario segnalare che, dall'esame del  
 la documentazione attinente, non si è ravvisato che la concomitan-  
 za di taluni movimenti con le operazioni in titoli citate colleghi,  
 in qualche modo, i due fatti.

Si assicura comunque che operazioni del tipo non si sono più verifi-  
 cate dall'epoca cui si riferisce il rilievo.

Handwritten notes and signatures on the right side of the page, including a large 'E' and other illegible marks.

Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including 'Proprietario', 'L. 1/28', '1/28', and other illegible signatures.



descritti che il legislatore ha voluto tutelare con la norma dello art. 2558 c.c. — che il caso ipotizzato risponda alla fattispecie astratta prevista per l'applicazione del divieto in esame.

D'altro canto per questa applicazione, come osservano gli interpreti più autorevoli (Frè, Società per Azioni, Commentario Scialoja e Branca, 1972, 265; M. E. Gallesio Piuma, Le anticipazioni sulle proprie azioni e i prestiti a terzi per l'acquisto, in Riv. Dir. Comm. 1972, II, 131, in nota alla sentenza Cass. 21 gennaio 1970 n. 123 con ampi richiami alle opinioni espresse da De Gregorio, Vivante e Carnelutti nel vigore dell'art. 144 C. Co.), è necessario che il prestito sia strettamente finalizzato, che trovi cioè nella destinazione all'acquisto di azioni della società che lo concede il motivo unico o determinante del suo insorgere; sia in altre parole posto in essere "un contratto che si caratterizza per il particolare rilievo che ne riverbera la funzione specifica del prestito, attribuita dalla volontà delle parti, come avviene nel cosiddetto mutuo di scopo".

Nel caso in esame, invece, la destinazione del denaro, messo a disposizione di un'ordinaria operazione di affidamento fra azienda di credito e cliente, è del tutto accidentale e non rappresenta affatto la traduzione di una finalità dedotta in contratto.

Nè è dato formulare presunzioni: l'azienda di credito si occupa in vero della concessione di prestiti contro un corrispettivo istituzionalmente ben delineato, come propria funzione essenziale, con esclusione di qualsiasi finalizzazione che non sia dedotta in contratto (come, d'altra parte, raramente avviene nelle banche di credito ordinario, laddove invece la finalizzazione è frequente nelle

1/30

*[Handwritten signatures and notes]*



1/31

operazioni di finanziamento degli istituti che erogano il credito a medio o lungo termine).

Nè, ripetesì, è dato formulare presunzioni che, in ogni caso, postularebbero una posizione di dipendenza, di diritto o di fatto, della compagine azionaria e dell'organo amministrativo della finanziata nei riguardi della banca: cosa che, nella specie, in nessun modo ricorre. Così come non ricorre una soggezione di ordine economico, considerato che il capitale della finanziata è andato via via aumentando sino a raggiungere l'importo attuale di Lit. 5,5 miliardi, e che la stessa ha da tempo fruito di larghi finanziamenti da parte di altra azienda di credito con sede in Roma, arrivati anche a superare i 7,5 miliardi di lire.

Da un lato, quindi, è assolutamente accidentale e indifferente per la banca l'uso che dal cliente venga fatto del denaro a sua disposizione sul conto corrente, vuoi per sussistenza della provvista, vuoi per effetto della concessione di un fido.

Dall'altro lato, è evidente che gli organi societari della banca sono del tutto estranei al concreto configurarsi dell'attività operativa della finanziata.

Se appare, pertanto, fuor di luogo menzionare il divieto contenuto nell'articolo 2358 c.c., a non diverse conclusioni si giunge se, in via di ulteriore ipotesi, si considera il caso che nella compravendita delle proprie azioni sia intervenuta la banca stessa come mandataria del cliente. Si tratterebbe infatti di un intervento operativo determinato dalle istruzioni impartite dal mandante, solo in capo al quale si costituiscono gli effetti giuridici e sostanziali del negozio, posto materialmente in essere dalla banca come semplice intermediario.

*[Handwritten signatures and initials]*

1/32

In altre parole è del tutto indifferente, ai fini dell'applicazione dell'art. 2358 c.c., che all'acquisto di azioni rilevato, effettuato con fondi reperiti nel conto corrente in essere a favore del cliente presso la banca, abbia partecipato la banca stessa anche nella veste di mandataria dell'acquirente.

Sotto nessun profilo è pertanto ravvisabile la violazione del precetto di cui alla seconda ipotesi prevista dall'art. 2358 c.c.; con ogni inerente conseguenza.

Tutto quanto precede esposto in linea di diritto, si vuol qui sottolineare, in linea di fatto, che il conto corrente esistente presso questo Istituto al nome della "Suprafin" ha la natura tecnica di un conto provvisorio d'appoggio delle contrattazioni mobiliari effettuate e di strumento accessorio di finanziamento, ripetesì, in rapporto al finanziamento costante della banca di Roma ed al capitale della società.

E carattere transitorio hanno avuto le operazioni poste in essere, come è chiaramente dimostrato dal fatto che da qualche tempo la "Suprafin" risulta in credito verso il Banco, non fruendo più della facoltà di scopertura a debito, pur mantenendo in portafoglio, assieme ad altri titoli, una certa quantità di azioni di questo Istituto. Comunque, per venire alle cifre puntualizzate nella costatazione, si ritiene di dover precisare che - alla fine del primo quadrimestre del 1978 - a seguito di contrattazioni effettuate per il tramite di questo Istituto, la "Suprafin" aveva in carico n. 902.603 azioni del Banco per un controvalore complessivo di Lit. 12.150.063.765.

Tale possesso - che, comunque, non aveva carattere di stabilità, ma

*[Handwritten signatures and notes]*

1/33

era soggetto a continue fluttuazioni - trovava riscontro, alla data di cui sopra, in mezzi propri per Lit. 3.500.000.000 (che sono stati portati a Lit. 5.500.000.000 in seguito alla delibera di aumento di capitale adottata dalla Società nel giugno 1978, attuato attraverso il versamento della totalità dell'aumento stesso nel successivo mese di luglio) ed in mezzi attinti presso la ripetuta azienda di credito di Roma per Lit. 7.390 milioni, dato quest'ultimo che, del resto, si può ricavare dalle segnalazioni della Centrale dei Rischi. Ne consegue che il finanziamento di cui all'epoca la "Suprafin" fruiva presso il Banco, poteva anche ritenersi non correlato con il ripetuto possesso di azioni di questo Istituto, bensì in atto utilizzato per l'acquisto di tutte le altre azioni di diverse società che la "Suprafin" aveva nel suo portafoglio.

Si sottolinea, per completare l'argomento, che mai è stato spiccato a favore della "Suprafin" il biglietto d'ammissione alle Assemblee sociali che, via via si sono succedute nel tempo, a fronte di alcuna delle azioni del Banco da essa possedute.

Anche con riferimento a quanto precisato in ordine alla constatazione di cui al punto 6) ed atteso che negli episodi puntualizzati dai Signori Ispettori nella constatazione medesima, nonché in quasi tutti gli altri episodi di cui è cenno nella constatazione n. 7, compare la "Suprafin" si è ritenuto di esporre le deduzioni e le giustificazioni del caso in questa sede e cioè dopo aver chiarito i rapporti intercorsi con detta "Suprafin" e la specifica attività da essa svolta.

La comparazione che viene fatta nella constatazione n. 6 tra costi e ricavi di partite di titoli e di conseguenti risultati può essere valida per la controparte; non lo è per il Banco per il quale i valori di base, agli effetti della negoziazione, rappresentano un dato ricavato da una somma di operazioni di vario importo, da cui scaturiscono prezzi cosid-

*San fice*  
*Giuseppe*  
*Luc*

1/34

detti "operativi", influenzati pure dalla consistenza e dalla valutazione delle rimanenze iniziali.

Dalla descrizione che segue delle transazioni intervenute appare, in fatti, come - in questa ottica - le conclusioni cui si perviene risultano del tutto modificate.

Entrando in argomento, si ritiene, anzitutto, di rammentare che codesto On. Istituto - a seguito di proposta della S.p.A. Invest - ha autorizzato il Banco, con lettera del 21/5/1975, n. 217281, ad acquistare da detta società n. 1.500.000 azioni "La Centrale" per un controvalore complessivo indicato dalla stessa controparte di £. 22.995.000.000 (più bolli), cui corrispondeva un prezzo unitario di Lit. 15.330.

Siffatti titoli - e la cosa è stata portata a conoscenza di codesto Superiore Organo di Vigilanza - vennero caricati, al momento dell'acquisizione verificatasi il 30/5/1975, in numero di 900.000 alla voce "Partecipazioni" ed in numero di 600.000 alla voce "Titoli per la negoziazione", al prezzo unitario di Lit. 15.331,10 in entrambe le voci, allorché la quotazione di borsa della giornata era di Lit. 10.850.

Anche detta ultima tranche di n. 600.000 azioni venne, poi, imputata alla voce "Partecipazioni" sotto la data del 31/12/1975, sempre al prezzo di cui sopra, dandone doverosa comunicazione a codesto On. Istituto.

Ciò premesso e venendo alle operazioni - esposte nella loro successione cronologica - di cui è cenno nella costatazione n. 6, è da dire che:

- il 16/12/1975, data in cui il Banco cedette alla "Suprafin" n. 159.000 azioni "La Centrale" al prezzo di Lit. 8.600 cadauna, esso aveva in carico alla voce "Titoli per la negoziazione" n. 767.031 di dette azioni per un valore contabile netto di Lit. 10.603.487.837. Pertanto, scoppo

*Suprafin*  
*Partecipazioni*  
*Titoli per la negoziazione*  
*1/34*

1/35

rando da detto quantitativo, al loro prezzo di carico di lire italiane 15.331,10, le sopra indicate n. 600.000 azioni di provenienza "Invest" (successivamente passate a "Partecipazioni"), si rimaneva con n. 167.031 azioni per un residuo valore contabile di lire it. 1.404.827.837, cui corrispondeva un prezzo operativo di li-

re it. 8.410,58 per azione, pervenuto a tale misura in relazione al normale "trading" effettuato sul titolo nel corso del 1975.

Orbene, quando il 16 dicembre 1975 le ripetute n. 159.000 azioni vennero cedute a Lit. 8.600 come sopraddetto alla "Suprafin" (la quotazione minima della giornata era stata di Lit. 8.640), il Banco venne ad acquisire un profitto operativo di Lit. 30.117.780.

Dopo questa transazione, delle ripetute azioni ne rimasero in carico n. 8.031;

- successivamente, il 23 dicembre 1975, il Banco acquistò dalla "Suprafin" n. 159.000 azioni "La Centrale" al prezzo unitario di lire it. 9.400 (uguale alla quotazione di borsa di apertura), azioni che alcuni giorni dopo, precisamente il 31 dicembre 1975, ritrasferì alla "Suprafin" al prezzo unitario di Lit. 9.450 (pari alla quotazione di chiusura), conseguendo un profitto di lire italiane 7.950.000;

- è da dire che in aggiunta alla rimanenza di n. 8.031 azioni più sopra ricordata, il Banco, dopo il 16/12/1975, è venuto in possesso - come conseguenza di operazioni a termine con varie controparti figuranti nel conto di liquidazione del dicembre 1975, nonché di altre operazioni per contanti effettuate, sempre con diverse controparti, nello stesso mese - di ulteriori n. 152.102 azioni per un controvalore complessivo di Lit. 1.331.415.048, mentre nello stes-

*[Handwritten signatures and initials]*

1/36

so periodo ha venduto n. 94.801 azioni "La Centrale" per lire italiane 840.926.383, per cui la rimanenza a nuovo è salita a numero 65.332 azioni per un controvalore complessivo di Lit. 558.034.282 ed un prezzo unitario operativo di Lit. 8.541,51.

Detta rimanenza, come detto nella costatazione n. 6 e nella seconda operazione citata nella costatazione n. 7, è stata ceduta a fine 1975 alla "Suprafin" al prezzo di Lit. 9.340 per azione (quota zione del giorno Lit. 9.350), con il che il Banco realizzò un utile di Lit. 52.166.948. Pertanto, tenuto conto di tutte le sin qui descritte transazioni poste in essere con la "Suprafin", il Banco ha potuto beneficiare sul titolo di profitti operativi per complessive Lit. 90.234.728.

Le operazioni di cessione - tutte avvenute in concomitanza con la fine dell'esercizio e sulla base di prezzi correlati alle quotazioni di borsa - hanno tratto anche motivo, come verrà meglio precisato più avanti, in sede di risposta alla costatazione n. 7, dall'opportunità di non avere rimanenze di azioni "La Centrale" fra i "Titoli per la negoziazione", opportunità avvalorata anche dal fatto che - ove dette azioni fossero rimaste in portafoglio - si sarebbero presentati problemi di adeguamento della loro valutazione rispetto alla media dei prezzi di compenso dell'ultimo trimestre, adeguamento che, per motivi fiscali, avrebbe dovuto essere esteso anche alle n. 1.500.000 azioni "La Centrale" evidenziate alla voce "Partecipazioni", che si vollero mantenere al prezzo di carico, come illustrato nella Relazione di Bilancio 1975.

Per quanto riguarda l'operazione di cui è cenno sempre nella costatazione n. 6 in esame, relativa a n. 308.900 azioni "La Centrale" cedute

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including names like 'A. ...' and '...']*

te dalla "Suprafin" al Banco in data 3/12/1975, si deve precisare che un pari quantitativo di azioni "La Centrale" erano state vendute dal Banco alla "Suprafin" in base alle contrattazioni di seguito elencate:

- 150.000 azioni vendute dal Banco alla "Suprafin" il 16/12/1975 al prezzo unitario di Lit. 8.600 ed un controvalore complessivo di Lit. 1.367.400.000, (punto 2 della constatazione n. 6)
- " 65.332 azioni cedute dal Banco il 31/12/1975 al prezzo unitario di Lit. 9.340 ed un controvalore complessivo di lire italiane 610.200.880, (punto 1 della constatazione n. 6)
- " 140.000 azioni vendute alla "Suprafin" il 18/2/1976 (vedi constatazione n. 7) al prezzo unitario di Lit. 9.310 ed un controvalore complessivo di Lit. 1.303.400.000
- n. 364.332 azioni in totale per un controvalore complessivo di lire italiane 3.281.000.880 ed un prezzo unitario di Lit. 9.005,52, da cui erano da dedurre:
- " 55.432 azioni rappresentanti il netto di più modeste operazioni di "trading" effettuate dal Banco con la "Suprafin" per un controvalore complessivo di Lit. 554.612.580; ne conseguiva una rimanenza di:
- n. 308.900 azioni per un controvalore complessivo di Lit. 2.726.388.300, cui corrispondeva un prezzo medio unitario di Lit. 8.826,11.

Pertanto, pur tenuta presente la diversa quotazione di borsa della giornata, sta di fatto che, allorquando il Banco procedette al riacquisto di dette n. 308.900 azioni "La Centrale" a Lit. 8.440 per azione e, quindi, per un controvalore complessivo di Lit. 2.607.116.000, esso è venuto a spendere Lit. 119.270.880 in meno rispetto a quanto gli stessi titoli gli sarebbero costati se non fossero intervenute le ricordate operazioni con la "Suprafin"; in altre parole il Banco ritornò in possesso di n. 308.900 azioni "La Centrale", già vendute al prezzo unitario di Lit. 8.826,11, spendendo per ciascuna di esse Lit. 8.440.

1/37

17

d

g

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including names like 'M. G. G. G.' and 'A. G. G. G.']*







1/40

conto, e ciò unicamente per mera svista, che nel frattempo le azioni erano state assunte, precisamente sul finire dell'ottobre, dallo stesso Banco, unicamente per motivi di "trading". Le azioni medesime vennero, infatti, caricate, per una rimanenza di mese in mese necessariamente variabile, alla voce "Titoli per la negoziazione", ove rimasero evidenziate sino all'aprile 1977, allorché il pacchetto residuo venne restituito alla "Sparfin".

*Handwritten notes and signatures:*  
 Sparfin  
 10  
 [Signature]

1/41

10) I finanziamenti di cui è cenno nella costatazione a margine hanno avuto il seguente sviluppo:

Fr.Sv. 50.000.000 finanziamento erogato il 13/10/1977; ha formato oggetto di rimborso in due soluzioni e precisamente per:

Fr.Sv. 45.531.000 il 22/2/1978,

Fr.Sv. 4.669.000 il 29/3/1978.

===== La durata del finanziamento è stata di gg. 129 per la prima aliquota rimborsata e di gg. 166 per la seconda.

Fr.Sv. 42.000.000 finanziamento erogato il 24/2/1978; è stato rimborsato in unica soluzione il 29/3/1978, per cui la sua durata è stata di gg. 35.

Le operazioni di cui sopra sono state effettuate a valere sul Fido Accordato a "carattere rotativo" di Fr.Sv. 50.000.000 per finanziamenti con durata semestrale, eventualmente rinnovabili alla scadenza, che ha formato oggetto della richiesta di deroga avanzata con mod. 122 Vig. dell'11/3/1977, n° 143842, la quale richiesta - nell'indicare anche altre preesistenti linee di credito - si riferiva alle seguenti specifiche autorizzazioni:

I - "Mutui ex art. 99 Legge Bancaria ed operazioni oltre il breve termine per "non residenti""

M - "Fido eccedente il quinto del patrimonio riguardante società od enti collegati".

La richiesta venne accolta da codesto Superiore Organo di Vigilanza in data 28 marzo 1977 (comunicazione a mezzo telex) e confermata il 29 mar

*Handwritten notes and signatures:*  
The text "La richiesta venne accolta da codesto Superiore Organo di Vigilanza in data 28 marzo 1977 (comunicazione a mezzo telex) e confermata il 29 mar" is followed by several handwritten signatures and notes. One prominent signature appears to be "M. ...". There are also some illegible handwritten notes and initials scattered below the printed text.

1/42

zo 1977 (restituzione della IV parte del citato mod. 122 Vig.) con scadenza 10/81 (ottobre 1981).

Ci si permette di soggiungere che le operazioni prospettate rientrano - come indicato nel ripetuto mod. 122 Vig. - nell'ambito di quelle previste dalla lettera in data 11/1/1977, n° 1783, della Sede di Milano di codesto Onorevole Istituto e dall'autorizzazione Mincom - Direzione Generale Valute - Divisione II, in data 23/12/1976.

1/43

11) I finanziamenti concessi a dipendenti di cui è cenno nel rilievo, sono stati erogati nel quadro di accordi raggiunti in sede di contrattazione integrativa aziendale.

Si è sempre ritenuto, al riguardo, che - per la tecnica usata - dette facilitazioni potessero essere configurate come fidi a revoca; motivo per cui non è stato fissato per essi apposito "plafond", non è stato predisposto alcun regolamento e non si è ipotizzato minimamente che ciò potesse comportare una violazione statutaria.

Si è comunque provveduto a richiedere, recentemente, a codesto Superiore Organo di Vigilanza l'approvazione di una modifica dell'art. 3) lett. c), punto 10) dello statuto, che dovrebbe, in futuro, così recitare: "concedere prestiti di durata infra quinquennale assistiti di regola da garanzia reale ovvero di durata anche superiore ai dipendenti".

Handwritten marks and scribbles on the right margin, including a vertical line and some illegible characters.

Large handwritten signatures and scribbles at the bottom of the page, including a prominent signature that appears to be 'A. ...'.

1/44

12), 13) e 14) Nel prendere atto delle costatazioni a margine che direttamente li concernevano, i Membri del Collegio Sindacale - con lettera qui diretta - hanno precisato quanto in appresso.

a) E' loro convinzione che, nel suo funzionamento, il Collegio Sindacale si sia sempre adeguato alle norme di legge e di statuto nonchè alle disposizioni dell'Organo di Vigilanza. In particolare, nel partecipare attivamente alla vita aziendale, essi hanno ognora rigorosamente controllato che le delibere del Consiglio di Amministrazione e degli altri organi deliberanti risultassero improntati al pieno ossequio della legge.

Per quanto ha tratto all'erogazione creditizia, il Collegio Sindacale si è costantemente preoccupato di accertare che:

- nella fase di deliberazione, l'attività in parola si uniformasse strettamente alle disposizioni di legge e dell'Organo di Vigilanza che la disciplinano, nonchè ai vigenti poteri di concessione interni, esulando ovviamente dai compiti dei Sindaci di entrare nel merito dei vari finanziamenti deliberati,
- nella fase di utilizzo, il decorso risultasse regolare sia in ordine al rispetto delle linee di credito accordate, sia per quanto riguardava i termini di rientro, limitando necessariamente siffatto controllo, nell'impossibilità materiale di estenderlo a tutti i finanziamenti in essere, ad una discreta percentuale di essi scelta a campione.

Comunque, il Collegio Sindacale assicura che intensificherà la propria attività di controllo al fine di renderla, ove possibile, ancor più aderente alle disposizioni, anche dell'Organo di Vigilanza,

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including a large signature on the right and several smaller ones on the left.]*

145

che la disciplinano.

- b) Le assenze dei Sindaci Pedemonte e Confalonieri - che hanno formato oggetto di rilievo da parte degli incaricati degli accertamenti, eventualmente anche ai fini di una decadenza "ope legis" di detti sindaci dal loro incarico - risultano pienamente giustificate, come potrebbe, al caso, debitamente documentarsi, dato che gli interessati, nei periodi in cui si sono verificate le assenze rilevate, erano ricoverati in luogo di cura.

Ciò non è stato puntualizzato nei verbali redatti dal Presidente del Collegio Sindacale, in quanto sin qui lo stesso ha sempre seguito la prassi di annotare esclusivamente le assenze che precedentemente non gli fossero state segnalate e giustificate dagli interessati. Il Presidente del Collegio Sindacale provvederà, comunque, perchè nei verbali le assenze vengano in ogni caso annotate, anche se giustificate.

- c) Sarà provveduto, perchè, in avvenire, l'estensione ed i risultati delle verifiche individualmente eseguite dai Sindaci alle dipendenze vengano esposti in apposito modulo, in corso di approntamento, modulo che - compilato e controfirmato dal Sindaco responsabile - verrà richiamato nel verbale nonchè conservato agli atti a corredo dello stesso. Le relazioni annuali dei Sindaci in ordine al bilancio, saranno, in futuro, trascritte nel libro dei verbali. Inoltre, nel preambolo di ogni singolo verbale si avrà cura di indicare sempre individualmente i Sindaci presenti che sottoscrivono il verbale stesso.

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including names like "Pedemonte" and "Confalonieri" and various initials.]*

15) - E' allo studio il potenziamento dell'Ufficio Rischi e, conseguentemente, l'elaborazione di procedure per un più incisivo controllo dell'andamento dei rapporti fiduciari.

- Sull'attività di controllo della Ragioneria Generale si deve riconoscere come l'impostazione stessa della contabilità decentrata non sia la più idonea per una sostanziale verifica centralizzata delle classificazioni ed imputazioni contabili effettuate dalle Dipendenze.

A ciò si è cercato di ovviare sia impartendo dettagliate norme circa i controlli da effettuare in periferia sui dati oggetto di segnalazione agli Uffici Centrali, sia mediante verifiche, dimostrate efficaci anche se saltuarie ed a campione, affidate al Servizio Ispettorato.

Si assicura che siffatti controlli e verifiche verranno ancor più intensificati al fine di ottenere un più elevato livello di esattezza nelle segnalazioni da parte della periferia. Il problema, nel suo complesso, potrà trovare comunque una migliore soluzione essendo nostra ferma intenzione realizzare una contabilità accentrata disponendo prossimamente di un sistema di trasmissione dati adeguato alle necessità.

- Ci si è attentamente soffermati su quanto segnalato in merito all'autonomia operativa del Centro Cambi e, nel renderci conto dell'importanza dell'osservazione, sono stati subito adottati i provvedimenti del caso atti ad istaurare un'efficace azione di controllo su questo delicato settore.

Si soggiunge in proposito che un funzionario qualificato sta ora e

1/46

fci

*[Handwritten signatures and notes]*







1/49

Circa la normativa interna, le cui carenze possono in parte addebi-  
tarsi alla situazione del tutto particolare in cui si trova l'Isti-  
tuto, determinata dal difficoltoso e lungo processo d'integrazione  
delle eterogenee procedure delle due banche incorporate, si signifi-  
ca di aver iniziato - secondo criteri organici e soprattutto rispon-  
denti alle attuali esigenze operative - il lavoro di riordino e di  
aggiornamento delle istruzioni di servizio e dei mansionari.

*[Handwritten notes and scribbles on the right margin, including a vertical line and some illegible marks.]*

*[Large handwritten signature and notes at the bottom of the page, including the name "Antonio" and other illegible text.]*

16) Per quanto concerne l'ordinamento contabile, si è già avuto occasione di accennare che questo Istituto - unitamente alle altre Banche del "Gruppo" - ha da tempo avviato un ampio processo di revisione dei sistemi di lavoro nell'intento di realizzare procedure più perfezionate, integrate ed automatizzate al massimo grado anche al fine di conseguire economie.

Il progetto comprende l'accentramento della contabilità, ferma rimanendo la dovuta autonomia operativa delle Filiali.

L'entrata in funzione delle nuove procedure automatizzate sarà, necessariamente, graduale nel tempo, ma non appena attuata essa renderà possibile conoscere con maggior immediatezza i fatti gestionali. In attesa di ciò, si è provveduto a predisporre una serie di segnalazioni da parte delle dipendenze che già consentono di appurare quindicinalmente la consistenza delle principali voci di situazione nonchè di avere a disposizione, con frequenza più ravvicinata, una raccolta di altre informazioni le quali, unitamente a dati forniti dal Centro Elettronico, vengono poi utilizzate ai fini conoscitivi dell'andamento della gestione.

Si significa, infine, che - ancora all'inizio del 1978 - tutti gli sforzi organizzativo-contabili erano finalizzati alla risoluzione dei problemi specifici venutisi a creare in conseguenza della nota incorporazione delle due banche, attuata sotto la data del 31 dicembre 1977.

1/50

pi

h  
g

*[Handwritten signatures and initials]*

1/51

17) A seguito di istruzioni impartitegli, il Servizio Organizzazione sta provvedendo a rivedere la procedura di contabilizzazione degli assegni circolari emessi dalle dipendenze; si assicura che saranno adottate tutte le misure necessarie atte ad eliminare, nel limite del possibile, gli sfasamenti rilevati in sede ispettiva.

↑

↑

18) E' prevista entro breve termine, anche alla luce delle nuove disposizioni recentemente pervenute, una diversa impostazione del Libro Fidi, la quale prenderà in considerazione pure le osservazioni con tenute nel rilievo in esame.

↑

*[Handwritten signatures and notes]*

1/52

19), 22) e 23) Per quanto riguarda le costatazioni indicate a margine, aventi per oggetto:

- istruttoria delle pratiche di fido,
- revisione dei crediti eseguita oltre i termini della validità accordata,
- conferma di linee di credito effettuata senza procedere alla raccolta di nuovi elementi di valutazione,

si assicura che verrà posta la massima attenzione per ovviare ai ri lievi mossi.

In particolare, verranno ribadite alle Filiali le vigenti disposizio ni circa la raccolta e l'aggiornamento del materiale di valutazione della clientela, sulla cui base dovranno essere effettuate dal Servi zio Fidi istruttorie più approfondite e dettagliate, ciò soprattut to al fine di mettere in grado gli Organi competenti di pronunciar- si con obiettiva sicurezza, anche nel caso dell'esistenza di disponi bilità collaterali costituite in pegno a fronte delle facilitazioni richieste.

*Bozza*  
*Proprietà*  
*Amministrativa*  
*1/52*

*1/52*  
*1/52*

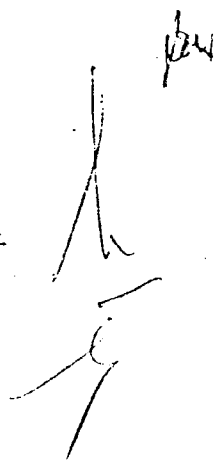
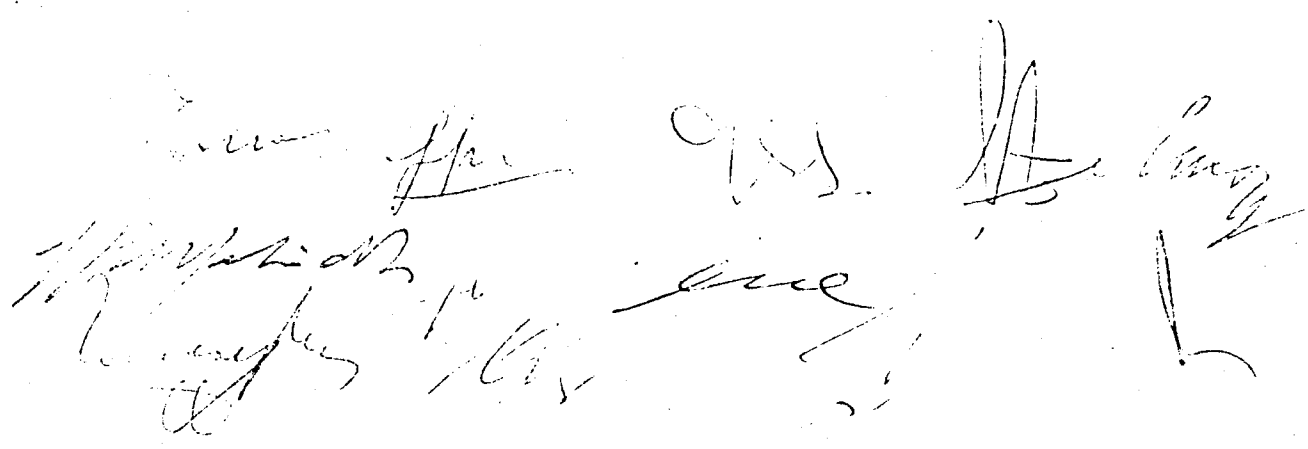
*1/52*  
*1/52*

1/53

20) Le situazioni patrimoniali delle aziende elencate nella costatazione in esame e sulla cui base era stato deliberato l'intervento fiduciario, non facevano ragionevolmente prevedere il negativo evolversi delle pratiche, tanto più che per alcune di queste si era in possesso di garanzie ritenute allo stato idonee.

21) Per quanto fatto constatare nel punto in esame, si fa rilevare che la concessione del credito di cui trattasi non deve ritenersi deliberata in contrasto con il giudizio espresso in sede istruttoria, bensì alla luce di circostanze successivamente emerse.

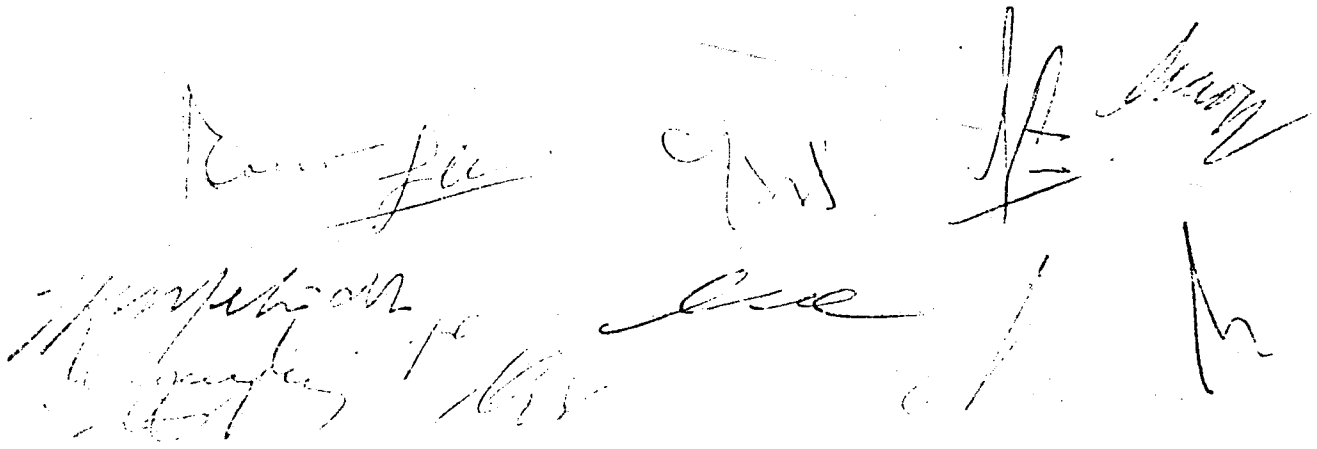
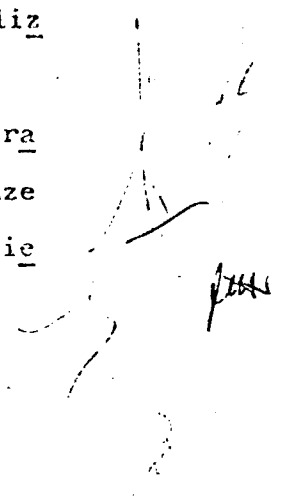
124

1/54

24) In ordine a quanto osservato, si assicura che verrà particolarmente intensificata l'azione di controllo sull'andamento degli utilizzi delle linee di credito accordate.

Al riguardo, il Centro elettronico predisporrà specifiche elaborazioni - attualmente allo studio - al fine di eliminare le carenze dell'azione di controllo dei rischi che formano oggetto del rilievo in discorso.





25) Si assicura che si farà in modo affinché episodi del genere di quelli accennati nella constatazione in esame non abbiano a ripetersi in futuro, dal momento che - con il potenziamento quantitativo dei componenti il Servizio Fidi - potrà essere intensificata l'azione di controllo preventiva.

In particolare:

- per le operazioni garantite da pegno su prodotti industriali, si provvederà perchè: a) dei prodotti medesimi il cliente affidato non possa riottenere la libera disponibilità totale o parziale senza l'intervento di agenti del Banco; b) l'accettazione in pegno dei prodotti stessi venga sempre preceduta da apposita perizia; c) sul valore peritale risultante venga sempre applicato uno scarto di sicuro effetto cautelativo specie in relazione a variazioni del prezzo dei prodotti sul mercato;
- ogni cura sarà posta per la sollecita regolarizzazione della operazione "Finrex" sia sotto il profilo dell'eliminazione dei "superutilizzi" o, subordinatamente, della loro copertura attraverso la costituzione in pegno di ulteriori valori. L'annotazione nel Libro dei Soci della Banca Italo Israeliana del vincolo sulle azioni costituite in garanzia dalla "Finrex" è stata effettuata sotto la data del 23 luglio 1977, annotazione che risulta valida anche per le azioni emesse in esercizio del diritto d'opzione, relativamente all'aumento di capitale della banca stessa;
- si eviterà rigorosamente di favorire, con ulteriori ammissioni allo sconto, clienti nei cui c/c figurano già addebiti di effetti ritornati insoluti o protestati per cifre da ritenersi fuori del

1/55

1/55

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signatures and notes]*

1/56

normale;

- nel dare atto del rilievo mosso a proposito della relazione d'affari con la "Rizzoli Editore S.p.A.", si fa presente che gli effetti accreditati sbf. nel c/c della società nel gennaio 1977 nonchè quelli scontati alla società stessa nel settembre del medesimo anno con accredito del netto ricavo nel conto corrente in parola, sono tutti rientrati. Si soggiunge, comunque, che non si era in presenza di carta di comodo, bensì di effetti di smobilizzo di crediti effettivamente vantati dalla Società nei confronti di suoi agenti alla vendita, i quali, per contratto, hanno la facoltà di versare con un certo respiro gli incassi effettuati;
- i preposti alle Dipendenze che, in avvenire, non si atterranno tassativamente alle disposizioni ricevute dalla Direzione Centrale in tema di rientro di esposizioni verso clienti in paesi di difficoltà finanziarie, saranno assoggettati ad adeguati provvedimenti:
- attuandosi per talune posizioni il provvedimento della revoca dei fidi, si disporrà perchè le posizioni stesse vengano sollecitamente passate a "contenzioso" qualora presentino sintomi di insolvenza;
- si curerà che vengano avviate con ogni possibile tempestività gli atti di espropriazione immobiliare, di acquisizione di ipoteche cautelative e di ogni altro provvedimento del genere;
- si dà atto di quanto rilevato a proposito della posizione in sofferenza "Immobiliare Maiora Terza" S.p.A. Roma (L. 55.000.000). La mancata tempestiva revoca del fido è da ascrivere ad informazioni

1/11

1/57

- purtroppo risultate errate - giunte a conoscenza del Comitato di Direzione successivamente alla proposta del Servizio Fidi;
- non si ritiene che il comportamento assunto nei confronti del "Gruppo Fossati" sia stato ispirato a criteri di eccessiva tolleranza; prima della dichiarazione di fallimento si è, comunque, riusciti a decurtare sensibilmente l'esposizione del Banco.

*[Handwritten marks]*

*[Handwritten mark]*

*[Handwritten signatures and notes]*

1/58

26) - Le previsioni di perdite formulate in sede ispettiva sulle posizioni in sofferenza, in complessive £. 9,639/miliardi, si ragguagliano a meno dello 0,65% del rischio globale in essere all'epoca degli accertamenti.

Anche aggiungendo a dette previsioni di perdite quelle inerenti a dubbi realizzi valutati in £. 10,962/miliardi, si arriva a poco più dell'1,40% del detto rischio globale.

Ci si permette così di far considerare come l'attività di erogazione svolta dal Banco, pur contrassegnata da indubbe carenze, del resto giustamente rilevate nel corso degli accertamenti, abbia perseguito obiettivi potenzialmente sani ed economicamente validi, risultando nel suo insieme ispirata a criteri di grande rigore.

In ogni caso, le perdite accertate trovano ampia copertura nel "Fondo rischi" di cui al D.P.R. n. 597 a carico del quale saranno ammortizzate mano a mano che diverranno definitive;

- ci si adopererà fattivamente per normalizzare l'andamento delle posizioni incagliate, anche se la gran parte di esse sono da ascrivere - come annotato - ad imprese a partecipazione pubblica che versano in notoria difficoltà e che il Banco non poteva, a suo tempo, rifiutarsi di sovvenire;

- sono state date disposizioni affinché l'esistenza di rischi con contropartita in "collaterali" abbia a risultare in avvenire sempre più circoscritta; d'altro lato, trattasi di finanziamenti comuni a tutte le aziende di credito, ivi comprese quelle di diritto pubblico o a partecipazione statale.

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including a large signature on the right and several scribbles on the left.]*

1/59

27) Verrà posta particolare cura per migliorare l'attuale grado di frazionamento degli impieghi, pur tenuto presente che il Banco, per il rango ormai raggiunto, non può esimersi da operare con le grandi aziende, specie statali o a partecipazione statale, e che sono appunto queste relazioni che elevano il grado di concentrazione dell'ergato.

28) Particolari esigenze di carattere tecnico ed organizzativo hanno ritardato di pochi mesi l'inoltro all'Organo di Vigilanza delle prescritte, preventive autorizzazioni per l'affidamento a soggetti "collegati", relative a posizioni già in essere presso l'incorporata Banca Mobiliare Piemontese.

Handwritten signature and initials on the right margin.

Handwritten notes and signatures at the bottom of the page, including the name "M. Long" and other illegible signatures.

29) Da parte dell'Istituto si è costantemente operato per contenere le operazioni di rischio nei limiti di accrescimento degli impieghi stabiliti dalla specifica normativa.

Ci si permette, comunque, di sottolineare come gli scostamenti indicati raggiungano una percentuale di non elevata entità rispetto al coacervo degli impieghi per cassa ricostruito dai Signori Ispettori.

Precisamente, si è avuto uno scostamento:

- del 2,4% per il mese di novembre 1976,
- dello 0,5% per il mese di dicembre 1976,
- del 4,4% per il mese di gennaio 1977,
- del 2,4% per il mese di febbraio 1977,
- del 3,4% per il mese di marzo 1977.

Come si ricorderà, le prime norme che ponevano limiti all'accrescimento degli impieghi, emanate nell'ottobre 1976, si rifacevano, come base di riferimento, alla consistenza degli impieghi del precedente mese di giugno.

Il Banco, pur compenetrandosi della necessità della normativa, talvolta - nella sua applicazione - ha dovuto preoccuparsi dei riflessi negativi che una improvvisa, drastica delimitazione del credito avrebbe potuto determinare nell'andamento operativo e funzionale delle imprese sovvenzute, anche per il fatto che talune di esse avevano impostato programmi produttivi e di investimenti nei quali - in base a precise intese intercorse prima dell'ottobre 1976 - era previsto un più ampio supporto finanziario da parte del Banco.

Comunque, superate dette prime difficoltà, il rilevato fenomeno non ha avuto più alcun seguito nei mesi successivi.

1/60

y/k

30) Come già precisato al punto 1), i titolari delle Filiali verranno richiamati alla rigorosa osservanza dei limiti delle facoltà at tribuite nell'ambito dei loro poteri decisionali nonché ad astenersi dal consentire arbitrari sconfinamenti sulle linee di credi to deliberate da altri Organi. Non si può, peraltro, far a meno di osservare che non si dà mai corso allo sconto di effetti di "favore"; che la S.p.A. Servizio Segnalazioni Stradali di Romanon è azienda collegata, ma facente capo al gruppo "Generalfin" e che l'effetto finanziario di f. 10.000.000 a firma S.p.A. Segnalazioni Stradali, scontato nel 1978 alla S.p.A. Sitalfin, rientra nell'ordinario sostegno finanziario tra società del medesimo gruppo. In ordine, poi, a quanto rilevato a proposito del saldo debitore presentato all'epoca degli accertamenti dal conto corrente acreso nell'ottobre 1975, su istruzioni della Direzione Centrale presso la Sede di Roma, e non d'iniziativa della Sede stessa, al nome del la S.p.A. "S.A.R.C.", azienda rientrante in tale epoca nella sfera di interessi dell'Avv. Roberto Memmo, già detentore del pacchetto di controllo della S.p.A. "Pantanella", si fa presente che con la cambializzazione di tale saldo intervenuta nel corso dell'ispezione, l'incaglio sembra stia avviandosi ormai a risoluzione anche per gli impegni assunti al riguardo dall'ex Presidente della "Pantanella", Sig. Arturo Arseni.

1/61

/

/

Arturo Arseni  
1/81  
/

1/62

31) Anche per quanto riguarda le lamentate arbitrarie iniziative dei dirigenti periferici che hanno già formato oggetto di rilievo da parte dell'Ispettorato interno, quali:

- l'improprio utilizzo di disponibilità costituite in pegno di scoperti di conto corrente,
- l'imputazione in sospeso a "Conti Diversi" di assegni privi di copertura, di ricevute scadute, di tratte al protesto, nonché di effetti protestati,
- l'utilizzo consentito ai clienti di fidi non nelle forme originariamente deliberate,

si è provveduto a richiamare nuovamente tutti i preposti alle Filiali, invitandoli ad attenersi tassativamente alle disposizioni già in essere in siffatta materia nonché, in particolare, a quelle che essi riceveranno dall'Ispettorato.

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including names like "G. De Longhi" and "G. De Longhi" and various initials.]*



1/63

32) Circa la puntualizzata condotta, talvolta troppo acquiescente, tenuta nei confronti di taluni clienti e risolvendosi:

- in proroghe di facilitazioni "supplementari" scadute,
- nel mantenimento in tolleranza di effetti finanziari scaduti da tempo,
- in sistematici rinnovi di effetti finanziari diretti o di giro,
- in non tempestivi interventi presso i clienti per il mancato rispetto di previsti piani di rientro,
- nella non chiesta od ottenuta acquisizione di ulteriori garanzie giudicate indispensabili dal Servizio Fidi,

si fa presente che taluni dei fatti segnalati sono da ascrivere ad indirizzi, sia pure non commendevoli, seguiti nella gestione del credito e riferibili ad esempio:

- all'opportunità di mantenere in portafoglio effetti finanziari scaduti ma non prescritti, onde poter disporre di titoli esecutivi immediatamente azionabili,
- all'opportunità di concedere al cliente qualche respiro in vista del superamento di temporanee difficoltà,
- alla circostanza che l'intervento creditizio disposto a favore di taluni clienti presuppone spesso, almeno inizialmente, un utilizzo non elastico dell'affidamento, il che porta alla concessione sotto forma cambiaria, oggetto di successivi rinnovi, più o meno alla pari.

Ad ogni modo, sono state impartite disposizioni perchè prassi del genere trovino riscontro sempre più limitato.

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including names like "P. M. ...", "G. ...", and "R. ..."]*

1/64

33) La materia tratteggiata nel punto in esame e concernente l'immediato riconoscimento della disponibilità di assegni di c/c tratti su altri Istituti e versati in conti correnti non affidati, oppure assistiti da fidi che non coprono l'importo degli assegni resi disponibili, sta trovando in questi giorni idonea tassativa regolamentazione a seguito delle istruzioni emanate di recente da codesto Superiore Organo di Vigilanza ed estese all'intero sistema creditizio.

Handwritten scribbles and initials, possibly including the number '12'.

Large handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including the name 'H. Long' and other illegible scribbles.

1/65

34) In merito alle tre "partecipazioni" il cui mantenimento ha formato oggetto di constatazione in sede ispettiva, si fa presente quanto segue:

- sotto la data del 20/12/1978, si è riusciti ad alienare le azioni della "Reale Compagnia Italiana sulla Vita dell'Uomo - S.p.A."; di ciò abbiamo dato notizia con lettere del 5/1/1979 e 26/1/1979 indirizzate a codesta Sede;
- tanto non si è riusciti, invece, a fare per le azioni della "Rivalta Scrivia, S.p.A. - Sviluppo Traffici Internazionali", incarico per £. 30.000.000; il Banco - che, nel frattempo, si è astenuto dal partecipare agli aumenti di capitale deliberati dalla Società - ha proseguito, senza alcun risultato, nella sua azione di ricerca di un acquirente dell'esiguo pacchetto posseduto, sicchè la situazione appare ora praticamente cristallizzata. Premesso che la Società non persegue fini di lucro, ma soltanto la creazione di servizi d'interesse pubblico, si potrebbe - stante la constatata impossibilità di esitare le ripetute azioni - provvedere, come già segnalato con lettera del 1° dicembre 1976, al loro ammortamento, mantenendole in carico per l'importo simbolico di £. 1;
- per quanto concerne la partecipazione nella "T.E.- Terreni Edilizia S.p.A." (£. 306.450.000), nel confermare anzitutto l'intendimento più volte espresso ed anche consacrato in formale delibera consiliare, di procedere alla graduale alienazione delle proprietà immobiliari di detta Società, si fa presente che in questi ultimi mesi, ciò traducendo in atto, sono stati alienati alcuni lotti di

KX

h  
/

Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including a large signature on the right and several smaller ones on the left.

1/66

terreno fabbricabile, mentre sono in corso contatti per la vendita di altri appezzamenti..

Peraltro, il raggiungimento degli obiettivi fissati si realizza con molta lentezza, soprattutto come conseguenza delle ben note difficoltà che sta attraversando il mercato immobiliare.

Nel significare, anche in questa sede, che rientra nell'interesse del Banco di smobilitare al più presto i cespiti in parola, si assicura che sarà posta ogni cura perchè i tempi occorrenti per la definitiva sistemazione della posizione non abbiano a prolungarsi oltre ogni benevola aspettativa.

*[Handwritten notes and signatures]*

*[Illegible handwritten text]*

*[Illegible handwritten signature]*

1/67

35) In merito all'invio per corriere ordinario, anzichè per raccomandata, degli estratti conto relativi alle chiusure del primo e terzo trimestre, ci si permette di far presente che, a suo tempo, si è optato per questa soluzione in quanto, allo stato delle cose, la spedizione a mezzo raccomandata non offre, rispetto alla lettera "semplice", garanzie tali da giustificare l'aggravio del costo. Si è stati in ciò confortati dall'adozione di analoga procedura da parte di altri Istituti di credito, procedura che è stata recepita nella più recente edizione dello "Accordo per le norme che regolano i Conti Correnti di Corrispondenza ed i Servizi connessi", promosso dall'Associazione Bancaria Italiana.

Handwritten signature and initials, possibly 'A. L...' and 'D'.

Large handwritten signature and notes, including the name 'Meli' and other illegible scribbles.

1/68

36) Si precisa che le riscontrate duplicazioni di scritture viaggianti sono imputabili, per circa il 90% dell'importo indicato, ad imprecisioni in cui erano incorse le dipendenze delle due Banche incorporate a fine 1977.

Il personale di dette dipendenze, all'epoca cui si riferisce il rilievo, non aveva ancora assimilato una sufficiente conoscenza delle procedure seguite dal Banco, anche se si era provveduto a farlo assistere da elementi esperti di altre filiali.

Si è, comunque, in grado di assicurare che - a seguito di nuovi interventi da parte di questa Direzione Centrale - gli errori di impostazione rilevati ormai da tempo più non si ripetono.

37) In ordine al rilievo mosso, concernente l'evidenziazione alla voce "Debitori diversi" di somma versata a seguito dell'attivazione di garanzia fidejussoria prestata dal Banco, si fa presente che si era ritenuto che nella voce "Sovvenzioni attive non regolate in conto corrente" dovessero confluire soltanto operazioni di credito da evidenziarsi in tale voce sin dal momento dell'erogazione e non operazioni quali quella in argomento che costituisce una evoluzione - certamente non voluta e non deliberata in tal senso - di un iniziale impegno di firma.

Si soggiunge, comunque, che - a partire dal mod. 81 Vig. del gennaio 1979 - la posizione creditoria di cui trattasi è stata appostata alla voce "Sovvenzioni attive non regolate in conto corrente".

*Handwritten notes and signatures:*  
Non fare più  
Sottoscrivere  
"Sovvenzioni"  
AV  
9/11  
S. C. B. C.  
L. C. B. C.

1/69

38) Si assicura che saranno sollecitamente presi accordi con i dirigenti dell'Istituto per le Opere di Religione per arrivare alla stesura della convenzione relativa al mandato di emissione di propri assegni circolari conferito dal Banco al detto I.O.R. e per adeguare il deposito cauzionale alla dotazione dei fogli in bianco prestabilita.

39) Con riferimento alla constatazione a margine, si riconferma che l'emissione di assegni "piazzati" è stata sospesa a far tempo dal 31 dicembre 1977.

Già dal dicembre 1978 la voce a margine non presenta rimanenza alcuna.

1/70

40) In merito alla constatazione fatta che somme fruttifere di interessi di pertinenza del personale di cassa, riguardanti indennità di rischio momentaneamente non erogate, erano imputate a "Creditori diversi", si fa presente che le somme stesse - già nel corso del l'ispezione - sono state evidenziate tra la massa fiduciaria alla voce "Conti correnti passivi".

L'anomalia era dipesa dall'obiettiva incertezza circa l'effettiva forma tecnica di tali conti - non aventi le caratteristiche nè di deposito nè di conto corrente (secondo quanto previsto dal Manuale di compilazione della matrice dei conti) - e dall'impossibilità, ostandovi motivi di ordine sindacale, di modificare la procedura di corresponsione di tali somme.

41) Non essendo stato completato - alla data di inizio dell'ispezione - l'esame approfondito delle partite dei "Creditori diversi" figuranti nella contabilità dell'incorporato Banco d'Imperia, le segnalazioni di Vigilanza, in quell'epoca - pochi mesi dopo l'avvenuta incorporazione - risultavano ancora impostate secondo i criteri seguiti in precedenza.

L'evidenziazione anomala ora è stata eliminata.



1/71

42) La riscontrata compensazione del sottoconto "Diversi - Partite transitoriamente in sospeso" è stata sistemata già durante l'ispezione e, precisamente, a partire dalle segnalazioni riferite al 31 maggio 1978.

43) In sede di redazione del "Conto economico" dell'esercizio 1978, si è provveduto a contabilizzare tra le "Sopravvenienze passive" gli assegni pagati nel corso dell'anno e già acquisiti, in quanto maturati i termini della prescrizione, ai conti economici di esercizi precedenti.

AR  
h  
5

AR  
1978  
guel  
h

172

RILIEVI ISPETTIVI SUL SERVIZIO D'INFORMAZIONE DEI RISCHI BANCARI

Si fa presente che si è provveduto ad impartire istruzioni affinché le evidenze relative alle voci:

- portafoglio insoluti
- effetti consegnati al protesto

vengano incluse nella rilevazione dei dati da segnalare alla Centrale Rischi.

Per quanto concerne le partite "viaggianti" sono state ribadite le istruzioni vigenti volte a limitarne l'entità; ciò allo scopo di facilitare la rilevazione delle posizioni di rischio da includere nelle segnalazioni per la Centrale Rischi.

Relativamente poi alle anomalie riscontrate nei collegamenti nell'ambito dell'anagrafe generale, si conferma che, nella fase di memorizzazione, sono stati ora inseriti opportuni controlli al fine di evitare i lamentati inconvenienti.

In attesa di poter gestire automaticamente il settore delle operazioni con l'estero nell'ambito della realizzazione delle "procedure unificate" di cui è cenno nella risposta alla constatazione riguardante l'intera gestione dell'Istituto, contraddistinta dal numero 15, sono stati pianificati interventi a breve termine per la rilevazione dei dati concernenti i conti anticipi valutari e gli impegni di firma assunti per conto della clientela.

Per quanto attiene alle inesatte attribuzioni di rischi alle pertinenti categorie di censimento, si è provveduto a ribadire le disposizioni a suo tempo impartite alle Filiali.

*[Handwritten signatures and initials]*

172

In proposito si sottolinea che buona parte delle imprecisioni sono derivate dalla scarsa conoscenza delle procedure in uso presso il Banco da parte del Personale delle due banche incorporate a fine 1977. Si assicura, in ogni caso, che gli errori di impostazione rilevati non si ripetono più ormai da tempo.

Si provvederà a richiamare i preposti alle Filiali e gli Uffici Centrali affinché venga posta particolare cura nel segnalare tempestivamente le variazioni intervenute nella concessione dei fidi e nelle garanzie ricevute, nonché nel controllo dei dati da segnalare alla Centrale Rischi.

Ci si permette, infine, di osservare come la maggior parte delle anomalie rilevate risultano di entità e sostanza alquanto circoscritte e tali, comunque, da non inficiare la attendibilità di tutto l'enorme complesso delle segnalazioni che vengono fatte.

*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

*[Handwritten notes and signatures]*  
 ... fine 74 ...  
 ...  
*[Signature]*



BANCA D'ITALIA

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
 SERVIZIO NORMALIVA E INTERVENI (811)  
 Segreteria della Commissione Consultiva (05)

Al Direttore della Sede di

M I L A N ON. 129054 <sup>Rapporto</sup> 08 APR 80 <sup>de 2484</sup>

Colite destinatario MI 135

Rifer. a nota n. 15669 del 30/4/1979

Fasc. AZ3416CA6849 descr.

OGGETTO - Banco Ambrásiano S.p.A. - Accertamenti ispettivi.

In sede di esame delle risposte fornite dal "Banco" si rilievi ispettivi, si è reso necessario - ai fini della definitiva valutazione delle risultanze - acquisire ulteriori elementi di informazione a proposito delle costatazioni nn. 6 e 9.

Si prega pertanto la S.V. di voler intrattenere in proposito l'"Ambrásiano" utilizzando l'unito schema di lettera.

Si resta in attesa di ricevere la risposta del "Banco" e si inviano distinti saluti.

IL COORDINATORE

(F. Cignoli)

1/75

A

P

O

C

Al Banco Ambrosiano

1176

Oggetto: Accertamenti ispettivi. Richiesta di informazioni ai sensi dell'art. 31 L.B..

In data 14/2/79 sono state consegnate a codesto Consiglio di amministrazione constatazioni ispettive concernenti gli accertamenti di vigilanza da ultimo condotti presso codesto Banco. Con lettera del 14/3/79 codesto Consiglio ha fornito le proprie considerazioni a proposito dei rilievi formulati.

L'esame delle risultanze ispettive rivenienti dalla suddetta documentazione ha fatto emergere l'esigenza di disporre di ulteriori elementi informativi, al fine di definire le valutazioni di competenza di questo Organo di Vigilanza con riferimento alle circostanze di cui ai rilievi ispettivi nn. 6 e 9.

Rilievo n. 6

Gli ispettori hanno ricostruito operazioni su titoli "La Centrale" secondo una commessione che le fa giudicare perdenti per il Banco e poste in essere per assicurare profitti alla controparte.

In proposito occorre inoltre osservare che ai sensi di Statuto codesto Banco può effettuare compravendite di azioni, quando non si riferiscano all'acquisizione di partecipazioni autorizzata dall'Organo di Vigilanza, "nella misura opportuna per il lavoro con la clientela". In ogni caso la corretta gestione dell'impresa bancaria impone che le operazioni poste in essere perseguano il fine dell'incremento o della difesa degli elementi patrimoniali.

Circa i fatti contestati, codesto Consiglio, con la citata lettera del 14/3/79 ha indicato circostanze nuove rispetto a quelle considerate in sede ispettiva, sulle quali ha potuto basare la conclusione che dal complesso delle operazioni poste in essere con la S.p.A. Suprafin il Banco medesimo avrebbe in realtà conseguito vantaggi operativi.

Al riguardo si rende necessario che codesto Consiglio ritorni sull'argomento per far conoscere se le operazioni di che trattasi fossero giustificabili con le finalità dei rapporti con la clientela, ovvero quali altri intenti fossero stati effettivamente perseguiti e per confermare documentalmente le proprie asserite conclusioni.

In particolare sostiene codesto Istituto di aver utilizzato per l'operazione vendita alla "Suprafin", in data 16/12/75, di 159.000 azioni "La Centrale" - al prezzo di L. 8.600 per azione - titoli già in portafoglio "per la negoziazione", aventi un prezzo operativo di L. 8.410,58 e, quindi, inferiore a quello al quale la vendita si realizzò.

177\*

Con riferimento a tale circostanza si prega codesto Banco di voler produrre documentazione in possesso, idonea a comprovare che il prezzo di carico dei titoli in questione (al netto dei 600.000 titoli poi passati alla voce "partecipazioni") corrispondeva alla cifra indicata di L. 8.410,58, precisando altresì se a tale prezzo di carico si pervenne anche tenendo conto delle n. 65.000 azioni acquistate in data 31/7 dalla "Suprafin" al prezzo unitario di L. 13.864. (1)

Codesto Banco vorrà altresì produrre copia delle evidenze documentali concernenti le operazioni sui titoli "La Centrale" tra il 16 e il 31/12/75 che avrebbe determinato la rimanenza di n. 65.332 azioni al prezzo unitario di L. 8.541,51.

#### Rilievo n. 9

In sede ispettiva si è ritenuto che codesto Banco avesse accordato finanziamenti alla "Suprafin S.p.A." per l'acquisto di azioni del Banco medesimo.

Nella lettera di risposta ai rilievi ispettivi del 14/3/79, codesto Consiglio di amministrazione ha fornito considerazioni in linea di diritto circa l'applicabilità alle aziende di credito - nell'ambito di un normale rapporto di finanziamento in conto corrente - del divieto concernente la fattispecie contestata. Ha comunque osservato, in linea di fatto, che il conto intrattenuto dalla "Suprafin" presso il Banco aveva natura tecnica di un conto provvisorio d'appoggio delle contrattazioni mobiliari effettuate e di strumento accessorio di finanziamento in rapporto al finanziamento "costante" di altra banca e al capitale della società.

Al riguardo, codesto Banco vorrà fornire gli elementi disponibili a riprova della indicata natura accessoria del conto, ivi compresi quelli concernenti l'andamento del conto corrente - a tal fine tra l'altro dovrà essere fornita copia dell'estratto conto concernente il periodo interessato - e la sua utilizzazione nell'ambito della complessiva attività mobiliare operata dalla "Suprafin".

Si resta in attesa della documentazione richiesta e si porgono distinti sal

(1) Sembra infatti dedursi dalla più volte richiamata lettera del 14/3/79 che codesto Banco, in data 16/12/75, poteva attribuire a tutte le azioni "La Centrale" in suo possesso (sempre al netto delle indicate 600.000) un valore di L. 8.410,58; tra queste dovrebbero esservi anche quelle comperate il 31/7/75. Di queste azioni, 159.000 sarebbero state vendute a L. 8.600. Successivamente al 16/12 il Banco avrebbe effettuato altre operazioni di acquisto e vendita di azioni "La Centrale" con una rimanenza di 65.332, al prezzo operativo di L. 8.541,51, che sarebbero state vendute a fine mese alla "Suprafin" a L. 9.340 cadauna.

M.D.M.

BANCA D'ITALIA

RISERVATA

- 1 -

ALL'UFFICIO

114 23/6/80

Mod. 6 Dir.

RECEVUTO IL 20 GIU. 1980

omey 1/78

CONSEGATA IL 23 GIU. 1980

Filiale di MILANO (135) in chiaro in codice  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
UFFICIO II

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO Normativa e Interventi

N. 24047 (data) 17 GIU. 1980

UFFICIO Segreteria della Commissione  
Consultiva

Rifer. a nota n. 29054 del 18.4.1980

BANKITALIA  
22220 20.05.80

OGGETTO: Banco Ambrosiano S.p.A. (3416), Milano.  
(da citare nella risposta) Richiesta di informazioni ai sensi dell'art. 31 legge bancaria.

Si fa riferimento alla nota a margine, per comunicare che il Banco Ambrosiano, con nota del 21 maggio scorso, ha integrato le risposte fornite a suo tempo ai rilievi n. 6 e 9 del Rapporto Ispettivo, consegnato al Consiglio di Amministrazione dell'azienda stessa il 14 febbraio 1979.

Al riguardo l' "Ambrobanco" ha qui fatto tenere uno stralcio del verbale del proprio Consiglio di Amministrazione, relativo alla riunione del 21 maggio u.s., nel corso della quale è stato discusso l'argomento di cui si tratta.

Per quanto concerne il rilievo n. 6, la banca ha giustificato le operazioni effettuate su titoli "La Centrale" con le finalità dei rapporti con la propria clientela ed ha fornito, a sostegno di tale tesi, l'elenco di tutte le operazioni di compravendita delle citate azioni, relative al periodo 1° gennaio - 31 dicembre 1975 (cfr. pagg. 119 - 120 del citato verbale del Consiglio di Amministrazione e, per il dettaglio delle stesse operazioni, gli allegati B e C).

Il Banco Ambrosiano ha altresì precisato che mediante le negoziazioni di titoli "La Centrale" è stata perseguita la difesa dei propri elementi patrimoniali, che si è realizzata con la "difesa della consistenza della voce "partecipazioni" attraverso l'attenta vigilanza sulle quotazioni di Borsa del titolo".

Alba  
12/20

2575

CENTRO STAMPA

Handwritten signature

./.



BANCA D'ITALIA

Mod. 10 Dir.

1/79

2/

Filiale di M I L A N O

Seguito a nota del N. 24047 per A. C. - Vigilanza.

Tali quotazioni, come precisato, avrebbero potuto ripercuotersi negativamente - se sfavorevoli - su aziende di credito quali la Banca Cattolica del Veneto e il Credito Varesino che l'"Ambrobanco" controlla appunto attraverso la S.p.A. La Centrale.

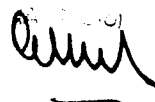
L'azienda ha poi fornito l'elenco di tutte le operazioni di compravendita di azioni La Centrale, da essa stessa effettuate nel periodo dal 1° gennaio al 15 dicembre 1975, comprese le 65 mila azioni cedute al Banco dalla Suprafin il 31.7.1975 (cfr. pag. 119 del ripetuto verbale, l'allegato B e, in dettaglio, gli allegati da C1 a C 50).

Dall'esame di tali dati si rileva che al Banco Ambrosiano, al 15.12.1975, risultava una rimanenza di n. 167.031 titoli con un valore di carico complessivo di L. 1.404.827.837 ed un valore unitario di L. 8.410,58.

Per quanto invece attiene alle operazioni effettuate sugli stessi titoli tra il 16 ed il 31 dicembre 1975, il Banco Ambrosiano ha qui prodotto, in copia, la documentazione relativa all'andamento del conto corrente intrattenuto con la "Suprafin" nel periodo interessato (cfr. allegati D, E, F, G, H) ed ha evidenziato - ribadendo il carattere di accessorietà del finanziamento fornito alla citata società - come nel triennio 1976 - 1978 siano risultati abbastanza contenuti i rapporti percentuali tra il totale dei mezzi impiegati dalla società in questione e i mezzi di provenienza Banco Ambrosiano (cfr. all. I).

Nel trasmettere, acclusa, la documentazione relativa a quanto in discorso, si resta in attesa di ulteriori comunicazioni in argomento e si porgono distinti saluti.

IL DIRETTORE



Banco Ambrosiano

IL PRESIDENTE E CONSIGLIERE DELEGATO  
Be 2 1 03-5

Milano, 21 maggio 1980

Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Ufficio II°  
Filiale di  
M I L A N O

Oggetto: Accertamenti ispettivi. Richiesta di informazioni ai sensi dell'art. 31 L.B.

Mi riferisco alla nota del 16 aprile u.s., n° 16327, di pari oggetto, a me personalmente diretta nella mia qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione del Banco, con la quale codesto Superiore Organo di Vigilanza ha manifestato l'esigenza di disporre di ulteriori elementi informativi in ordine alle considerazioni fornite dallo stesso Consiglio d'Amministrazione del Banco per quanto riguarda i rilievi n° 6 e n° 9 formulati al termine degli accertamenti ispettivi cui il Banco è stato sottoposto nel 1978.

Al riguardo, mi pregio rimettere in allegato alla presente stralcio del verbale della riunione odierna nel corso della quale il Consiglio di Amministrazione - presenti i Sindaci - ha discusso ed approvato il testo delle precisazioni da fornire in relazione alla richiesta di cui sopra.

Unisco pure, in relazione al rilievo n° 6, l'ulteriore documentazione di cui è cenno in ordine agli allegati n° 1 e 2, rispettivamente riportati nel ridetto verbale sotto B) e C).

Pienamente confidando che le precisazioni in parola possano essere ritenute esaurienti, rimango a disposizione e porgo i migliori ossequi.

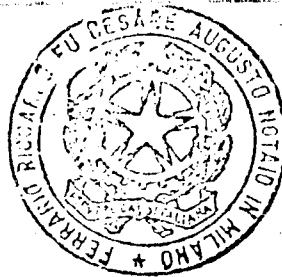
Q

Robert Calvi

h

A.l.c.s.

**Banco Ambrosiano S.p.A.**  
 Sede Sociale: MILANO-Via Clerici, 2  
 Iscritto presso il Tribunale di Milano al n. 3177  
 Capitale sociale L. 30.000.000.000 Int. vers.  
 Riserva L. 97.450.000.000



*[Handwritten signature]*

11/6/81

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL

21 MAGGIO 1980

Oggi ventuno maggio millenovecentottanta alle ore 15,30 si è riunito il Consiglio di Amministrazione del BANCO AMBROSIANO S.p.A.

Sono presenti gli Amministratori Signori:

- |                                |  |
|--------------------------------|--|
| - Roberto Calvi                | - Presidente - Consigliere Delegato    |
| - Carlo Olgiati                | - Vice Presidente e Direttore Generale |
| - Giuseppe Zanon di Valgiurata | - Vice Presidente                      |
| - Elviro Arosio                | - Consigliere                          |
| - Carlo von Castelberg         | - "                                    |
| - Federico Gallarati Scotti    | - "                                    |
| - Stefano Marsaglia            | - "                                    |
| - Gian Paolo Melzi d'Eril      | - "                                    |
| - Ruggiero Mozzana             | - "                                    |
| - Enrico Palazzi Trivelli      | - "                                    |
| - Giuseppe Prisco              | - "                                    |
| - Luigi Rotelli                | - "                                    |
| - Mario Valeri Manera          | - "                                    |

Assenti giustificati i Consiglieri Signori Giacomo Di Mase ed Aladino Minciaroni.

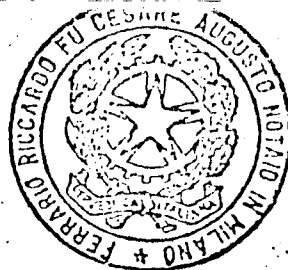
Assistono tutti i Sindaci effettivi.

Segretario Emilio De Marchi Gherini.

IL PRESIDENTE  
 CONSIGLIERE DELEGATO  
 (Roberto Calvi)

IL SEGRETARIO

*[Handwritten signature]*



110

1/82

Alle ore 15,30 ha inizio la riunione che viene dichiarata valida dal Presidente per lo svolgimento del seguente

ORDINE DEL GIORNO

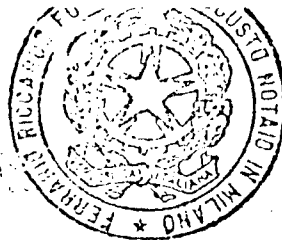
- I - Approvazione del verbale della riunione precedente
- II - Comunicazioni del Presidente -- Consigliere Delegato
- III - Nomina Dirigenti e Funzionari
- IV - Trapasso azioni
- V - Fidi
- VI - Eventuali.

(omissis)

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(Roberto Calvi)

IL SEGRETARIO

Inscritto presso il Tribunale di Milano al n. 3107  
 Capitale sociale L. 1.404.827.837 int. vers.  
 Riserve L. 1.404.827.837



113  
 1/83

STRALCIO DAL VERBALE DELLA RIUNIONE DEL  
 CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 21 MAG.

Lettera della Banca d'Italia n. 16327 del 16/4/1980 all'oggetto  
"Accertamenti ispettivi. Richiesta di informazioni ai sensi del-  
l'art. 31 L.B."

Il Presidente - Consigliere Delegato dà lettura della riverita nota n. 16327 del 16/4/1980 della Banca d'Italia ad oggetto "Accertamenti ispettivi. Richiesta di informazioni ai sensi dell'art. 31 L.B." qui allegata sotto A).

Il Consiglio, dopo ampia discussione, all'unanimità e con il parere favorevole di tutti i Sindaci, delibera di fornire all'Organo di Vigilanza le seguenti precisazioni:

Rilievo N° 6

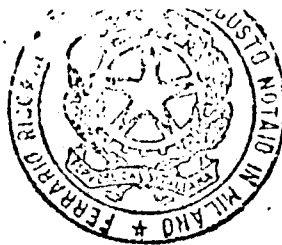
Con l'allegato N° 1 che nel presente verbale viene riportato sotto B), si fornisce l'elenco (corroborato dai tabulati del Centro Borsa di Milano, nonché dai pertinenti fissati bollati per talune contrattazioni non transitate per detto Centro Borsa) di tutte le operazioni di compravendita di azioni La Centrale effettuate dal Banco nel periodo dal 1° gennaio al 15 dicembre 1975, comprese le numero 65.000 azioni cedute al Banco dalla Suprafin il 31/7/1975 e con la sola esclusione delle n° 1.500.000 azioni acquistate a fine maggio 1975 dalla S.p.A. "Invest" su autorizzazione di codesto On. Istituto.

Alla predetta data del 15/12/1975, come si può constatare, corrisponde una rimanenza dei N° 167.031 titoli con un valore di carico complessivo di L. 1.404.827.837 ed unitario di L. 8.410,58, così come era stato indicato nella risposta ai rilievi ispettivi, rimessa con

IL PRESIDENTE  
 CONSIGLIERE DELEGATO  
 (Riccardo Fusco)

IL SEGRETARIO

*[Handwritten signature]*



140

1/84

lettera del 14 marzo 1979.

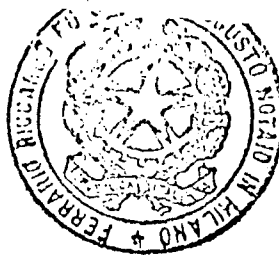
L'allegato N° 2, che nel presente verbale viene riportato sotto C), contiene l'elenco (corroborato, come sopra, da idonea documentazione) di tutte le operazioni intervenute sulla ripetuta azione "La Centrale fra il 16 ed il 31 dicembre 1975, operazioni che hanno determinato una rimanenza di N° 65.332 titoli con un valore unitario di L. 8.541,51, cedute alla Suprafin: a fine esercizio (per le ragioni specificate nella ricordata lettera di risposta ai rilievi) al prezzo di L. 9.340 cadauna.

La documentazione fornita, ad avviso di questo Istituto, sta ulteriormente ad attestare che anche le negoziazioni riguardanti le azioni La Centrale - al pari di quelle effettuate dal Banco sull'intera gamma di tutti gli altri titoli quotati in Borsa o al mercato ristretto - sono risultate giustificate con riguardo ai rapporti esistenti con la clientela, corrispondendo cioè ad effettive esigenze della clientela stessa; esse perseguivano nel contempo la difesa degli elementi patrimoniali del Banco: nel caso specifico delle azioni La Centrale, trattavasi della difesa della consistenza della voce "partecipazioni" attraverso l'attenta vigilanza sulle quotazioni di Borsa del titolo, anche nella considerazione che è appunto attraverso la S.p.A. La Centrale che il Banco effettua il controllo, fra l'altro, di importanti istituti di credito, quali la Cattolica del Veneto ed il Varesino, sulla cui clientela eventuali sfavorevoli quotazioni del titolo della Finanziaria avrebbero potuto ripercuotersi negativamente.

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(Roberto Calvi)

IL SEGRETARIO

*[Handwritten signature]*



121

1/85

### Rilievo N° 9

In evasione alla richiesta di fornire elementi avvaloranti la circostanza, lueggiata da questo Istituto, che il conto corrente in trattenuto dalla Suprafin con il Banco rivestiva la natura di un conto d'appoggio delle operazioni in titoli effettuate dalla Suprafin stessa, nonchè di strumento puramente accessorio di finanziamento in rapporto al finanziamento costante fornito a detta società da altra banca ed ai suoi mezzi patrimoniali, si uniscono anzi tutto (vedi allegati N° 3, 4 e 5 che nel presente verbale vengono riportati sotto D), E), F) gli estratti del c/c in parola, non solo per il "periodo considerato" (1° gennaio - 30 aprile 1978), bensì per gli interi esercizi 1976, 1977 e 1978, ciò al fine di poter fornire un quadro più preciso e completo dell'andamento del conto. Per agevolare poi l'analisi di detti documenti, si è ritenuto di sintetizzare nel prospetto di cui all'allegato N° 6 (riportato nel presente verbale sotto G) il movimento del conto, ponendo in luce - per ciascuno dei tre esercizi e trimestre per trimestre - il numero delle contrattazioni in titoli, sia di vendita che di acquisto, confluite nel conto stesso nonchè i loro ammontari. Tali contrattazioni vengono anche poste a confronto, sia come numero che per valore, con le operazioni di altra natura ivi contabilizzate, mettendo in particolare rilievo che gli accrediti figuranti nel conto sono, in larga prevalenza, costituiti da bonifici pervenuti dall'esterno (mentre gli addebiti, anche se non specificati, dipendono dalla contabilizzazione delle competenze e da disposizioni di bonifico eseguite).

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIO DELEGATO  
(R. G. G. G. G.)

IL SEGRETARIO



122

1/86

Si ritiene che i dati esposti nel prospetto non abbiano bisogno di particolare illustrazione. La ricchezza stessa del movimento - ove le operazioni in titoli largamente prevalgono su quelle di altra natura - sta ad attestare le peculiari funzioni assolte dal conto. Comunque, nei tre esercizi presi in esame, si sono avute N° 462 operazioni di acquisto titoli per complessive L. 55.934 milioni e N° 176 operazioni di vendita per complessive L. 57.005 milioni.

L'esposizione del Banco varia da un massimo di L. 8.881.000.000 verificatasi a fine giugno 1978 ed un minimo di L. 369 milioni a fine giugno 1976.

In relazione anche a quanto è stato fatto a suo tempo presente nella lettera di risposta ai rilievi ispettivi, e cioè che il sostegno finanziario fruito dalla Suprafin presso il Banco poteva ritenersi non correlato con il possesso di azioni del Banco stesso, bensì utilizzato anche per l'acquisto di azioni di altra natura, si è in grado di soggiungere, secondo notizie fornite dalla stessa Suprafin, che essa aveva nel suo portafoglio, al prezzo di carico, azioni del Banco Ambrosiano per il:

- 21,1% dell'ammontare complessivo di detto portafoglio a fine 1975,
- 62,60% a fine 1976,
- 56,0% a fine 1977 e
- ===== a fine 1978.

La cosa è da porre in relazione alla circostanza, già a suo tempo adombrata, che la Suprafin nella sua attività mobiliare - oltre ad im

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIO DELEGATO  
(G. M. C. S. P.)

IL SEGRETARIO





123

1/87

piegare rilevanti mezzi propri, ragguagliatisi nei primi mesi del 1976 a L. 3 miliardi, successivamente aumentati a L. 3.500 milioni dal maggio '76 ed a L. 5.500 milioni nel luglio 1978 - ha pure fruito; come del resto risulta dalle stesse segnalazioni della Centrale dei Rischi (vedi allegato N° 7 riportato nel presente verbale sotto H), di largo fido presso altra azienda di credito. Nell'allegato N° 8 riportato nel presente verbale sotto I), si è ritenuto, anzi, di porre a raffronto il decorso di siffatta linea di credito con quella della facilitazione goduta presso il Banco. Mentre la prima risulta quasi sempre utilizzata in pieno, se non in eccesso al fido, la seconda presenta una ben più marcata elasticità, con buone escursioni nei saldi.

Inoltre, il prospetto in parola permette altra rilevazione molto significativa in quanto, per i mesi presi in esame, è stata pure calcolata l'incidenza dell'appoggio fornito dal Banco Ambrosiano alla Suprafin rispetto al totale dei mezzi propri e di terzi complessivamente impiegati dalla Suprafin stessa nella sua attività mobiliare; la media delle percentuali dell'apporto di mezzi da parte del Banco stesso si ragguaglia, nei tre esercizi, al 22,11% del totale dei mezzi impiegati.

Ad avviso di questo Istituto e senza dimenticare che, come sopra precisato, nel portafoglio della Suprafin hanno sempre figurato anche azioni diverse da quelle del Banco Ambrosiano, ciò sta ulteriormente ad attestare l'accentuato carattere di accessorietà del finanziamento fornito dalla Suprafin e, in ultima analisi, l'effettiva natura di conto d'appoggio per operazioni in titoli rivestita dal ripetuto conto.

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(Art. 20, c. 1)

IL SEGRETARIO

Allegato Al al verbale della riunione del Consiglio di Amministrazione  
del 21/5/1980.

RISERVATA

157/81  
Mod. 2 Dia.BANCA D'ITALIA  
sn/

Uff. di MILANO

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
UFFICIO II  
3327 (data) 16 APR. 1980Al Presidente  
del Consiglio di Amministrazione  
del BANCO AMBROSIANO

MILANO

OGGETTO: Accertamenti ispettivi. Richiesta di informazioni ai sensi dell'articolo  
31 L.B.

In data 14.2.79 sono state consegnate a codesto Consiglio di Amministrazione le costatazioni ispettive concernenti gli accertamenti di vigilanza da ultimo condotti presso codesto Banco. Con lettera del 14.3.79 codesto Consiglio ha fornito le proprie considerazioni a proposito dei rilievi formulati.

L'esame delle risultanze ispettive rivenienti dalla suddetta documentazione ha fatto emergere l'esigenza di disporre di ulteriori elementi informativi, al fine di definire le valutazioni di competenza di questo Organo di Vigilanza con riferimento alle circostanze di cui ai rilievi ispettivi nn. 6 e 9.

Rilievo n. 6

Gli ispettori hanno ricostruito operazioni su titoli "La Centrale" secondo una connessione che le fa giudicare perdenti per il Banco e poste in essere per assicurare profitti alla controparte.

In proposito occorre inoltre osservare che ai sensi di Statuto codesto Banco può effettuare compravendite di azioni, quando non si riferiscano all'acquisizione di partecipazioni autorizzata dall'Organo di Vigilanza, "nella misura opportuna per il lavoro con la clientela". In ogni caso la corretta gestione dell'impresa bancaria impone che le operazioni poste in essere perseguano il fine dell'incremento o della difesa degli elementi patrimoniali.

Circa i fatti contestati, codesto Consiglio, con la citata lettera del 14.3.79, ha indicato circostanze nuove rispetto a quelle considerate in sede ispettiva, sulle quali ha potuto basare la conclusione che dal complesso delle operazioni poste in essere con la S.p.A. Suprafin il Banco medesimo avrebbe in realtà conseguito vantaggi operativi.

BANCA D'ITALIA

Sede di MILANO

Ritornello a nota del 16 APR. 1980 N.

per BANCO ALESSANDRINO

Mod. 10 Dir.

153

2)



Al riguardo si rende necessario che codesto Consiglio ritorni sull'argomento per far conoscere se le operazioni di che trattasi fossero giustificabili con le finalità dei rapporti con la clientela, ovvero quali altri intenti fossero stati effettivamente perseguiti e per confermare documentalmente le proprie asserite conclusioni.

In particolare sostiene codesto Istituto di aver utilizzato per l'operazione di vendita alla "Suprafin", in data 16.12.75, di 159 mila azioni "La Centrale" - al prezzo di L. 8.600 per azione - titoli già in portafoglio "per la negoziazione", aventi un prezzo operativo di L. 8.410,58 e, quindi, inferiore a quello al quale la vendita si realizzò.

Con riferimento a tale circostanza si prega codesto Banco di voler produrre la documentazione in possesso, idonea a comprovare che il prezzo di carico dei titoli in questione (al netto dei 600.000 titoli poi passati alla voce "partecipazioni") corrispondeva alla cifra indicata di L. 8.410,58, precisando altresì se a tale prezzo di carico si pervenne anche tenendo conto delle n. 65.000 azioni acquistate in data 31.7.75 dalla "Suprafin" al prezzo unitario di L. 13.864. (1)

Codesto Banco vorrà altresì produrre copia delle evidenze documentali concernenti le operazioni sui titoli "La Centrale" tra il 16 e il 31.12.75 che avrebbero determinato la rimanenza di n. 65.332 azioni al prezzo unitario di L. 8.541,51.

#### Rilievo n. 9

In sede ispettiva si è ritenuto che codesto Banco avesse accordato finanziamenti alla "Suprafin S.p.A." per l'acquisto di azioni del Banco medesimo.

Nella lettera di risposta ai rilievi ispettivi del 14.3.79, codesto Consiglio di amministrazione ha fornito considerazioni in linea di diritto circa l'applicabilità alle aziende di credito - nell'ambito di un normale rapporto di finanziamento in conto corrente - del divieto concernente la fattispecie contestata. Ha comunque osservato, in linea di fatto, che il conto intrattenuto dalla "Suprafin" presso il Banco aveva "la natura tecnica di un conto provvisorio d'appoggio delle contrattazioni mobiliari effettuate e di strumento accessorio di finanziamento in rapporto al finanziamento costante" di altra banca e al capitale della società.

./.

BANCA D'ITALIA



Mod. 19 Dir.

159/90

Filiale di MILANO

Segue a nota del 16 APR 1980 N. per BANCO ALBERGIANO 3)

Al riguardo, codesto Banco vorrà fornire gli elementi disponibili a riprova della indicata natura accessoria del conto, ivi compresi quelli concernenti l'andamento del conto corrente - a tal fine tra l'altro dovrà essere fornita copia dell'estratto conto concernente il periodo interessato - e la sua utilizzazione nell'ambito della complessiva attività mobiliare operata dalla "Suprafin".

Si resta in attesa della documentazione richiesta e si porgono distinti saluti.

IL DIRETTORE

A. Noto  
*[Signature]*

- (1) Sembra infatti dedursi dalla più volte richiamata lettera del 14 marzo '79 che codesto Banco, in data 16.12.75, poteva attribuire a tutte le azioni "La Centrale" in suo possesso (sempre al netto delle indicate 600.000) un valore di L. 8.410,58; tra queste dovrebbero esservi anche quelle comperate il 31.7.75. Di queste azioni, n.159.000 sarebbero state vendute a L.8.600. Successivamente al 16.12 il Banco avrebbe effettuato altre operazioni di acquisto e vendita di azioni "La Centrale" con una rimanenza di 65.332 al prezzo operativo di L. 8.541,51, che sarebbero poi state vendute a fine mese alla "Suprafin" a L. 9.340 cadauna.

*[Signature]*

## INSERTO 2

Corrispondenza intercorsa tra la Banca d'Italia ed il Banco Ambrosiano nell'esercizio del potere conoscitivo di cui all'articolo 31 della legge bancaria, orientato ad ottenere informazioni sui rapporti del Banco medesimo con le società del gruppo.



2/1

000305  
RISERVATO

Elenco dei documenti contenuti nell'inserto 2

- Lettera A.C. n. 129211 dell'8.4.80;
- Lettera Sede di Milano n. 24504 del 20.6.80 e relativo allegato;
- Lettera A.C. n. 254845 del 14.7.80;
- Lettera Sede di Milano n. 37103 del 1°10.80 e relativo allegato;
- Lettera A.C. n. 262520 del 31.7.81;
- Lettera A.C. n. 168538 del 14.5.81;
- Lettera della Sede di Milano n. 83875 del 10.8.81 e relativo allegato;
- Lettera A.C. n. 287611 del 26.8.81 e relativo allegato;
- Lettera della Sede di Milano n. 104010 del 4.11.81 e relativo allegato;
- Lettera della Sede di Milano n. 2611 del 19.1.82 e relativi allegati;
- Lettera A.C. n. 23693 del 19.1.82;
- Lettera Sede di Milano n. 5477 del 3.2.82 e relativi allegati (esclusi bilanci consociate);
- Lettera A.C. n. 51633 del 10.2.82 ;
- Lettera A.C. n. 53234 dell'11.2.82 ;
- Lettera Sede di Milano n. 7183 del 16.2.82 e relativo allegato;
- Lettera Sede di Milano n. 8524 del 22.2.82 e relativi allegati;
- Lettera Sede di Milano n. 9495 del 26.2.82 e relativo allegato;
- Lettera Sede di Milano n. 10277 del 5.3.82 e relativo allegato;
- Lettera Sede di Milano n. 10278 del 5.3.82 e relativo allegato;
- Lettera A.C. n. 86580 del 10.3.82;
- Lettera Sede di Milano n. 14979 del 23.3.82 e relativi allegati;
- Lettera Sede di Milano n. 19438 del 1°4.82 e relativi allegati;
- Lettera A.C. n. 113562 del 31.3.82;
- Lettera Sede di Milano n. 23472 dell'8.4.82 e relativi allegati (esclusi bilanci e relazioni
- Lettera Sede di Milano n. 24107 del 14.4.82 e relativo allegato; revisori);
- Messaggio T.D.D. n. 20112 del 15.4.82;
- Lettera Sede di Milano n. 26802 del 4.5.82 e relativi allegati;
- Lettera A.C. n. 199366 del 28.5.82 ;
- Lettera Sede di Milano n. 31381 del 3.6.82 e relativi allegati;
- Lettera Sede di Milano n. 31795 del 7.6.82 e relativi allegati;
- Lettera del Banco Ambrosiano del 16.6.82 e relativo allegato;
- Copia del verbale della riunione del C.d.A. del Banco Ambrosiano in data 17.6.82;
- Lettera Sede di Milano n. 33177 del 16.6.82 e relativi allegati;







BANCA D'ITALIA

Capitale versato L. 300.000.000

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del ..... N. .... per MILANO

2/3

+ 2 -

c) per i fondi affluiti in generale all'estero (diversi da quelli di cui al punto b):

- una delibera del Consiglio che, analogamente a quanto previsto al punto precedente, dia atto delle valutazioni effettuate in ordine alla rischiosità e recuperabilità delle somme affluite sotto forma di depositi o finanziamenti all'estero.

In attesa, si porgono distinti saluti.

Per Delegazione del Direttore Generale

F. Scardino - C. D'Amico

P

O

C

- 1 -

Mod. 6 Dir.  
2/4 -3

BANCA D'ITALIA

Filiale di M A N O (135)  
chiaro in codice

N. 24504 26 GIU 1980

Rifer. a nota n. 11 del 18.4.1980

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO

UFFICIO Servizi Normativa e Interventi  
UFFICIO Situazioni Aziendali I  
228792 25.06.80

OGGETTO: Banco Ambrosiano S.p.A. (3416), Milano.  
(da citare nella risposta) Situazione aziendale.

VIS DIR

3416 687

25 GIU 1980

Con riferimento alla nota a margine e di seguito alla lettera n. 21526 del 28 maggio 1980, si comunica che il Banco Ambrosiano con nota del 21 maggio scorso, ha prodotto uno stralcio di verbale del proprio Consiglio di Amministrazione, relativo alla riunione tenutasi in pari data.

Nel corso di tale riunione è stato definito il contenuto delle precisazioni da fornire al nostro Istituto in ordine ai rapporti intrattenuti dal Banco con le proprie controllate estere.

Per quanto concerne le partecipazioni estere, l'Azienda - in luogo dell'elenco aggiornato delle interessenze direttamente o indirettamente possedute - ha fornito l'elenco delle proprie partecipazioni estere "di controllo" (cfr. all. M).

Per quanto attiene invece alla valutazione delle interessenze di cui si tratta, il Consiglio di Amministrazione dell'Ambrosiano ha richiamato, riportandolo, il testo della propria relazione al bilancio chiuso al 31 dicembre 1979 (cfr. pagg. 124-125-126 del citato verbale), precisando che la partecipazione nella "Banco Ambrosiano Holding" ha fatto registrare, alla data di riferimento, una plusvalenza complessiva di L. 14.507.540316 "rispetto al valore di carico nei

In via e CCS

Handwritten signature

./.

BANCA D'ITALIA

2/

2/5<sup>10</sup> Dir.

Filiata di MILANO

Seguito a nota del 20 OTTO 1980

N. 21504 per A. C. - Vigilanza.

confronti degli esborsi in franchi svizzeri sostenuti per l'acquisto della partecipazione valorizzati al cambio del 31.12.1979 e nei confronti del valore di libro di tale società al 31 dicembre scorso".

L'Azienda ha altresì specificato - circa la redditività delle partecipazioni in esame - di aver incassato nell'esercizio 1979 dividendi per L. 3.405,6 milioni da La Centrale e L. 2.005,2 milioni dalla "Banco Ambrosiano Holding".

In particolare, per quanto riguarda il risultato conseguito dalla "Banco Ambrosiano Holding" nell'esercizio chiuso al 31 dicembre 1979, si richiama il contenuto della relazione sull'attività della holding - qui fatta tenere dal Banco Ambrosiano in riscontro alla richiesta avanzata dal nostro Istituto con nota n. 14080 del 2 febbraio 1976 - relazione che si trasmette a codesto ufficio in pari data.

Con gli allegati O e P la Banca ha fornito, inoltre, il dettaglio nelle singole valute dei depositi effettuati presso le proprie partecipate estere e di quelli ricevuti dalle stesse società.

Dall'esame di tale documentazione risulta che sono tuttora in essere depositi per 6,750 milioni di dollari USA, effettuati dal Banco Ambrosiano presso la Banca del Gottardo, Lugano, la maggior parte dei quali di prossima scadenza, tra il mese di giugno corrente e quello di ottobre p.v. (5,750 milioni di dollari USA).

La somma totale dei depositi in essere presso la Banca del Gottardo, comunque, rappresenta l'1,442% del totale dei depositi in valuta effettuati dal Banco Ambrosiano (dati mod. 51 Statistica, ultimi disponibili).

I depositi ricevuti dall'Azienda da parte delle proprie partecipate, invece, risultano attualmente in essere per importi totali, ripartiti per valuta, di 6,3 milioni di dollari USA (dei quali 5,9 mi-

A

BANCA D'ITALIA

Filiale di MILANO

Seguito a nota del 20 GIU 1980 N. 24504 per A. C. - Vigilanza.

Mod. 10 Dir.

3/

2/6

lioni della Banca del Gottardo, Lugano e 320 mila della Banca del Gottardo, filiale di Nassau), di FRSV 33,5 milioni (dei quali 23 milioni della Banca del Gottardo, Lugano e 5,5 milioni della citata filiale di Nassau) e di DM 1.032.000 della Banca del Gottardo di Lugano.

L'ammontare complessivo dei depositi effettuati dalle partecipate estere presso il Banco Ambrosiano rappresenta, comunque, il 3,75% della provvista in valuta del Banco.

Per quanto concerne infine la rischiosità e recuperabilità delle somme depositate presso le consociate estere, i fondi affluiti in generale all'estero e le relative valutazioni effettuate dal Consiglio di Amministrazione della Banca (cfr. punto b, n. 3 e punto c della nota a margine) l'Ambrosiano si è limitato a "dare assicurazione che ... vengono osservati, per ciascuna società, i massimali stabiliti in base ad esplicite delibere dei competenti organi che prendono in considerazione le situazioni specifiche" (cfr. pag. 128 del verbale del Consiglio di Amministrazione).

Si porgono distinti saluti.

IL DIRETTORE

A. INCISA  
*Ambr*

Banco Ambrosiano

RACCOMANDATA A MANO

IL PRESIDENTE E CONSIGLIERE DELEGATO BANCA D'ITALIA - SEDE DI MILANO	
30.5.80	N. 00422
Milano, 21 maggio 1980 c. 9376	

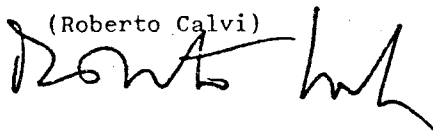
Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Ufficio II  
Filiale di  
M I L A N O

Situazione aziendale

Mi riferisco alla nota del 16 aprile u.s., n. 16326, di pari oggetto, a me personalmente diretta nella mia qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione del Banco e mi prego rimettere, in allegato, stralcio del verbale della riunione odierna nel corso della quale è stato trattato l'argomento in discorso.

Resto a disposizione per qualsiasi altra eventuale occorrenza e porgo i migliori ossequi.

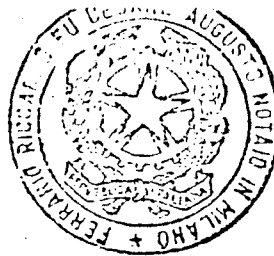
(Roberto Calvi)



All.:c.s.



**Banco Ambrosiano S.p.A.**  
 Sede Sociale: MILANO-Via Clerici, 2  
 Iscritto presso il Tribunale di Milano al n. 3177  
 Capitale sociale L. 30.000.000.000 int. vers.  
 Riserva L. 97.480.000.000



115

11/5/80

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL

21 MAGGIO 1980

Oggi ventuno maggio millenovecentottanta alle ore 15,30 si è riunito il Consiglio di Amministrazione del BANCO AMBROSIANO S.p.A.

Sono presenti gli Amministratori Signori:

- |                                |                                |
|--------------------------------|--------------------------------|
| - Roberto Calvi                | - Presidente - Consigliere De- |
|                                | legato                         |
| - Carlo Olgiati                | - Vice Presidente e Direttore  |
|                                | Generale                       |
| - Giuseppe Zanon di Valgiurata | - Vice Presidente              |
| - Elviro Arosio                | - Consigliere                  |
| - Carlo von Castelberg         | - "                            |
| - Federico Gallarati Scotti    | - "                            |
| - Stefano Marsaglia            | - "                            |
| - Gian Paolo Melzi d'Eril      | - "                            |
| - Ruggiero Mozzana             | - "                            |
| - Enrico Palazzi Trivelli      | - "                            |
| - Giuseppe Prisco              | - "                            |
| - Luigi Rotelli                | - "                            |
| - Mario Valeri Manera          | - "                            |

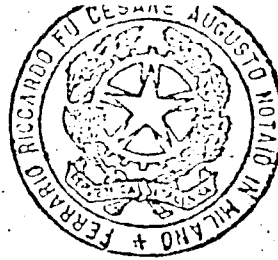
Assenti giustificati i Consiglieri Signori Giacomo Di Mase ed Aladino Minciaroni.

Assistono tutti i Sindaci effettivi.

Segretario Emilio De Marchi Gherini.

IL PRESIDENTE  
 CONSIGLIERE DELEGATO  
 (Roberto Calvi)

IL SEGRETARIO  
 Emilio De Marchi Gherini



116

2/9

Alle ore 15,30 ha inizio la riunione che viene dichiarata valida dal Presidente per lo svolgimento del seguente

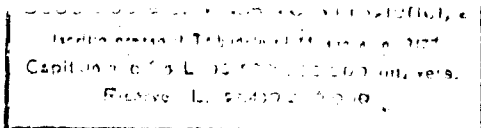
## ORDINE DEL GIORNO

- I - Approvazione del verbale della riunione precedente
- II - Comunicazioni del Presidente - Consigliere Delegato
- III - Nomina Dirigenti e Funzionari
- IV - Trapasso azioni
- V - Fidi
- VI - Eventuali.

(omissis)

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(R. Berto Calvi)

IL SEGRETARIO



SILVIO DAL VERBALE DELLA TRONNTE DEL  
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 21 MAG. 1980



124  
2/10

Lettera della Banca d'Italia n. 16326 del 16/4/1980 all'oggetto  
"Situazione aziendale"

Il Presidente - Consigliere Delegato dà lettura della riverita nota n. 16326 del 16/4/1980 della Banca d'Italia all'oggetto "Situazione aziendale" che viene allegata al presente verbale sotto L). Il Consiglio, dopo ampia discussione, all'unanimità e con il parere favorevole di tutti i Sindaci delibera:

in ordine al punto "a) per le partecipazioni estere"

- di fornire alla Banca d'Italia l'elenco aggiornato delle stesse (dirette ed indirette) qui allegato sotto M).

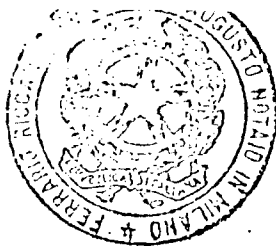
Al riguardo si fa notare che tali partecipazioni fanno tutte capo al Banco Ambrosiano Holding S.A., Lussemburgo, di cui il Banco detiene il 69,73%, ad eccezione di quelle qui di seguito indicate che fanno capo alla partecipazione del Banco Ambrosiano ne la Centrale Finanziaria Generale S.p.A. (posse<sup>o</sup> 47,56%, voti 60,49%), tramite la Toro Assicurazioni S.p.A.: Le Continent I.A.R.D., Le Continent Vie, l'Union Générale du Nord S.A., O.FI. BA., Risco S.A., Risco Insurance and Reinsurance Brokers Ltd, Risco International Holding S.A., Risco (U.K.) Management Ltd, S.I.P.I. S.A., S.C.I. Continent Pierre S.A., S.C.I. Continent Wagram, Toro International Finance Corp., Toro International Holding S.A., Vittoria (Bermuda) Insurance & Reinsurance Corp.;

- di mettere innanzitutto in evidenza per ciò che concerne la valutazione da parte del competente Organo Amministrativo delle partecipazioni ne la Centrale e nel Banco Ambrosiano Holding - dalle quali discendono tutte le Società estere controllate indirettamente - quanto espresso in merito dal Consiglio nella sua relazione al bilancio 1979:

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(Rovelli Cetri)

IL SEGRETARIO





125  
29/11

"Il valore di carico de La Centrale Finanziaria Generale S.p.A. è stato mantenuto immutato in presenza di una situazione patrimoniale e di redditività della Finanziaria ancor più equilibrata rispetto ai risultati del penultimo esercizio; nè, nella valutazione di questa partecipazione di controllo, sono state ignorate le quotazioni di borsa delle quali non possiamo tuttavia che riconfermare ancora la scarsa significatività, pure in presenza - talvolta nel 1979 ed ancor più in questo inizio del 1980 - di periodi in cui i valori espressi dal listino hanno manifestato una tendenza alla ripresa, rimanendo quindi meno distanti dai reali valori patrimoniali.

..... omissis .....

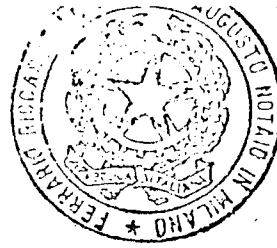
Circa il valore di carico del Banco Ambrosiano Holding S.A. che, come già detto, è stato lasciato invariato, possiamo assicurare Vi che esso è inferiore a quello che può determinarsi sia in funzione dell'attuale cambio tra lira e franco svizzero, notevolmente elevatosi rispetto a quelli vigenti al momento degli acquisti delle varie "tranches" di questa partecipazione, sia in rapporto alla consistenza patrimoniale della holding".

Si aggiunge che le motivazioni sopra esposte circa il valore di carico de La Centrale trovano ampio riscontro sia nell'andamento dell'esercizio '79/80 della Società, come risulta dalla relazione semestrale inviata alla CONSOB (qui allegata sotto N), sia nelle più recenti quotazioni di borsa.

In merito alla valutazione del Banco Ambrosiano Holding si indicano nello specchio seguente le plusvalenze emergenti al 31 dicembre 1979 rispetto al valore di carico nei confronti degli esborsi in franchi svizzeri sostenuti per l'acquisto della partecipazione valorizzati al cambio del 31/12/1979 e nei confronti del valore di libro di tale società sempre al 31 dicembre scorso.

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(Roberto (Ravi))

IL SEGRETARIO



125

2/12

- Valore di carico della partecipazione

	<u>N.azioni</u>	<u>Esborsi in Fsv.</u>	<u>Controvalore in lire</u>
. carichi (con pagamento definito della relativa divisa):	36.000	45.000.000	8.132.241.345
. Rivalutazione effettuata ai sensi della legge 19/12/1973 n. 823			1.184.342.495 +
<b>VALORI IN BILANCIO AL</b>			
31/12/1976	36.000	45.000.000	9.316.583.840
. acquisizioni del 1977 e 1978 (mediante indebitamenti in Fsv. tuttora in corso)	124.384	145.330.968	57.152.762.414 + (1)
<b>VALORI IN BILANCIO AL</b>			
31/12/1979	160.384	190.330.968	66.469.346.254

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIO DEL LEGATO  
(R. L. 19/12/73)

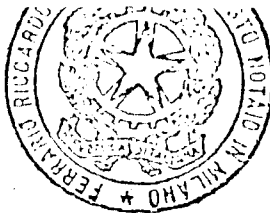
(1) Iscrizione in bilancio ai controvalori in lire vigenti al momento dell'acquisizione delle azioni espresse in Fsv.

La differenza rispetto al cambio del 31 dicembre 1979 è pari a Lit. 16.232.109.878 ed è evidenziata fra i conti d'ordine.

- Plusvalenze nella partecipazione

- . Plusvalenza conseguente all'apprezzamento del Fsv. (per la quota di partecipazione già definitivamente pagata):

IL SEGRETARIO  
S. M. / un



127

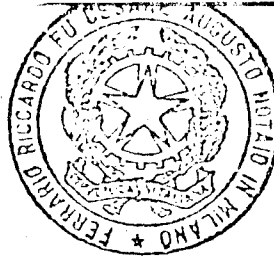
2/13

. Fsv. 45.000.000 X 504,95 (media UIC del 31 dicem- bre 1979)	Lit. 22.722.750.000
. Valore contabile in evi- denza per il suddetto im- porto	Lit. <u>8.132.241.345 -</u>
	Lit. 14.590.508.655 +
. Plusvalenza rispetto al valore di libro calcolato in base ai da- ti di bilancio al 31/12/1979 e al riparto utili relativo.	
Fsv. 1200,32 (valore di libro per azione) X 160.384 (nume- ro azioni possedute dal Ban- co):	Fsv. 192.512.122,88
Esborso in Fsv.	Fsv. <u>190.330.968,--</u>
Maggior valore in Fsv. al cambio del 31/12/1979 (media UIC): 504,95	Lit. <u>1.101.374.156 +</u>
	Lit. 15.691.882.811
- meno rivalutazione ex lege 823/1973	" <u>1.184.342.495 -</u>
PLUSVALENZA COMPLESSIVA	Lit. <u>14.507.540.316 +</u>

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(Roberto (Mist))

Circa la redditività delle partecipazioni, si precisa che nell'esercizio 1979 il Banco ha incassato per dividendi Lit. 3.405,6 milioni da La Centrale e Lit. 2.005,2 milioni dal Banco Ambrosiano Holding.

IL SEGRETARIO



128

2/14

Questi risultati, peraltro, non rappresentano l'effettivo apporto economico delle due partecipazioni in quanto occorre considerare il beneficio fiscale del credito d'imposta per i dividendi de La Centrale, l'intassabilità - ai fini I.R.P.E.G. - del 60% del dividendo del Banco Ambrosiano Holding e l'esenzione di tutti i dividendi dall'I.LO.R..

Inoltre il risultato finanziario deve essere anche considerato al la luce dell'utilità indiretta del possesso delle partecipazioni, le quali, consentendo un allargamento dell'area operativa, producono effetti positivi sulla redditività di molteplici servizi; in ordine ai punti "b) per i depositi effettuati presso le collegate estere o da queste ricevuti" e "c) per i fondi affluiti in generale all'estero (diversi da quelli di cui al punto b)"

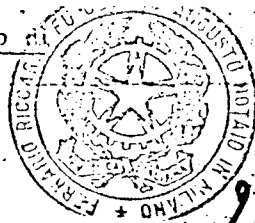
- di fornire alla Banca d'Italia il dettaglio per ogni società depositaria dell'ammontare complessivo nelle singole valute dei depositi dal Banco effettuati con le relative condizioni per l'anno 1979 nonchè per il periodo 1° gennaio - 30 aprile 1980 (qui allegato sotto O)
- nonchè il
- dettaglio, con le stesse modalità di cui sopra, dei depositi dal Banco ricevuti per società depositante (qui allegato sotto P)
- di dar assicurazione che sia per quanto concerne le somme depositate presso le società sopra ricordate sia per quanto concerne i fondi affluiti in generale all'estero, vengono osservati, per ciascuna società, i massimali stabiliti in base ad esplicite delibere dei competenti Organi che prendono in considerazione le situazioni specifiche.

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(Roberto Calvi)

IL SEGRETARIO

Allegato L. al verbale della riunione del Consiglio di

Amministrazione del 21/5/1980

RISERVATA

Mod. 9 Dir.

ANCA D'ITALIA  
sn/Cale di MILANO

Al Presidente

del Consiglio di Amministrazione  
del BANCO AMEROSIANOVIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
UFFICIO II

6326

(Data) 16 APR 1980

MILANO

No. e nota n.

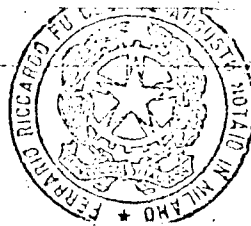
del

OGGETTO: Situazione aziendale.  
(a chiarezza nella risposta)

Da un'analisi condotta sulla situazione aziendale di codesto Banco è emerso che la struttura contabile è caratterizzata dal fatto che una notevole parte dell'attivo riguarda i rapporti con il settore estero.

Pertanto, per poter esprimere un ragionato giudizio sulla situazione aziendale di codesta Azienda, particolarmente per quanto concerne la adeguatezza dei fondi patrimoniali, appare necessario, considerata la peculiarità suddetta, che codesto "Banco" fornisca i seguenti dati e valutazioni:

- a) per le partecipazioni estere:
  - l'elenco aggiornato delle stesse, direttamente o indirettamente possedute;
  - la valutazione motivata da parte del competente organo amministrativo di codesto Banco medesimo delle stesse partecipazioni, sia sotto il profilo della solidità patrimoniale degli enti partecipati sia della redditività del singolo investimento effettuato;
- b) per i depositi effettuati presso le collegate estere o da queste ricevuti:
  - il dettaglio, per ciascuna società depositaria, dell'ammontare complessivo, nelle singole valute, dei depositi effettuati (dati di flusso e non saldi, con riferimento all'ultimo anno) con le relative condizioni (termini di rimborso e rendimento pattuito);
  - il dettaglio, con le stesse modalità di cui al capoverso precedente, dei depositi ricevuti dalle consociate estere, distinti per società depositanti;
  - una delibera del Consiglio di amministrazione di codesta Azienda che dia atto, sempre motivatamente, delle valutazioni effettuate dall'organo amministrativo in ordine alla rischiosità e recuperabilità delle somme depositate presso le consociate estere;



38

BANCA D'ITALIA

Sede in MILANO

Seguito a nota del 16 APR 1930 N. per Pres. Cons. Amministr. - B. co. Ambros.

c) per i fondi affluiti in generale all'estero (diversi da quelli di cui al punto b):

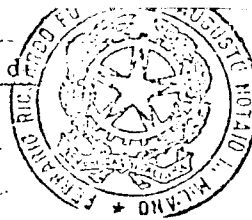
- una delibera del Consiglio che, analogamente a quanto previsto al punto precedente, dia atto delle valutazioni effettuate in ordine alla rischiosità e recuperabilità delle somme affluite sotto forma di depositi o finanziamenti all'estero.

In tale attesa, si porgono distinti saluti.

IL DIRETTORE

A. Noto

Allegato M. al verbale della riunione del Consiglio di  
Amministrazione del 21/5/1980



39  
2/17

ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI ESTERE DI CONTROLLO DEL  
BANCO AMBROSIANO, POSSEDUTE DIRETTAMENTE E INDIRECTAMENTE.

DIRETTE DI CONTROLLO:

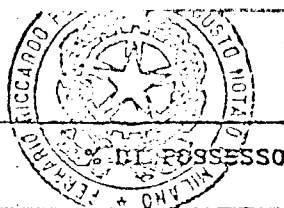
BANCO AMBROSIANO HOLDING S.A. - Lussemburgo % di possesso 69,73%

INDIRETTE DI CONTROLLO:

SOCIETA'		% DI POSSESSO	TRAMITE
✓AMBRO-ASIA DEVELOPMENT LTD.	Hong Kong	50,1 *	B.A. HOLDING
✓AMBROSIANO GROUP BANCO COMERCIAL	Managua	100	"
✓AMBROSIANO GROUP (MIDDLE EAST) LTD.	Nassau	100	"
✓AMBROSIANO GROUP PROM. CONS. REPR. TRAD. CO.	Panama	100	"
✓AMBROSIANO REPRESENTACAO E SERVICOS LTDA	San Paolo	99 ***	"
✓AMBROSIANO SERVICES (LUXEMBOURG) S.A.	Lussemburgo	99,88	"
✓BANCA DEL GOTTARDO S.A.	Lugano	45	"
✓BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A.	Lima	88 ***	"
✓BANCO AMBROSIANO DE AMERICA DEL SUD S.A.	Buenos Aires	99,99	"
✓BANCO AMBROSIANO SERVICE CORP.	Washington	100	"
✓CISALFINE INC.	Panama	100	"
✓CISALPINE OVERSEAS BANK LIMITED	Grand Cayman	100	"
✓CISALPINE OVERSEAS BANK LIMITED	Nassau	65,39	"
✓COMPENDIUM OVERSEAS N.V.	Curaçao	100	"
✓DREIECK FIDUCIARIA S.A.	Lugano	100	BANCA DEL GOTT.
✓DREIECK FINANZ AG	Davos	60 (°)	GOTTHARD FIN. 11
✓DREIECK LEASING S.A.	Losanna	60 (°°)	ULTRAFIN AG

\* più 0,90% tramite Ambrosiano Group Prom. Cons. Repr. Trad. Co. = 51%  
 \*\* più 1.-% " Cisalpine Overseas Bank Limited = 100%  
 \*\*\* più 7.-% " Cisalpine Overseas Bank Limited }  
 " 2,50% " Ultrafin AG ✓ = 98%  
 " 0,50% " Banca del Gottardo }  
 (°) più 40% " Ultrafin AG = 100%  
 (°°) più 40% " Banca del Gottardo = 100%

SOCIETA'

2/18  
TRAMITE

✓GESTIVALOR S.A.	Lugano	100	BANCA DEL GOTTA
✓GOTTHARD BANK INTERNATIONAL LIMITED	Nassau	100	"
✓GOTTHARD FINANCE INTERNATIONAL INC.	Panama	100	"
✓GRUPO AMBROSIANO PROM. Y SERVICIOS S.A.	Buenos Aires	100	B.A. HOLDING
LE CONTINENT IARD S.A.	Parigi	51,85 *	TORO ASSICURAZI
LE CONTINENT VIE S.A.	Parigi	50,04 **	"
☐LOCAFID S.A.	Zugo	100	BANCA DEL GOTTA
✓L'UNION GENERALE DU NORD S.A.	Lilla	76,15	LE CONTINENT IA
✓MEDITERRANEAN ARAB COMPANY INC.	Panama	100	B.A. HOLDING
O.FI.BA. S.A.	Parigi	75 ***	I.P.I.
RISCO S.A.	Ginevra	100	RISCO INT.HOLDI
RISCO INSURANCE AND REINSUR.BROCKERS LTD	Nassau	100	"
RISCO INTERNATIONAL HOLDING S.A.	Lussemburgo	99,99	TORO INT. HOLDI
RISCO (U.K.) MANAGEMENT LTD.	Londra	99,99	RISCO INT.HOLDI
S.I.P.I. S.A.	Ginevra	99,20	I.P.I.
S.C.I. CONTINENT PIERRE S.A.	Parigi	46,53 (°)	LE CONTINENT V
S.C.I. CONTINENT WAGRAM S.A.	Parigi	78,50(°°)	LE CONTINENT IA
TORO INTERNATIONAL HOLDING S.A.	Lussemburgo	99,99	TORO ASSICURAZI
✓ULTRAFIN AG	Zurigo	100	B.A. HOLDING
✓ULTRAFIN (CANADA) LIMITED	Edmonton	100	"
✓ULTRAFIN INTERNATIONAL CORP.	Wilmington	100	"
VITTORIA (BERMUDA) INSURANCE & REINS.CORP.	Hamilton	100	TORO INT. HOLDI

*	più 17,28%	tramite Toro International Holding	}	= 69,15%
	" 0,02%	" Le Continent Vie		
**	più 4,94%	" Alleanza Securitas Esperia	}	= 59,95%
	" 4,94%	" La Vittoria Riassicurazioni		
	" 0,03%	" Le Continent IARD		
***	più 24,90%	" Le Continent IARD	}	= 99,90%
(°)	più 34,67%	" Le Continent IARD		
	" 18,80%	" L'Union Générale du Nord	}	= 100 %
(°°)	più 21,50%	" L'Union Générale du Nord		



Amministrazione del 21/5/1980

**"La Centrale"**

"La Centrale" Finanziaria Generale S.p.A.



12/19

Capitale Sociale L. 77.000.000.000  
 Sede Sociale MILANO - P.zza M. Bossi 2  
 Codice Avviamento Postale 20121  
 Telef. 02/43777777 - Telefax CENFIN 321221  
 Telegrammi CENTRALFIN - MILANO  
 Tribunale di Milano n. 25698  
 C.C.I.A.A. 146403 Milano  
 Cod. Fisc. 00799960159

**"LA CENTRALE"**  
 Finanziaria Generale S.p.A.  
 Capitale Sociale L.77.000.000.000  
 Sede in Milano - P.tta M.Bossi 2  
 Tribunale di Milano n.25698

RELAZIONE SULL'ANDAMENTO DELLA GESTIONEPER IL PRIMO SEMESTRE DELL'ESERCIZIO1979-1980

(a norma dell'art.2429 bis del Codice Civile)

Il primo semestre dell'esercizio coincide ora, a seguito della deliberazione assunta dall'Assemblea del 24.4.1979, che ha stabilito al 30 giugno di ogni anno la chiusura del bilancio, con il secondo semestre dell'anno solare.

Poichè tutte le Società cui si partecipa chiudono il loro esercizio il 31 dicembre ed i relativi dividendi sono incassati nel corso del secondo semestre sociale, il periodo in esame viene ad essere privato della principale componente dei proventi ordinari di gestione.

Il riferimento temporale alla fine dell'anno consente per contro di avere disponibili anticipazioni sui risultati delle principali controllate e quindi di prefigurare il risultato dell'intero esercizio sociale.

# “La Centrale”

“La Centrale” Finanziaria Generale S.p.A.



42  
2/20

- 2 -

La gestione della prima metà dell'esercizio, chiusasi in sostanziale pareggio contabile, è stata caratterizzata dall'esecuzione della vendita alla Alleanza Securitas Esperia dell'immobile di P.tta Bossi, contestualmente assunto in locazione.

L'operazione, realizzata nei termini esposti nella Relazione all'ultimo bilancio, ha permesso di iscrivere un utile di 5.152 milioni ed ha trovato integrale manifestazione finanziaria solo alla fine di gennaio con l'incasso del saldo prezzo.

## CONTI PATRIMONIALI

Rispetto al 30.6.1979, mentre la voce immobili è stata azzerata, sono rimasti pressochè invariati i titoli azionari: l'aumento di 34 milioni corrisponde al costo di azioni Toro Assicurazioni ottenute da raggruppamento di buoni frazionari acquistati sul mercato.

Nei conti finanziari assumono rilevanza le seguenti principali variazioni:

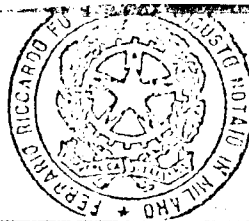
- i crediti verso le Società controllate presentano un sensibile incremento; tale voce ha raggiunto l'importo di 11.939 milioni sia per i finanziamenti concessi a SPARFIN, sia per l'inclusione in essa del residuo prezzo della cessione immobiliare che è stato regolato dopo la chiusura del semestre;
- l'aumento della esposizione a breve verso il sistema bancario, dovuta ad esigenze della gestione ordinaria, è stata influenzata dal rimborso di una ulteriore rata di 2.700 milioni del mutuo Interbanca nonché dal pagamento per 1.155 milioni di obbligazioni sociali estratte.

## CONTI ECONOMICI

Le voci di maggior rilievo dei profitti sono rappresentate dalle com-

## “La Centrale”

“La Centrale” Finanziaria Generale S.p.A.



- 3 -

missioni e dai compensi per servizi finanziari, che si iscrivono per 1.989 milioni, dal provento straordinario della vendita dell'immobile oltrechè dai recuperi al costo per servizi alle controllate, che assommano a 2.763 milioni.

Il contributo offerto dai servizi alla gestione sociale risulta sempre crescente e testimonia gli sforzi compiuti per il potenziamento delle professionalità messe a disposizione delle controllate e della clientela; la sua consistenza, che era di complessivi 3.717 milioni al 30.6.1979 - data di chiusura del precedente esercizio di soli 8 mesi -, è passata ora a 4.752 milioni per un solo semestre.

Tra le spese sia il maggior indebitamento, verso il sistema bancario sia soprattutto la lievitazione dei tassi passivi hanno comportato una espansione degli oneri finanziari iscritti per 7.030 milioni, mentre i rinnovi contrattuali di categoria comporteranno incrementi nelle spese del personale.

### ANDAMENTO DELLE CONTROLLATE

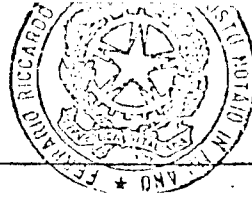
In prossimità dell'epoca delle Assemblee, possono considerarsi acquisite le risultanze delle aziende bancarie controllate, risultanze che i rispettivi Consigli di Amministrazione sottoporranno all'approvazione degli azionisti.

Il progetto del bilancio 1979 della Banca Cattolica del Veneto prevede l'assegnazione ai fondi rischi di 8.810 milioni (+10,8%) ed un utile netto di 24.696 milioni (+20,2%) che consente la distribuzione di un dividendo di Lit. 260 per azione (precedente dividendo Lit.210) e l'attribuzione a riserve di 5.858 milioni.

Il progetto del bilancio 1979 del Credito Varesino assegna ai fondi patrimoniali 5.929 milioni (+21,2%) e chiude con un utile netto di

# “La Centrale”

“La Centrale” Finanziaria Generale S.p.A.



44  
2/82

- 4 -

11.746 milioni (+18,4%) che consente di remunerare il capitale sociale con un dividendo unitario di Lit. 260 (precedente dividendo Lit. 220) e di attribuire a riserve 2.474 milioni.

Il progetto di bilancio 1979 della Banca Passadore, dopo l'assegnazione di 1.968 milioni ai fondi patrimoniali, evidenzia un utile netto di 1.342 milioni (+51,1%) che permette la distribuzione di un dividendo unitario di Lit. 200 (precedente dividendo Lit. 130) e di attribuire alle riserve 650 milioni.

Nel loro complesso i mezzi propri e la massa amministrata delle banche cui La Centrale partecipa ammonterà, dopo l'approvazione dei bilanci al 31.12.1979, a 5.812 milioni.

Con riguardo alla Toro Assicurazioni, la ben nota maggior complessità delle operazioni contabili di chiusura per le società di questo settore non permette al momento di comunicare dati definitivi; tuttavia da quelli già disponibili, anche questo comparto presenta significativi miglioramenti patrimoniali e reddituali.

Milano, 10 Marzo 1980

p. il Consiglio di Amministrazione  
Il Presidente

(Roberto Calvi)

Allegato 0. al verbale della riunione del Consiglio di

Amministrazione del 21/5/1980

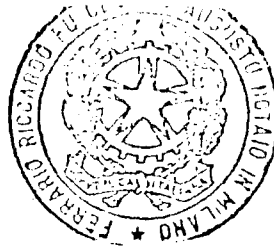
Dettaglio dell'ammontare complessivo nelle singole valute dei depositi effettuati presso le nostre partecipazioni estere con le relative condizioni:

1979

## BANCA DEL GOTTARDO LUGANO

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
1.000.000	3/1	<del>5/7/79</del>	12,6875	%
1.500.000	29/1	<del>31/7/79</del>	11,3125	%
2.000.000	1/2	<del>6/8/79</del>	11	%
5.000.000	24/2	<del>28/8/79</del>	11,125	%
5.000.000	7/3	<del>6/4/79</del>	10,25	%
3.000.000	12/3	<del>14/3/79</del>	10,25	%
1.000.000	16/3	<del>21/9/79</del>	11,25	%
2.500.000	23/3	<del>27/4/79</del>	11,0625	%
850.000	28/3	<del>28/9/79</del>	10,9375	%
5.000.000	29/3	<del>2/4/79</del>	4	%
20.000.000	12/4	<del>18/4/79</del>	7	%
1.200.000	17/4	<del>19/10/79</del>	11,25	%
20.000.000	26/4	<del>31/5/79</del>	10,5625	%
250.000	3/5	<del>22/10/79</del>	11,0625	%
6.000.000	7/6	<del>2/7/79</del>	10,50	%
900.000	13/6	<del>14/12/79</del>	10,25	%
600.000	27/6	<del>31/7/79</del>	10,0625	%
2.500.000	1/8	<del>2/8/79</del>	11	%
600.000	31/8	<del>4/3/80</del>	12,125	%
5.900.000	26/9	<del>31/3/80</del>	12,6875	%
500.000	9/11	<del>28/1/80</del>	15,75	%
1.000.000	27/11	28/5/80	13,625	%
400.000	5/12	<del>7/2/80</del>	13,8125	%
370.000	18/12	<del>5/5/80</del>	14,625	%
5.000.000	19/12	<del>21/3/80</del>	14,8125	%
2.500.000	19/12	<del>21/1/80</del>	13,8125	%
500.000	28/12	30/6/80	15,0625	%

Banca del Gottardo Lugano (segue)



.2. 40  
2/24

<u>D. M.</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
2.000.000	19/ 1	<del>23/ 1/80</del>	4.25	%
3.500.000	13/ 2	<u>15/ 2/79</u>	3.375	%
1.000.000	14/ 2	<u>16/ 2/79</u>	3.1875	%
1.000.000	20/ 2	<del>22/ 8/79</del>	4.1875	%
5.500.000	26/ 2	<del>29/ 2/80</del>	4.6875	%
4.500.000	6/ 4	<u>10/10/79</u>	5.5625	%
1.000.000	17/ 5	<u>21/ 5/79</u>	6.25	%
1.500.000	31/ 5	<del>5/ 8/79</del>	5/75	%
10.000.000	2/10	<u>4/10/79</u>	7	%
4.000.000	2/11	<del>7/ 5/80</del>	9	%
1.000.000	8/11	<del>13/12/79</del>	8.3125	%

FOL

2.000.000	15/ 2	27/ 2/79	7.25	%
-----------	-------	----------	------	---

## BANCO AMBROSIANO HOLDING LUSSEMBURGO

FRSV

16.200.000	1/ 9/79	rev. tasso	2.50	%
(2 gg. vista)	6/11/79	"	4	%
	30/11/79	"	5.375	%

rimborsato il 27/3/1980

-./.

## AMBROSIANO GROUP BANCO COMMERCIAL MANAGUA

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
15.000.000	3/ 4	8/ 5/79	10,75	%
15.000.000	3/ 5	8/11/79	11,5625	%

## CISALPINE OVERSEAS BANK NASSAU

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>		
1.000.000	4/ 1	<del>8/ 6/79</del>	12,75	%	
3.000.000	8/ 1	<del>11/ 6/79</del>	12,3125	%	
3.500.000	8/ 1	<del>10/ 7/79</del>	12,50	%	
2.000.000	10/ 1	<del>31/12/79</del>	12,3125	%	
3.500.000	10/ 1	<del>31/12/79</del>	12,3125	%	
8.500.000	11/ 1	<del>15/ 2/79</del> *	11,0625	%	
1.000.000	11/ 1	<del>31/12/79</del>	12,375	%	
1.000.000	15/ 1	<del>31/12/79</del>	12,125	%	
4.000.000	15/ 1	<del>31/12/79</del>	12,1875	%	
4.000.000	22/ 1	<del>24/ 7/79</del>	12,125	%	
1.500.000	24/ 1	<del>28/ 1/80</del>	11,875	%	rimb. 17,
2.300.000	24/ 1	<del>26/ 7/79</del>	11,875	%	
2.000.000	30/ 1	<del>1/ 8/79</del>	11,4375	%	
2.275.000	6/ 2	<del>8/ 8/79</del>	11,50	%	
1.000.000	7/ 2	<del>9/ 8/79</del>	11,375	%	
1.000.000	7/ 2	<del>9/ 8/79</del>	11,375	%	
5.000.000	8/ 2	<del>13/ 8/79</del>	11,625	%	
5.000.000	1/ 3	<del>5/ 3/80</del>	11,50	%	" 17
6.500.000	1/ 3	<del>5/ 3/80</del>	11,50	%	" 17
4.500.000	2/ 3	<del>6/ 3/80</del>	11,375	%	" 21
7.000.000	5/ 3	<del>7/ 3/80</del>	11,375	%	" 21
5.000.000	7/ 3	<del>10/ 3/80</del>	11,25	%	" 21
2.000.000	7/ 3	<del>10/ 9/79</del>	11,25	%	
1.000.000	14/ 3	<del>13/ 9/79</del>	11,25	%	
2.000.000	20/ 3	<del>24/ 3/80</del>	11,28125	%	" 21
1.000.000	23/ 3	<del>27/ 4/79</del> *	11,25	%	
2.000.000	29/ 3	<del>29/ 6/79</del>	11	%	
500.000	4/ 4	<del>9/10/79</del>	11	%	
1.000.000	11/ 4	<del>18/ 6/79</del>	11,125	%	
5.000.000	23/ 4	<del>9/10/79</del>	11,125	%	
1.000.000	24/ 4	<del>9/10/79</del>	11,1875	%	
1.000.000	26/ 4	<del>31/ 8/79</del>	11,125	%	
2.000.000	27/ 4/	<del>10/10/79</del>	11,25	%	
1.000.000	3/ 5	<del>8/ 5/80</del>	11,375	%	" 21,
1.000.000	9/ 5	<del>12/ 5/80</del>	11,3125	%	" 21,

## Cisalpine Overseas Bank Nassau (segue)

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
2.000.000 ✓	28/ 5	<del>30/11/79</del>	11,21875	%
1.000.000 ✓	6/ 6	<del>10/12/79</del>	11	%
3.000.000 ✓	7/ 6	<del>10/12/79</del>	11,0625	%
1.000.000 ✓	14/ 6	<del>13/ 9/79</del>	10,8125	%
2.000.000 ✓	28/ 6	<del>2/ 1/80</del>	11	% rimb. 17/12
1.980.000 ✓	9/ 7	<del>11/ 1/80</del>	11,1875	% " 17/12
2.000.000 ✓	20/ 7	<del>23/10/79</del>	11,50	%
3.000.000 ✓	20/ 7	<del>24/10/79</del>	11,50	%
2.000.000 ✓	25/ 7	<del>18/ 1/80</del>	11,50	% " 17/12
3.000.000 ✓	25/ 7	<del>28/ 1/80</del>	11,50	% " 17/12
3.000.000 ✓	30/ 7	<del>2/11/79</del>	11,5625	%
1.000.000 ✓	3/ 8	<del>7/ 2/80</del>	11,375	% " 17/12
1.750.000 ✓	6/ 8	<del>8/11/79</del>	11,375	%
3.000.000 ✓	7/ 8	<del>9/11/79</del>	11,625	%
5.000.000 ✓	9/ 8	<del>15/10/79</del>	11,375	%
2.000.000 ✓	23/ 8	<del>28/ 2/80</del>	12,3125	% " 17/12
1.500.000 ✓	29/ 8	<del>29/ 8/80</del>	12,375	% " 21/1
5.000.000	23/10	<u>25/10/79</u>	16,75	%
15.000.000 ✓	7/11	<u>9/11/79</u>	55,375	%
7.000.000 ✓	8/11	<u>13/11/79</u>	4,25	%
5.500.000 ✓	12/11	<u>14/11/79</u>	13,125	%
20.000.000 ✓	12/11	<u>14/11/79</u>	13,625	%
17.000.000 ✓	13/11	<u>15/11/79</u>	12,375	%
3.000.000 ✓	14/11	<u>16/11/79</u>	37,375	%
30.000.000 ✓	14/11	<u>16/11/79</u>	36,8125	%
33.000.000 ✓	15/11	<u>19/11/79</u>	5,125	%
31.000.000 ✓	16/11	<u>20/11/79</u>	13,625	%
28.000.000 ✓	20/11	<u>23/11/79</u>	19,75	%
30.000.000 ✓	19/11	<u>21/11/79</u>	26,75	%
33.000.000 ✓	22/11	<u>26/11/79</u>	4,75	%
17.250.000 ✓	23/11	<u>27/11/79</u>	12,4375	%
18.500.000 ✓	26/11	<u>28/11/79</u>	12,1875	%
15.000.000 ✓	27/11	<u>29/11/79</u>	11,625	%
15.000.000 ✓	28/11	<u>30/11/79</u>	34,75	%
33.000.000 ✓	29/11	<del>3/12/79</del>	4,75	%
14.500.000 ✓	30/11	<del>4/12/79</del>	13,125	%
3.500.000	5/12	<u>6/12/79</u>	14,125	%
25.000.000 ✓	5/12	<u>7/12/79</u>	40	%
14.000.000 ✓	5/12	<u>6/12/79</u>	14,75	%
15.000.000 ✓	3/12	<u>5/12/79</u>	14	%



48

2/26





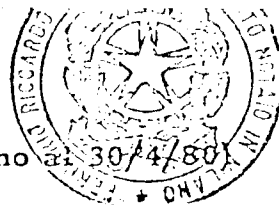
49

2/27

## Cisalpine Overseas Bank Nassau (segue)

<u>FRSV</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
22.000.000	30/ 4	3/ 5/79	1,25	%
16.000.000 ✓	2/ 5	4/ 5/79	2,25	%
16.000.000 ✓	3/ 5	7/ 5/79	1,50	%
14.000.000 ✓	4/ 5	8/ 5/79	1,50	%
12.560.000 ✓	7/ 5	9/ 5/79	1,25	%

1 9 8 0 (sino al 30/4/80)



.6. 50

2/28

## BANCA DEL GOTTARDO LUGANO

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>
500.000	31/ 1	<del>6/ 5/80</del>	14.4375 %
400.000	21/ 2	25/ 8/80	16 %
500.000	29/ 2	<del>8/ 4/80</del>	16.25 %
500.000	29/ 2	31/ 3/80	15.50 %
500.000	7/ 3	19/ 6/80	18.75 %
1.600.000	18/ 3	19/ 9/80	20 %
1.000.000	20/ 3	24/ 3/81	17.50 %
2.150.000	29/ 3	30/ 6/80	19.4375 %
600.000	22/ 4	24/10/80	16.3125 %
500.000	28/ 4	29/10/80	15.3125 %

D. M.

2.000.000	4/ 3	<del>8/ 4/80</del>	8.625 %
15.000.000	3/ 4	9/ 4/80	8.875 %

## CISALPINE OVERSEAS BANK NASSAU

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>
4.500.000	19/ 2	<u>21/ 2/80</u>	15.50 %
13.000.000	19/ 2	<u>28/ 2/80</u>	15.75 %
5.000.000	25/ 3	<u>27/ 3/80</u>	15.25 %
6.000.000	27/ 3	<u>31/ 3/80</u>	6.25 %
250.000	28/ 3	<u>31/ 3/80</u>	6.25 %
5.000.000	28/ 3	<del>1/ 4/80</del>	18.4375 %
25.000.000	30/ 4	2/ 6/80	14.50 %

27

25

52

28,5

Allegato P. al verbale della riunione del Consiglio di

Amministrazione del 21/5/1980



51

2/29

Dettaglio dell'ammontare complessivo nelle singole valute dei depositi ricevuti da parte delle nostre partecipazioni estere con le relative condizioni.

1 9 7 9

## BANCA DEL GOTTARDO LUGANO

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
50.000/	8/ 1	13/ 2/79	11.75	%
166.199/	9/ 1	11/ 7/79	12.5625	%
5.000.000/	12/ 1	16/ 1/79	10.125	%
50.000/	9/ 2	13/ 3/79	11.25	%
5.000.000/	19/ 2	21/ 2/79	10.4375	%
5.000.000/	20/ 2	22/ 2/79	10.375	%
8.000.000/	9/ 3	13/ 3/79	10.1875	%
136.000/	12/ 3	14/ 3/84	10.375	%
4.000.000	12/ 4	17/ 4/79	5,625	%
5.000.000	24/ 4	26/ 4/79	10.375	%
2.200.000	7/ 5	9/ 5/79	10.50	%
101.175	18/ 6	19/12/79	10.375	%
110.155	9/ 7	11/ 1/80	11,25	%
1.500.000	9/ 7	13/ 8/79	10.75	%
5.000.000	11/ 7	13/ 8/79	10.0625	%
5.000.000	18/ 7	20/ 7/79	30.625	%
5.000.000	9/ 8	13/ 9/79	11,03125	%
4.000.000	16/ 8	17/ 8/79	32.1875	%
500.000	12/ 9	14/ 9/79	33,75	%
5.000.000/	8/10	10/10/79	13.0625	%
5.000.000/	9/10	11/10/79	15	%
5.000.000/	11/10	15/10/79	5,50	%
5.000.000/	12/10	16/10/79	14.4375	%
2.000.000/	19/10	23/11/79	15.03125	%
10.000.000/	29/10	30/10/79	14,75	%
4.000.000	12/11	14/11/79	13.125	%
91.057	17/12	19/ 6/80	10.375	% %

FRSV

107.916	3/ 1	5/ 4/79	0.875	%
119.149	3/ 1	5/ 4/79	0.875	%
25.529	8/ 1	10/ 4/79	0.75	%

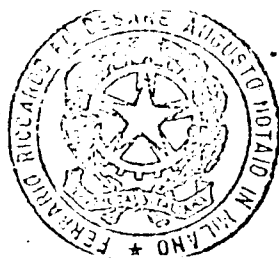


52

2/30

## Banca del Gottardo Lugano (segue)

<u>FRSV</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
1.200.000	12/ 1	<u>16/ 1/79</u>	0,1875	%
32.199	15/ 1	<del>17/ 4/79</del>	0,75	%
59.132	18/ 1	<del>23/ 4/79</del>	0,75	%
43.600	22/ 1	<del>24/4/79</del>	0,75	%
298.903	22/ 1	<del>24/ 4/79</del>	0,75	%
1.000.000	30/ 1	<del>1/ 2/79</del>	0,1875	%
14.309	29/ 1	30/ 4/79	0,75	%
7.500.000	31/ 1	<del>2/ 2/79</del>	0,125	%
49.098	1/ 2	<del>3/ 5/79</del>	0,875	%
1.000.000	7/ 2	<u>8/ 2/79</u>	0,1875	%
750.000	8/ 2	<u>13/ 2/79</u>	0,1875	%
192.565	8/ 2	<del>14/ 5/79</del>	0,875	%
500.000	13/ 2	<u>15/ 2/79</u>	0,1875	%
4.250.000	14/ 2	<u>16/ 2/79</u>	0,1875	%
124.753	14/ 2	<del>16/ 5/79</del>	0,875	%
2.500.000	15/ 2	<u>20/ 2/79</u>	0,125	%
20.000.000	19/ 2	<u>28/ 2/79</u>	0,125	%
3.500.000	19/ 2	<u>21/ 2/79</u>	0,125	%
17.000.000	20/ 2	<u>22/ 2/79</u>	0,125	%
48.790	20/ 2	<del>22/ 5/79</del>	0,875	%
13.750.000	21/ 2	<u>23/ 2/79</u>	0,1875	%
89.919	21/ 2	<del>23/ 5/79</del>	1	%
204.490	21/ 2	<del>23/ 5/79</del>	1	%
40.354	21/ 2	<del>23/ 5/79</del>	1	%
13.000.000	22/ 2	<u>26/ 2/79</u>	0,125	%
13.000.000	23/ 2	<u>27/ 2/79</u>	0,125	%
14.000.000	26/ 2	<u>28/ 2/79</u>	0,1875	%
48.751	26/ 2	<del>28/ 5/79</del>	1	%
10.000.000	27/ 2	<del>1/ 3/79</del>	0,25	%
16.000.000	28/ 2	<del>2/ 3/79</del>	0,125	%
35.749	1/ 3	<del>5/ 6/79</del>	0,875	%
181.349	8/ 3	<del>12/ 6/79</del>	1	%
201.184	8/ 3	<del>12/ 6/79</del>	1	%
367.608	9/ 3	<del>11/ 6/79</del>	1	%
252.082	9/ 3	<del>13/ 6/79</del>	1	%
323.440	12/ 3	<del>14/ 6/79</del>	1,125	%
35.254	12/ 3	<del>14/ 6/79</del>	1,125	%



3. 53

2/31

## Banca del Gottardo Lugano (segue)

FRSV	data	scadenza	tasso	
110.350	16/ 3	<del>20/ 6/79</del>	0,875	%
1.750.000	20/ 3	22/ 3/79	0,1875	%
2.750.000	21/ 3	23/ 3/79	0,1875	%
1.750.000	22/ 3	26/ 3/79	0,1875	%
5.500.000	23/ 3	27/ 3/79	0,1875	%
5.000.000	27/ 3	29/ 3/79	0,1875	%
4.750.000	28/ 3	30/ 3/79	0,25	%
141.799	27/ 3	<del>29/ 6/79</del>	1,125	%
4.500.000	30/ 3	<del>3/ 4/79</del>	0,1875	%
4.000.000	2/ 4	<del>3/10/79</del>	0,1875	%
70.242	30/ 3	<del>3/ 7/79</del>	1,125	%
4.000.000 ✓	3/ 4	5/ 4/79	0,25	%
3.000.000 ✓	4/ 4	6/ 4/79	0,3125	%
6.000.000	3/ -4	<del>5/10/79</del>	1,6875	%
107.916	3/ 4	<del>5/ 7/79</del>	1,375	%
25.529	6/ 4	<del>9/ 7/79</del>	1,375	%
1.500.000	6/ 4	<del>10/10/79</del>	1,375	%
32.199	11/ 4	<del>16/ 7/79</del>	1,875	%
3.000.000	17/ 4	<del>19/ 6/79</del>	1	%
4.500.000 ✓	20/ 4	24/ 4/79	1,375	%
59.132	19/ 4	<del>23/ 7/79</del>	1,625	%
298.903	20/ 4	<del>24/ 7/79</del>	1,75	%
43.600	20/ 4	<del>24/ 7/79</del>	1,75	%
2.000.000	23/ 4	<del>25/ 5/79</del>	1,50	%
4.000.000 ✓	23/ 4	26/ 4/79	1,50	%
2.000.000 ✓	24/ 4	27/ 4/79	1,50	%
2.500.000 ✓	26/ 4	30/ 4/79	0,25	%
14.309	26/ 4	<del>31/ 7/79</del>	1,875	%
1.000.000	24/ 4	<del>27/10/79</del>	3,25	%
15.000.000 ✓	3/ 5	7/ 5/79	1,25	%
4.000.000 ✓	7/ 5	9/ 5/79	1,125	%
5.000.000 ✓	8/ 5	10/ 5/79	1,0625	%
5.000.000 ✓	8/ 5	11/ 5/79	1	%
3.000.000 ✓	10/ 5	14/ 5/79	0,625	%
192.565	10/ 5	<del>10/ 8/79</del>	2,125	%
124.753	14/ 5	<del>15/ 6/79</del>	2	%
48.790	18/ 5	<del>20/ 8/79</del>	2	%
3.200.000 ✓	23/ 5	28/ 5/79	1,50	%
40.354	21/ 5	<del>23/11/79</del>	2,125	%
48.751	23/ 5	<del>27/ 8/79</del>	2,25	%



4. 54  
2/82

## Banca del Gottardo Lugano (segue)

FRSV	data	scadenza	tasso	
2.250.000 ✓	25/ 5	28/ 5/79	5	%
11.000.000 ✓	28/ 5	31/ 5/79	1,75	%
204.490	21/ 5	23/11/79	2,125	%
89.919	21/ 5	23/ 8/79	2,125	%
12.750.000 ✓	31/ 5	5/ 6/79	0,75	%
35.749	31/ 5	4/ 9/79	2,75	%
13.250.000 ✓	1/ 6	6/ 6/79	0,875	%
10.000.000 ✓	1/ 6	29/ 6/79	1,125	%
13.000.000 ✓	5/ 6	7/ 6/79	1	%
13.500.000 ✓	6/ 6	8/ 6/79	1,125	%
26.000.000 ✓	7/ 6	11/ 6/79	1,50	%
181.349	8/ 6	10/12/79	2,625	%
201.184 ✓	8/ 6	12/ 9/79	2,625	%
1.000.000 ✓	11/ 6	13/ 6/79	1,50	%
9.600.000 ✓	12/ 6	15/ 6/79	1,0625	%
252.082	12/ 6	10/ 9/79	2,625	%
35.254	12/ 6	14/ 9/79	2,625	%
323.440	12/ 6	14/ 9/79	2,625	%
2.500.000 ✓	18/ 6	20/ 6/79	0,625	%
110.350	18 /6	20/ 9/79	2,125	%
9.500.000	26/ 6	28/12/79	2,375	%
65.968 ✓	26/ 6	28/ 6/82 ←	4,375	%
141.799	27/ 6	28/ 9/79	1,75	%
70.242	28/ 6	3/10/79	1,875	%
4.000.000 ✓	2/ 7	5/ 7/79	0,375	%
107.916 -	2/ 7	5/10/79	1,75	%
3.800.000 ✓	12/ 7	16/ 7/79	1,125	%
17.000.000 ✓	13/ 7	17/ 7/79	0,75	%
5.000.000 -	12/ 7	26/ 9/79	1,4375	%
2.750.000 ✓	16/ 7	18/ 7/79	0,75	%
2.500.000 ✓	13/ 7	18/ 7/79	0,75	%
2.500.000 ✓	18/ 7	20/ 7/79	0,625	%
2.600.000 ✓	19/ 7	23/ 7/79	0,375	%
1.200.000 ✓	20/ 7	24/ 7/79	0,50	%
59.132 -	19/ 7	23/10/79	1,5625	%
700.000 ✓	19/ 7	25/ 7/79	0,50	%
43.600 -	20/ 7	23/10/79	1,75	%
298.903 -	20/ 7	23/10/79	1,75	%
1.500.000 ✓	23/ 7	25/ 7/79	0,5625	%
2.250.000 ✓	24/ 7	26/ 7/79	0,6875	%
1.500.000 ✓	25/ 7	27/ 7/79	0,625	%

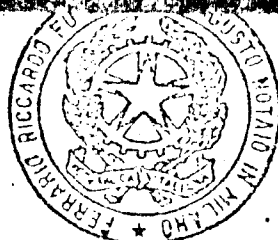


55

5  
2/33

## Banca del Gottardo Lugano (segue)

FRSV	data	scadenza	tasso	
1.250.000 ✓	26/ 7	30/ 7/79	0,50	%
1.750.000 ✓	27/ 7	31/ 7/79	0,75	%
14.309 -	27/ 7	<del>29/10/79</del>	2,125	%
2.000.000 -	31/ 7	<del>3/ 8/79</del>	0,875	%
1.250.000 ✓	7/ 8	9/ 8/79	1	%
1.250.000 ✓	8/ 8	10/ 8/79	1,125	%
500.000 ✓	10/ 8	14/ 8/79	0,625	%
1.000.000 -	13/ 8	16/ 8/79	0,75	%
11.250.000 ✓	14/ 8	17/ 8/79	0,75	%
124.753	14/ 8	<del>15/11/79</del>	2,125	%
10.500.000 ✓	16/ 8	20/ 8/79	0,625	%
6.000.000	18/ 8	<del>20/ 9/79</del>	1,4375	%
2.500.000 ✓	17/ 8	21/ 8/79	0,75	%
3.750.000 ✓	20/ 8	22/ 8/79	0,75	%
3.000.000 ✓	21/ 8	23/ 8/79	0,75	%
40.354	21/ 8	<del>23/11/79</del>	2,25	%
204.490	21/ 8	<del>23/11/79</del>	2,25	%
3.250.000 ✓	22/ 8	24/ 8/79	1	%
1.500.000 ✓	23/ 8	27/ 8/79	0,875	%
3.000.000 ✓	24/ 8	28/ 8/79	0,875	%
3.000.000 ✓	27/ 8	29/ 8/79	0,75	%
3.000.000	28/ 8	<del>30/ 9/79</del>	0,8125	%
3.000.000	31/ 8	<del>4/ 9/79</del>	4,50	%
181.349	10 /9	<del>10/12/79</del>	2,9375	%
201.184	10/ 9	<del>10/12/79</del>	2,9375	%
323.440	12/ 9	<del>14/12/79</del>	2,75	%
35.254	12/ 9	<del>14/12/79</del>	2,75	%
110.350	18/ 9	<del>19/12/79</del>	0,625	%
2.000.000	27/ 9	<del>2/11/79</del>	1,3125	%
2.000.000 ✓	2/10	4/10/79	0,375	%
2.500.000 ✓	3/10	5/10/79	0,375	%
6.000.000 ✓	3/10	8/ 4/80	2,5625	%
2.250.000 ✓	4/10	9/10/79	0,375	%
5.000.000 ✓	4/10	9/10/79	3,625	%
5.250.000 ✓	8/10	10/10/79	2,50	%
5.750.000 ✓	9/10	11/10/79	3	%
4.500.000 ✓	10/10	12/10/79	1,875	%
6.500.000 ✓	11/10	15/10/79	1,375	%
5.250.000 ✓	12/10	16/10/79	1,125	%
1.500.000 ✓	16/10	19/10/79	1	%



58  
2/34

## Banca del Gottardo Lugano (segue)

FRSV	data	scadenza	tasso	
4.500.000 ✓	16/10	18/10/79	1	%
3.000.000 ✓	16/10	18/12/79	2,1875	%
2.500.000 ✓	15/10	17/10/79	1	%
2.000.000 ✓	23/10	25/10/79	1,125	%
1.750.000 ✓	24/10	29/10/79	1,125	%
1.000.000 ✓	24/10	27/10/80	4,875	%
6.250.000 ✓	31/10	5/11/79	1,50	%
1.000.000 ✓	30/10	2/11/79	16	%
9.000.000 ✓	2/11	7/11/79	1,625	%
8.500.000 ✓	7/11	9/11/79	1,375	%
3.000.000 ✓	12/11	14/12/79	2,50	%
4.765.000 ✓	14/11	16/ 5/80	5,0625	%
2.500.000 ✓	16/11	20/11/79	3,50	%
2.250.000 ✓	19/11	21/11/79	4	%
2.000.000 ✓	19/11	21/12/79	2,875	%
450.000 ✓	22/11	26/11/79	1,50	%
6.000.000 ✓	30/11	4/12/79	1	%
4.500.000 ✓	7/12	11/12/79	2,50	%
20.000	10/12	12/ 6/80	5,875	%
7.750.000 ✓	21/12	27/12/79	0,50	%
6.000.000	28/12	4/ 1/80	1,25	%
8.500.000	28/12	4/ 1/80	30	%
9.500.000	21/12/	30/ 6/80	6,875	%

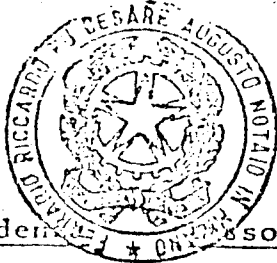
## D. M.

3.500.000	9/ 3	13/ 3/79	4,1875	%
93.000	9/ 3	10/ 4/79	4,25	%
30.000	6/ 4	10/10/79	6	%
183.000	6/ 4	10/ 5/79	5,75	%
187.000	8/ 5	11/ 6/79	5,75	%
223.000	14/ 5	16/11/79	6,625	%
9.500.000	28/ 5	31/ 5/79	5	%
190.000	7/ 6	11/ 9/79	6,50	%
1.500.000	17/ 8	21/ 8/79	6,5625	%
1.500.000	20/ 8	22/ 8/79	6,5625	%
1.000.000	21/ 8	23/ 8/79	6,5625	%
193.000	7/ 9	11/10/79	7,75	%

./.



## Banca del Gottardo Lugano (segue)



57  
2/35

<u>D. M.</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
31.000	8/10	<del>10/4/80</del>	8	%
194.000	9/10	<del>13/11/79</del>	8	%
195.000	8/11	<del>13/12/79</del>	8,50	%
225.000	14/11	16/5/80	9,25	%
2.600.000	23/11	<u>27/11/79</u>	8,25	%
5.000.000	27/11	<del>13/12/79</del>	9	%
3.000.000	7/12	<u>11/12/79</u>	9,25	%
195.000	11/12	<del>13/2/80</del>	9,50	%

F. F.

5.500.000	27/7	31/7/79	11,50	%
-----------	------	---------	-------	---

## BANCA DEL GOTTARDO filiale di NASSAU

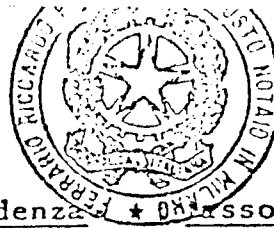
<u>FRSV</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
500.000	21/3	<del>23/4/79</del>	0,125	%
1.000.000	26/4	31/5/79	1	%
1.100.000	9/5	<del>5/7/79</del>	1.4375	%
1.000.000	28/5	<del>29/6/79</del>	1.6875	%
500.000	29/5	<del>29/6/79</del>	1.75	%
1.250.000	15/6	<del>5/7/79</del>	1.75	%
500.000	27/6	<del>31/7/79</del>	1.3125	%
4.000.000	2/7	<del>10/12/79</del>	1.625	%
1.000.000	27/7	<del>31/8/79</del>	1.25	%
1.000.000	29/8	<del>28/9/79</del>	1.6875	%
500.000	6/9	10/10/79	2.25	%
1.000.000	26/9	31/10/79	1.3125	%
600.000	8/10	13/11/79	1.50	%
1.000.000	11/10	15/11/79	2	%
300.000	18/10	<u>31/10/79</u>	0.625	%
1.500.000	29/10	<del>30/11/79</del>	2.375	%
1.000.000	8/11	<del>13/12/79</del>	2.3125	%
1.000.000	13/11	<del>17/12/79</del>	2.375	%
500.000	29/11	<del>3/1/80</del>	5.125	%

D. M.

180.000	20/4	24/5/79	5.25	%
---------	------	---------	------	---

Banca del Gottardo Nassau (segue)

<u>LGS</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
200.000	29/11	3/ 1/80	16.50	%



8.  
2/36

## BANCA DEL GOTTARDO INT. NASSAU

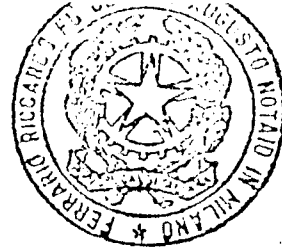
<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
130.000	20/ 4	24/ 5/79	10.4375	%
135.000	16/ 7	20/ 8/79	10.6875	%
135.000	16/ 8	20/9/ 79	11.25	%
135.000	18/ 9	22/10/79	12.3125	%
135.000	18/10	23/11/79	14.50	%
140.000	20/11	27/12/79	13.50	%
500.000	21/11	27/12/79	13.50	%

FRSV

1.500.000	23/ 3	<del>27/ 4/79</del>	0.25	%
1.500.000	24/ 4	<del>29/ 5/79</del>	1.625	%
1.500.000	25/ 5	<del>29/ 6/79</del>	1.5625	%
1.000.000	9/ 7	<del>18/ 7/79</del>	0.4375	%
1.000.000	16/ 7	<del>25/ 7/79</del>	0.75	%
2.200.000	23/ 7	<del>2/ 8/79</del>	1.1875	%
1.000.000	18/ 9	<del>28/ 9/79</del>	1	%
1.000.000	9/11	<del>16/11/79</del>	1.375	%
500.000	14/11	16/ 5/80	4.375	%
1.000.000	14/11	<del>17/12/79</del>	2.50	%
300.000	5/12	9/ 6/80	5.375	%
1.500.000	17/12/	21/ 4/80	6.25	%
400.000	18/12	<del>21/ 1/80</del>	6	%

D. M.

400.000	28/ 3	30/ 4/79	4.50	%
180.000	23/ 5	25/ 6/79	5.5625	%



59  
2/37

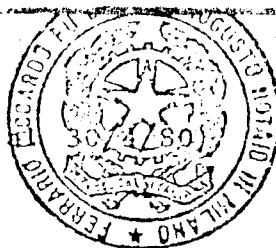
## CISALPINE OVERSEAS BANK NASSAU

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
8.000.000	11/ 9	14/ 9/79	33,6875	%
5.300.000	13/12	14/12/79	41	%

FRSV

22.000.000	26/ 1	28/-2/79	0.10	%
70.000.000	31/ 1	2gg. vista	0.125	%
		(36.000.000 rimb.	21/7/79	
		12.850.000 "	5/3/79	
		21.150.000 "	19/3/79)	
22.000.000	26/ 2	2 gg. vista	0.10	%
		(16.450.000 rimb.	13/3/79	
		5.550.000 "	19/3/79)	
89.550.000	11/12	13/12/79	1.75	%
46.100.000	12/12	14/12/79	1.375	%
48.950.000	13/12	17/12/79	0.25	%
3.000.000	17/12	19/12/79	1	%
25.350.000	17/12	18/12/79	0.50	%
38.250.000	18/12	20/12/79	0.875	%
7.750.000	19/12	21/12/79	0.875	%
10.000.000	20/12	27/12/79	0.50	%

1 9 8 0 (sino



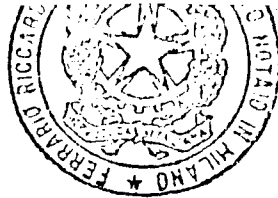
.10

60

2/38

## BANCA DEL GOTTARDO LUGANO

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
40.337	8/ 1	19/ 5/80	15	%
24.078	8/ 1	7/ 5/80	15	%
51.796	8/ 1	9/ 7/80	15	%
3.593	8/ 1	10/ 7/80	14.875	%
21.426	8/ 1	20/ 6/80	15	%
151.700	8/ 1	20/ 6/80	15	%
93.791	8/ 1	3/ 6/80	15	%
63.960	8/ 1	29/ 5/80	15	%
54.520	9/ 1	11/ 7/80	14.75	%
32.779	9/ 1	21/ 5/80	15	%
54.292	16/ 1	18/ 7/80	14.5625	%
122.000	16/ 1	18/ 7/80	14.5625	%
37.530	22/ 1	11/ 7/80	15.0625	%
73.394	22/ 1	11/ 7/80	15.0625	%
45.268	23/ 1	21/ 7/80	14.8125	%
30.866	23/ 1	18/ 7/80	14.8125	%
41.907	25/ 1	22/ 7/80	15.125	%
44.345	25/ 1	15/ 7/80	15.0625	%
63.000	25/ 1	9/ 7/80	15.0625	%
2.068	25/ 1	18/ 7/80	15.0625	%
239.518	25/ 1	15/ 7/80	15.0625	%
107.080	29/ 1	22/ 7/80	15.0625	%
83.301	29/ 1	28/ 7/80	15.0625	%
57.284	29/ 1	25/ 7/80	15.0625	%
56.466	29/ 1	25/ -7/80	15.0625	%
44.209	1/ 2	30/ 7/80	14.6875	%
50.000	15/ 2	19/ 8/80	15.3125	%
52.000	18/ 2	20/ 8/80	16	%
53.398	22/ 2	26/ 8/80	17.1875	%
18.097	22/ 2	24/ 7/80	17.1875	%
53.000	25/ 2	27/ 8/80	17.0625	%
37.179	28/ 2	14/ 7/80	17.50	%
12.463	7/ 3	8/ 9/80	18.0625	%
51.907	13/ 3	17/ 9/80	19.0625	%
950.000	13/ 3	17/ 3/80	4.375	%



61  
2/39

## Banca del Gottardo Lugano (segue)

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
1.200.000	13/ 3	14/ 3/80	45.75	%
700.000	14/ 3	18/ 3/80	17.50	%
650.000	17/ 3	19/ 3/80	18.75	%
500.000	18/ 3	21/ 3/80	33	%
500.000	20/ 3	24/ 3/80	4.50	%
5.668	19/ 3	23/ 9/80	19.1875	%
2.810	21/ 3	25/ 9/80	19.5625	%
4.384	21/ 3	25/ 9/80	19.5625	%
39.756	29/ 3	30/ 9/80	19.625	%
2.969	31/ 3	22/ 9/80	20.1875	%
558	14/ 4	16/10/80	18.4375	%
2.000.000	30/ 4	5/ 8/80	14.625	%

FRSV

2.000.000 ✓	3/ 1	30/ 9/80	6	%
500.000 ✓	3/ 1	7/ 7/80	6.125	%
9.750.000 ✓	16/ 1	18/ 1/80	1.125	%
10.000.000 ✓	17/ 1	21/ 1/80	1.25	%
10.000.000 ✓	21/ 1	23/ 1/80	3	%
10.750.000 ✓	22/ 1	24/ 1/80	2.625	%
2.500.000 ✓	24/ 1	28/ 1/80	1.25	%
1.000.000 ✓	25/ 1	29/ 1/80	2.25	%
1.000.000	15/ 2	19/ 3/80	3.375	%
1.200.000	20/ 2	22/ 2/80	1.25	%
3.000.000	21/ 2	19/ 2/81	5.75	%
10.000.000 ✓	4/ 3	6/ 3/80	2.25	%
700.000	5/ 3	31/ 3/80	2.875	%
7.750.000 ✓	5/ 3	11/ 3/80	4	%
12.000.000 ✓	5/ 3	7/ 3/80	2.75	%
15.000.000 ✓	7/ 3	10/ 3/80	2.50	%
9.750.000 ✓	11/ 3	13/ 3/80	5.50	%
15.000.000 ✓	25/ 3	27/ 3/80	2.75	%
2.500.000 ✓	25/ 3	26/ 3/80	1.125	%
4.000.000	1/ 4	3/ 4/80	1	%
4.000.000	2/ 4	8/ 4/80	2.125	%
6.000.000	2/ 4/	8/10/80	8.25	%
13.500.000	3/ 4	9/ 4/80	5	%
6.000.000	10/ 4	14/ 4/80	15	%
10.500.000	14/ 4	16/ 4/80	18.75	%
9.000.000	16/ 4	18/ 4/80	15	%
1.000.000	24/ 4	27/10/80	7.75	%

## Banca del Gottardo Lugano (segue)



12  
82  
2/40

<u>D. M.</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
200.000	8/ 2	<del>14/ 4/80</del>	8.875	%
32.000	8/ 4	10/10/80	10.75	%
200.000	10/ 4	16/ 6/80	10	%
1.000.000	14/ 4	15/10/80	10.625	%

## BANCA DEL GOTTARDO filiale di NASSAU

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
320.000	14/ 2	19/ 8/80	14.8125	%
530.000	12/ 3	16/ 3/80	16.1875	%

FRSV

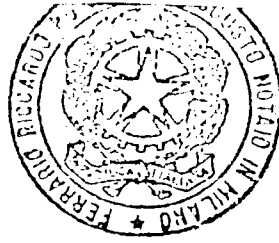
5.500.000	24/ 1	15/ 7/80	5.6875	%
800.000	3/ 2	4/ 3/80	4.875	%

## BANCA DEL GOTTARDO INT. NASSAU

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>	
140.000	18/ 4	22/ 5/80	17.9375	%

FRSV

350.000	7/ 1	<del>9/ 4/80</del>	5.75	%
390.000	17/ 1	21/ 7/80	5.5625	%
400.000	17/ 1	<del>21/ 2/80</del>	4.875	%
200.000	21/ 1	<del>23/ 4/80</del>	5.625	%
150.000	31/ 1	16/ 6/80	5.50	%
100.000	7/ 2	11/ 8/80	5.625	%
130.000	29/ 2	4/ 9/80	5.75	%
2.000.000	5/ 3	8/ 9/80	6.1875	%
200.000	18/ 3	24/ 9/80	6.50	%
800.000	18/ 3	22/12/80	7.25	%
100.000	18/ 4	22/10/80	7.125	%
200.000	23/ 4	25/ 7/80	6.125	%
400.000	23/ 4	24/ 7/80	7.125	%
300.000	30/ 4	5/11/80	6	%
300.000	30/ 4	7/ 7/80	6	%



63  
13. 2/41

## Banca del Gottardo Int. Nassau (segue)

<u>D. M.</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>
240.000	17/ 1	21/ 4/80	8.1875 %

## CISALPINE OVERSEAS BANK NASSAU

<u>Doll USA</u>	<u>data</u>	<u>scadenza</u>	<u>tasso</u>
5.000.000	1/ 2	5/ 2/80	13.6875 %
2.000.000	18/ 3	20/ 3/80	17.25 %
4.000.000	22/ 4	24/ 4/80	17.75 %
2.000.000	24/ 4	28/ 4/80	5.25 %

FRSV

10.500.000	18/ 4	22/ 4/80	8.50 %
10.000.000	21/ 4	23/ 4/80	7 %
2.000.000	22/ 4	24/ 4/80	8 %

REPUBBLICA D'ITALIA  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI (844)

Ufficio Situazioni Aziendali I (08) f.f.

N. 254845 Roma, 14 LUG 1980  
AM/bl (00100) Casella postale 2484

Codice destinatario FI135

Rifer a nota n. 24504 del 20/6/80

Fatt. AZ3416CA6871 descr.

OGGETTO - Banco Ambrosiano. Situazione aziendale.

2/42  
- 5 -  
M I L A N O

Con lettera pervenuta acclusa alla nota in riferimento, il Banco Ambrosiano - invitato a fornire dettagliate informazioni sulle partecipate estere dallo stesso direttamente o indirettamente possedute, sui depositi effettuati presso le medesime (o da queste ricevuti) nonché sui fondi affluiti in generale all'estero (cfr. lett. A.C. n. 129211 dell'8/4/80) - ha trasmesso copia della delibera con la quale il Consiglio di amministrazione, nella seduta del 21/5/80, ha esaminato la suddetta richiesta.

Dall'esame della documentazione qui pervenuta, si è rilevato che:

- per quanto riguarda le partecipazioni estere, nessun dettaglio - come anche osservato da codesta Direzione - è stato fornito delle interessenze non "di controllo" comunque possedute nonché alcuna valutazione motivata da parte del Consiglio sulla solidità patrimoniale di tutte le collegate estere indirette, oltre che della partecipata diretta Banco Ambrosiano Holding S.A., mentre, sotto il profilo della redditività, sono stati rassegnati dati estremamente sintetici;
- in ordine ai depositi effettuati presso le cennate collegate nonché ai fondi affluiti, in generale, all'estero (sotto forma di depositi o finanziamenti), il Consiglio di amministrazione - pur dando assicurazioni che "per quanto concerne i suddetti fondi vengono osservati, per ciascuna società, i massimali stabiliti in base ad esplicite delibere dei competenti organi che prendono in considerazione le situazioni specifiche" - non ha effettuato alcuna valutazione motivata circa la loro rischiosità e recuperabilità.

Al riguardo, considerata l'importanza che le suddette informazioni rivestono al fine di poter esprimere un ragionato giudizio.



2/43

RAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del N. per Milano

- 2 -

zio sulla situazione aziendale del Banco, si ritiene necessario che l'azienda, a completamento di quanto già comunicato, venga invitata a fornire le notizie di cui sopra.

In attesa, si porgono distinti saluti.

CAERNATORE  
(Giampi)

C O P I A

M.D. 25.  
**BANCA D'ITALIA**  
 Filiale di MILANO (135)  
in chiaro in codice  
 VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
 UFFICIO II  
 N. **37103** (data) 1 OTT 1980

Rifer. a nota n. 254845 del 14.7.1980

OGGETTO: Banco Ambrosiano S.p.A. (3416), Milano.  
(da citare nella risposta) Situazione aziendale.

- 1 -

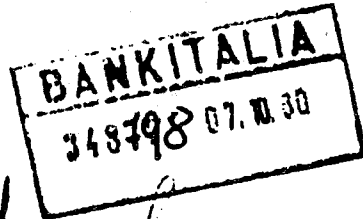
RICEVUTA ALL'UFFICIO

31/10/80

Mod. 6 Dir.

3052  
-4-

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
 VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
 SERVIZIO Normativa e Interventi  
 UFFICIO Situazioni Aziendali I



Con riferimento alla nota a margine e di seguito alla lettera n. 24504 del 20 giugno scorso, si comunica che il Banco Ambrosiano, con nota del 19 u.s., ha prodotto uno stralcio di verbale del proprio Consiglio di Amministrazione, relativo alla riunione tenutasi il 15 settembre scorso.

Nel corso di tale riunione, il Consiglio dell'"Ambrosiano" ha deliberato di integrare le precisazioni fornite al nostro Istituto in ordine ai rapporti intrattenuti dal Banco con le proprie controllate estere.

Per quanto riguarda le partecipazioni di cui si tratta, l'Azienda ha prodotto l'elenco delle interessenze non di controllo, possedute direttamente ed indirettamente.

Il quesito che attiene, invece, alla solidità patrimoniale di tutte le collegate estere indirette, è stato evaso in die e a n. d. o gli organi di controllo preposti alla sorveglianza della holding lussemburghese e delle partecipazioni di questa.

E' stato inoltre specificato - per quanto concerne la redditività dei singoli investimenti effettuati - che il reddito dell'"Ambrosiano Holding" è formato "per la parte che viene distribuita sotto forma di dividendo" dai risultati positivi delle società partecipate,

09

./.

BANCA D'ITALIA

2/45  
2/

Mod. 10 Dir.

Filiale di MILANO

Seguito a nota del N. 37103 per A. G. - Vigilanza.

ai bilanci delle quali è stato fatto rimando.

La Banca infine - in ordine ai depositi effettuati presso le collegate estere di cui si tratta nonché ai fondi affluiti, in generale, all'estero - nulla ha riferito relativamente alle somme affidate anche a non collegate e si è limitata a ribadire - circa la loro rischiosità e recuperabilità - quanto già comunicato con nota del 21 maggio scorso. Il Consiglio di Amministrazione dell'Azienda, in proposito, ha sottolineato che in tale ultima occasione aveva inteso fornire una "implicita valutazione di tranquillità circa la "rischiosità" e recuperabilità di qualsiasi fondo affidato all'estero dall'Istituto (cfr. pag. 152 dello stralcio di verbale in esame).

Nell'accludere, in copia, la documentazione qui pervenuta in argomento, si porgono distinti saluti.

IL DIRETTORE

A. Noto



● Banco Ambrosiano

Raccomandata a mano

2/66

BANCA PRESIDENTE E CONSIGLIERE DELEGATO	
22.9.80	N. 0063333
PRAT. <i>Bo 2</i>	Milano, 19 Settembre 1980 FASC. <i>A</i> DOC. <i>9/446</i>

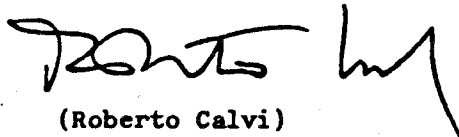
9409

Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Ufficio II  
Filiale di  
M I L A N O

Oggetto: Situazione Aziendale

Mi riferisco alla nota del 22/7 u.s., n. 28370, di pari oggetto, indirizzata alla Direzione Centrale del Banco e mi prego rimettere, in allegato, stralcio del verbale della riunione del Consiglio di Amministrazione, tenutasi in data 15 corrente, nel corso della quale è stato trattato l'argomento in discorso.

Con i migliori ossequi.



(Roberto Calvi)

All. c.s.



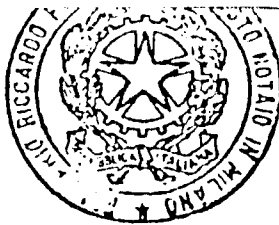
Lettera della Banca d'Italia n. 28370 del 22/7/1980 all'oggetto  
"Situazione aziendale"

Il Presidente - Consigliere Delegato, richiamatosi a quanto fu oggetto di delibera nella riunione del 21 maggio u.s., conferma di aver trasmesso all'Istituto di Emissione, in pari data, stralcio del verbale della riunione stessa riguardante l'argomento "Situazione aziendale".

Dà, poi, lettura di altra nota (n.28370 del 22/7/1980 qui allegata sotto A.) indirizzata, con medesimo oggetto, alla Direzione Centrale del Banco, con la quale la Banca d'Italia ha richiesto ulteriori precisazioni.

Premesso che quanto in argomento - come risulta dalla citata delibera - è già stato oggetto di esame da parte del Consiglio, questo - dopo ampia discussione - all'unanimità e con il parere favorevole di tutti i Sindaci, stabilisce di fornire alla Banca d'Italia le seguenti precisazioni ed invita il Presidente - Consigliere Delegato a trasmettere alla stessa stralcio del presente verbale.

1. Partecipazioni estere. Il Banco Ambrosiano Holding è sottoposto alla vigilanza ed al controllo di un organo sindacale statutario ("Commissaire aux Comptes") il quale, fra l'altro, esamina le procedure ed i criteri adottati dal Consiglio di Amministrazione per la valutazione delle partecipazioni possedute. Queste ultime, a loro volta, salvo quelle di dimensioni contenute, sono sottoposte a procedure di controllo ("auditing" o istituto equivalente a seconda dei paesi ove sono stabilite le partecipate).



152  
2/48

I risultati positivi d'esercizio delle società partecipate, approvati dalle rispettive assemblee degli azionisti, concorrono alla formazione del reddito della Holding per la parte che viene distribuita sotto forma di dividendo.

La Holding allega alla sua relazione d'esercizio i bilanci delle società controllate.

1 [ Dal contesto di quanto precede, si sono estrinsecate le convinzioni in merito alla validità patrimoniale ed alla redditività adeguata sia della Holding sia delle consociate estere.

Si precisa, inoltre, che in conformità alle leggi ed alle disposizioni lussemburghesi la Holding impiega le risorse a sua disposizione, e cioè il complesso del passivo, solamente per l'acquisizione e l'incremento di partecipazioni e per la concessione di depositi alle società partecipate.

In sostanza il passivo di una Holding lussemburghese al netto delle voci patrimoniali e di riserva costituisce tipicamente "raccolta".

2 [ Per quanto attiene alle interessenze "non di controllo", si rimanda all'elenco delle stesse che si allega sotto B.

2 [ 2. Depositi effettuati presso collegate e fondi affluiti, in generale, all'estero. Con delibera del 21/5/1980 si intendeva esprimere, nel contesto di un'indicazione di doveroso comportamento formale, anche la implicita valutazione di tranquillità circa la "rischiosità" e recuperabilità di qualsiasi fondo affidato all'estero dall'Istituto.

(MISSIS)

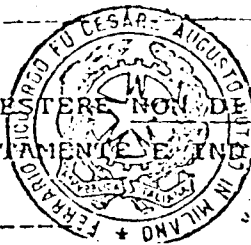
IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(Roberto Calvi)

*Roberto Calvi*

IL SEGRETARIO

*Emilio De Benedetti*

ELENCO DELLE PARTECIPAZIONI ESTERE NON DI CONTROLLO  
DEL BANCO AMBROSIANO, POSSEDUTE DIRETTAMENTE E INDIRETTAMENTE.



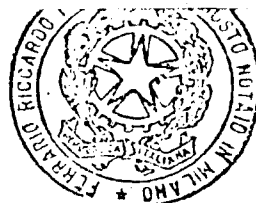
2/49

DIRETTE NON DI CONTROLLO :

	Sede	%	Tramite
CEDEL S.A.	Lussemburgo	0,58	
EUROCLEAR CLEARANCE SYSTEM LTD	Londra	0,42	
SWIFT S.A.	Bruxelles	0,31	
UNION INVESTMENT GMBH	Francoforte s/M	0,60	

INDIRETTE NON DI CONTROLLO :

ASTREE - COMPAGNIE D'ASSURANCES ET			
REASSURANCES S.A.	Tunisi	3,95	Le Continent
BANCO COMERCIAL DE MAYAGUEZ	Mayagüez	4,50	B.A. Holding
BANCO FINANCIERO SUDAMERICANO	Montevideo	5,-	<u>B.A. Oversea</u>
BANCO OCCIDENTAL	Madrid	10,41	B.A. Holding
BANQUE DE L'UNION EUROPEENNE S.A.	Parigi	3,62	B.A. Holding
BANQUE DE L'UNION IMMOBILIERE -			
U.C.I.P. S.A.	Parigi	1,93	Le Continent
BANQUE HYPOTHECAIRE EUROPEENNE S.A.	"	1,87	Le Continent
COMPAGNIE EUROPEENNE D'OPERATIONS			
IMMOBILIERES - EUROPIM S.A.	Parigi	10,-	Le Continent
CREDIT COMMERCIAL DE FRANCE S.A.	Parigi	3,34	Le Continent
CREDIT GENERAL INDUSTRIEL -			
C.G.I. S.A.	Parigi	15,28	Toro Int. Hol.
EUROSIC S.A.	Parigi	2,28	Le Continent
FINANCIERE PRIVEE S.I.CA.V.	Parigi	31,15	Le Continent
FINATOURINVEST S.A.	Lussemburgo	1,03	B.A. Holding
FONDSVERWALTUNG (AG für)	Zugo	20,-	B.del Gottar
GERTRUST S.A.	Ginevra	20,-	B.del Gottar
INTER-ALPHA ASIA S.A.	Lussemburgo	14,28	<u>B.A. Oversea</u>
KREDIETBANK S.A.	Bruxelles	1,53	B.A. Holding
KREDIETBANK S.A. LUXEMBOURGEOISE	Lussemburgo	5,81	B.A. Holding
KREDIETBANK (SUISSE) S.A.	Ginevra	10,-	B.del Gottar



2/50

6

segue INDIRETTE NON DI CONTROLLO :

	Sede	%	Tramite
LA PRESERVATRICE VIE S.A.	Parigi	15,-	Le Continent
OMNIUM DE GESTION ET DE PLACEMENT D'ASSURANCES - O.GE.P.A. S.A.	Parigi	49,70	Toro Int.Hol
PHOENIX CONTINENTAL S.A.	Bruxelles	10,-	Toro Ass.ni
PHOENIX LATINO S.A.	Barcellona	7,50	Toro Ass.ni
S.E.R.D.I. SOCIETE D'ETUDES, DE REA LISATIONS ET DE DEVELOPPEMENT IM- MOBILIERS S.A.	Parigi	5,-	Le Continent
SIFIDA INVESTMENT CO. S.A.	Lussemburgo	0,63	B.A. Holding
UNION COMMERCE CORPORATION	Cleveland	0,03	B.A. Holding
VERZEKERING MAATSCHAPPIJ MINERVA N.V.	Amsterdam	10,-	Toro Ass.ni

(omissis)

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIO DELEGATO  
(Roberto Calvi)

*Roberto Calvi*

IL SEGRETARIO

*Smith de Marchis*



D'ITALIA  
 DIREZIONE CENTRALE

2/51

-7-

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
 SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI (1844)

Ufficio Situazioni Aziendali I (08)

Al Direttore della S.e di

M I L A N O

N. 262520 Roma, 31 LUG. 1981  
 (00100) Casella postale 2484

Codice destinatario **FI 135**

Rifer. a nota n. del

(citare nella risposta) Fasc. **AZ3416CA6873**

OGGETTO **Banco Ambrosiano. Situazione aziendale.**

Da una delle periodiche analisi cartolari condotte sulla banca in oggetto, anche sulla base di un primo esame della documentazione del bilancio 1980 - qui effettuato con la collaborazione di un incaricato di codesta Sede -, è emerso che la situazione tecnica complessiva del Banco, pur non evidenziando al momento aspetti tali da ingenerare preoccupazioni sulla sua stabilità, comporta la esigenza di ulteriori approfondimenti.

Ciò soprattutto allo scopo di meglio individuare le interrelazioni esistenti tra i vari comparti operativi e i loro riflessi sugli aspetti della situazione tecnica aziendale.

Quanto sopra premesso per informativa della S.V., si prega codesta Direzione di voler invitare l'Ambrosiano a fornire esaurienti ragguagli sui seguenti aspetti della propria gestione:

- organizzazione, con particolare riguardo alla preannunciata revisione del regolamento interno nonché alla realizzazione di un adeguato sistema informativo aziendale;
- stato degli impieghi, con riferimento alle posizioni in sofferenza, incagliate e comunque ad andamento anomalo nonché alle perdite previste. Andranno in particolare fornite aggiornate notizie sulle più rilevanti esposizioni della specie e sui provvedimenti adottati o in via di adozione per la loro sistemazione;
- liquidità, in special modo per quanto concerne il volume, l'andamento e le caratteristiche delle riserve liquide complessive;

Aug.

Li

./.

D'ITALIA

Capitale versato L. 300.000.000

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del ..... N. .... per S.a. di MILANO

2/52

- 2 -

- partecipazioni estere, l'azienda dovrà far pervenire le seguenti informazioni:

1. elenco aggiornato a data corrente delle partecipazioni estere direttamente e indirettamente detenute dalla Holding e dalle altre società estere del gruppo con le relative quote di partecipazione;
2. relazioni (ivi incluse quelle dei certificatori) agli ultimi bilanci approvati delle società estere del gruppo;
3. con riferimento alla Holding ed alle date del 31.12.80 e 30.6.81
  - 3a) dettaglio delle "anticipazioni e depositi" concessi a società del gruppo;
  - 3b) raccolta affluita dalle società del gruppo, distinta per società depositante;
4. con riferimento a ciascuna società estera del gruppo ed agli ultimi bilanci approvati
  - 4a) ripartizione delle attività e passività in base alla durata (entro i dodici mesi, diciotto mesi e oltre);
  - 4b) ammontare delle attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con società del gruppo stesso;
  - 4c) ammontare degli impegni e rischi in essere nei confronti delle società del gruppo;
  - 4d) ammontare complessivo dei depositi ricevuti partitamente da banche italiane e da banche estere;
  - 4e) quantificazione dei crediti immobilizzati;
5. con riferimento ai rapporti tra l'Ambrosiano e le società estere del gruppo
  - 5a) dettaglio, per ciascuna società depositaria dell'ammontare

L. 7/7

L. 7/7

/.

300.000.000  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

2/53  
Seguito a lettera del ..... N. .... per S.e di MILANO

- 3 -

complessivo, nelle singole valute, dei depositi effettuati (dati di flusso e saldi con cadenza semestrale a partire dal 30.6.80) con le relative condizioni (termini di rimborso e rendimento pattuito);

- 5b) dettaglio, analogo a quello di cui al punto 5a), concernente gli affidamenti "interni" per la concessione dei surrichiati depositi;
- 5c) dettaglio, con le stesse modalità di cui al punto 5a), dei depositi ricevuti dalle consociate estere, distinti per società depositanti;
- 5d) dettaglio concernente i finanziamenti ricevuti dalle consociate estere con l'indicazione dei relativi affidamenti e dello eventuale margine utilizzabile sugli stessi;
6. i dati di situazione di cui al punto 4., accompagnati da un esauriente relazione, dovranno successivamente essere forniti con cadenza semestrale.

L'azienda andrà infine invitata a far tenere l'elenco dei propri azionisti - possessori di almeno di n. 10.000 azioni - con le relative quote ritenute così come risultano dopo il recente aumento di capitale.

In attesa, si porgono distinti saluti.

C

E

Stt

BANCA D'ITALIA

AMMINISTRAZIONI CENTRALI

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO PROGRAMMI E AUTORIZZAZIONI (841)

Ufficio Problemi Operativi (08)

N. 168538 Roma, 14.5.81  
FI 135 (00100) Casella postale 2484

Al Direttore della S.e di

M I L A N O

2/54

Codice destinatario

Rifer. a n. AZ3416CA6263 del

(Citare nella risposta) { Tasc. descr.  
OGGETTO: Banco Ambrosiano. Partecipazione La Centrale.

Si fa riferimento alla notizia dell'acquisto da parte della società "La Centrale S.p.A.", partecipata dal Banco Ambrosiano, di un consistente pacchetto azionario (circa il 40%) della "Rizzoli Editore S.p.A." che gestisce, fra l'altro, testate giornalistiche.

In proposito, si prega la S.V. di interessare in merito il Banco Ambrosiano significandogli quanto segue:

- l'autorizzazione all'azienda per acquisire la partecipazione nella "Centrale" venne rilasciata da questo Istituto, in via del tutto eccezionale sulla base della delibera CICR del 27/11/1970 in materia di partecipazioni detenibili dalle aziende di credito, in considerazione della natura delle interessenze detenute dalla "Centrale";
- con deliberazione del 28 ottobre 1977, integralmente ribadita con quella del 28 gennaio 1981, il Comitato interministeriale per il credito ed il risparmio ha espresso un indirizzo negativo all'acquisizione di partecipazioni editoriali da parte di aziende di credito.

Ciò posto, si ritiene opportuno che la S.V. chieda all'Ambrosiano chiarimenti sulla cennata acquisizione, la quale determinerebbe una sostanziale modifica della situazione allora e finora esistente e indurrebbe pertanto l'Organo di vigilanza a verificare sin d'ora, a prescindere dall'applicazione delle istruzioni generali di prossima emanazione per l'attuazione della citata direttiva del 28 gennaio 1981, se sussistono ancora i presupposti in base ai quali venne a suo tempo accordata l'autorizzazione ad acquisire e detenere la partecipazione nella "Centrale".

Si resta in attesa di ricevere notizie e si inviano distinti saluti.

BANCA D'ITALIA

12/8/81 2/55

Filiale di MILANO (135)  
in chiaro in codice

N. 83875 (data) 10.8.1981

Rifer. a nota n. 168538 del 14.5.1981

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO

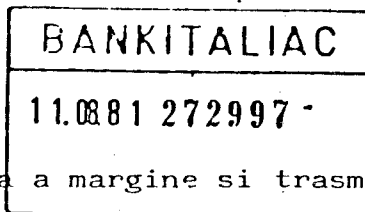
SERVIZIO PROGRAMMI E AUTORIZZAZIONI

UFFICIO Problemi operativi

e all'Uff. Operazioni Finanziarie

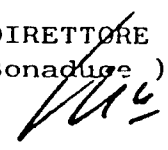
OGGETTO: Banco Ambrosiano (3416). Partecipazione La Centrale.  
(da essere nella risposta)

3416 6263



In riferimento alla nota a margine si trasmette copia della lettera qui fatta tenere dal Banco Ambrosiano riguardante quanto in oggetto.

Si porgono distinti saluti.

IL VICE DIRETTORE REGGENTE  
( M. Bonaduce )


Smillo il 26/3/81, n. 287611

da fotocopia

Banco Ambrosiano

2/56  
IL PRESIDENTE E CONSIGLIERE DELEGATO

Milano, 6 agosto 1981

Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Ufficio II  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
M I L A N O

Oggetto: Partecipazione La Centrale

In riferimento alla nota del 15/5/1981, prot. n. 31693, solle citata con successiva nota del 31/7 u.s., prot. n. 82830, relativa alla questione in oggetto, si informa codesto spettabile Istituto che, in adempimento alla richiesta contenuta nella predetta nota ed in conformità delle disposizioni emanate con circolare n. 68513 del 30/6 c.a. nonchè alla luce delle norme previste dalla legge sull'editoria in corso di pubblicazione sulla Gazzetta Ufficiale, risulta a questa Banca che la collegata "La Centrale" Finanziaria Generale S.p.A. sta già ponendo allo studio iniziative idonee all'avvio di concrete trattative per realizzare in termini vantaggiosi lo smobilizzo delle quote di partecipazione nel gruppo Rizzoli - Corriere della Sera.

Si fa riserva di far conoscere tempestivamente gli ulteriori sviluppi.

  
(Roberto Calvi)

SEGRETERIA GENERALE  
 DIREZIONE GENERALE

UFFICIO AFFARI DI CREDITO  
 SERVIZIO AFFARI AZIENDALI (108)  
 Direzione Operativa (108)

287611 Roma 26.66081.484  
 1001

numero - FI135 -

del

AZ416CA6263.

0110 Banco Ambrosiano. Partecipazione ne "La Centrale Finanziaria Generale S.p.A."

U

Si fa riferimento alla precorsa corrispondenza concernente l'intervento de "La Centrale Finanziaria Generale S.p.A." della "Rizzoli Editore S.p.A." ed in particolare alla lettera dell'Ambrosiano del 6 c.m. con la quale la banca ha informato che la propria controllata "sta già ponendo allo studio iniziative idonee all'avvio di concrete trattative per realizzare in termini vantaggiosi lo snobbilizzo delle quote di partecipazione nel gruppo Rizzoli-Corriere della Sera".

In proposito, nel significare che l'Organo di vigilanza ha preso nota dell'impegno come sopra assunto si prega di trasmettere all'istituto la copia del provvedimento del Ministro del Tesoro del 10 agosto corrente relativo all'autorizzazione dell'aumento di capitale della "Rizzoli S.p.A.", richiamando l'attenzione dei competenti organi del Banco in ordine a quanto disposto circa:

- a) la condizione che "l'azionista 'La Centrale Finanziaria Generale S.p.A.' non sottoscriva le azioni offerte in opzione ovvero che le azioni da sottoscrivere dalla 'Centrale S.p.A.' siano prive di diritto di voto nelle assemblee ordinarie a norma dell'art. 2351, 2° comma, del Codice Civile, in base ad opportune modificazioni della deliberazione assembleare";
- b) la necessità che "la 'Centrale Finanziaria Generale S.p.A.' dismetta la propria partecipazione nella 'Rizzoli Editore S.p.A.' e che il Banco Ambrosiano, azionista di controllo della 'Centrale', dia conto all'Organo di vigilanza dei tempi e delle modalità di tale dismissione".

Ciò stante, si prega di ribadire all'azienda l'invito alla dismissione della partecipazione detenuta dalla "Centrale" nella "Rizzoli", considerata la necessità che l'Ambrosiano si adegui alla normativa in tema di partecipazioni bancarie richiamata dal Ministro del Tesoro in sede di autorizzazione all'aumento di capitale della "Rizzoli".

Ove non sia dato di riscontrare, entro un ragionevole tempo, il sostanziale rispetto di tale normativa l'Organo di vigilanza, nel confermare

Li

./.

ITALIA  
ASSICURAZIONI CENTRALI

in risposta a lettera del

N.

per

2/58

- 2 -

re integralmente il contenuto della lettera n. 168538 del 14/5/1981, si vedrebbe indotto a revocare l'autorizzazione all'Ambrosiano stesso a detenere la partecipazione nella "Centrale", considerato che di fatto sono variati i presupposti in base ai quali venne concessa al Banco l'autorizzazione ad acquistare e detenere la partecipazione nella "Centrale" medesima.

Si resta in attesa di notizie in ordine a tutto quanto precede e si inviano distinti saluti.

C

O

P

I

A  
C



ROMA, 10 MAGGIO 1951

*Ministero del Tesoro*  
SEZIONE GENERALE DEL TESORO

Div. XIV

e, p.c.:

Prot. n.

Alla S.p.A. "RIZZOLI EDITORE" <sup>2/59</sup>

Via Angelo Rizzoli, 2

M I L A N O

Al MINISTERO DELL'INDUSTRIA, DEL COMMERCIO  
E DELL'ARTIGIANATO - Direzione Generale  
del Commercio Interno e dei Consumi In-  
dustriali - Div. V

R O M A

Alla BANCA D'ITALIA - Amministrazione Centra-  
le - Servizio Vigilanza sulle Aziende di  
Credito

R O M A

Alla SEGRETERIA DEL COMITATO INTER-MINISTERIA-  
LE PER IL CREDITO ED IL RISPARMIO

S E D E

All'ASSOCIAZIONE FRA LE SOCIETA' ITALIANE  
PER AZIONI - Piazza Venezia, 11

R O M A

OGGETTO: Aumento di capitale sociale, a pagamento, di lire 51.000 milioni  
(da lire 25.500 milioni a lire 76.500 milioni) oltre ad un sovrapprezzo di lire 102.000 milioni.-

Codesta Società, con sede in Milano, ha chiesto a questo Ministero, ai sensi della legge 3 maggio 1955, n. 428 e successive modificazioni, di essere autorizzata, con procedura di urgenza, a compiere l'operazione indicata in oggetto, in conformità alle deliberazioni assunte in proposito dall'Assemblea straordinaria dei soci in data 29 maggio 1951.

Riguardo a tale istanza la Banca d'Italia - Servizio Vigilanza sulle Aziende di Credito - con lettera n. 225630 del 1° luglio u.s., ha fatto presente di aver chiesto chiarimenti sull'operazione al Banco Ambrosiano, detentore del pacchetto di controllo della "Centrale", in relazione alle notizie dell'acquisto da parte della "Centrale Finanziaria Generale S.p.A." del 40% della "Rizzoli Editore S.p.A.". Nel richiedere tali chiarimenti la Banca d'Italia ha fatto presente al Banco Ambrosiano che:

- l'autorizzazione a suo tempo accordata al Banco medesimo per acquisire la partecipazione alla "Centrale" venne rilasciata

in considerazione della natura delle interessenze detenute dalla "Centrale" stessa all'epoca dell'acquisto;

- con deliberazione del 28 ottobre 1977 il CICR ha espresso un indirizzo negativo all'acquisizione di partecipazioni editoriali da parte delle aziende di credito; tale indirizzo è stato integralmente ribadito nella delibera del 28 gennaio 1981.

Successivamente, la stessa Banca d'Italia con lettera n.261135 del 30 luglio 1981 ha comunicato ulteriori elementi circa l'assetto societario che risulterebbe essere il seguente:

- dr. Angelo Rizzoli direttamente e tramite la S.p.A. Finriz n. 1.200.000 azioni 40%
- S.a.s. Fincoriz di Bruno Tassan Din (il dr. Angelo Rizzoli è socio accomandante) n. 306.000 azioni 10,2%
- la Centrale Finanziaria Generale S.p.A. n. 1.200.000 azioni 40%
- altri n. 294.000 azioni 9,8%

La Banca d'Italia ha, poi, aggiunto che gli azionisti facenti capo al dr. Angelo Rizzoli e a "La Centrale" (complessivamente 90,2% del capitale sociale) si sono formalmente dichiarati disponibili a sottoscrivere le quote di propria spettanza dell'operazione per complessive lire 138 miliardi circa e che, trattandosi in definitiva di un'operazione circoscritta all'attuale ambito sociale il cui pressochè integrale collocamento è garantito dalla compagine societaria, sotto il profilo dell'incidenza sul mercato finanziario non ha osservazioni da formulare.

La Banca d'Italia ha inoltre confermato che nell'interessare il Banco Ambrosiano, ha ad esso significato che la cennata acquisizione è suscettibile di determinare una sostanziale modifica della situazione esistente al momento del rilascio della propria autorizzazione alla partecipazione alla "Centrale", sicchè l'Organo di vigilanza è indotto a verificare se sussistano ancora i presupposti in base ai quali detta autorizzazione venne a suo tempo accordata. Di qui la richiesta di chiarimenti sull'operazione. Con lettera del 6 agosto il Banco Ambrosiano ha comunicato che "La Centrale" sta già ponendo allo studio iniziative idonee all'avvio di concrete trattative per realizzare lo smobilizzo della partecipazione nel gruppo Rizzoli - Corriere della Sera e fa riserva di far conoscere gli ulteriori sviluppi.

2/61  
Con nota n. 232441/238 del 6 agosto 1981, il Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato ha fatto pervenire il proprio parere favorevole in ordine all'aumento di capitale in esame.

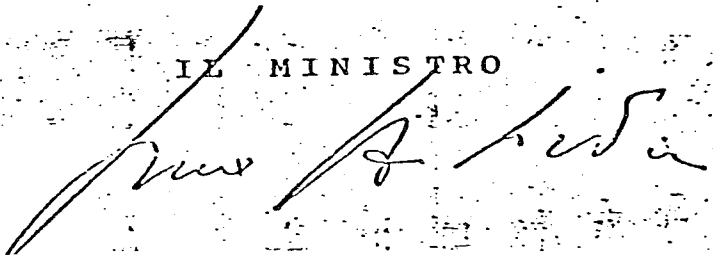
Ciò premesso, ritenuto che ricorrono obiettive ragioni d'urgenza per l'effettuazione del progettato aumento di capitale, ma ritenuta, altresì, la necessità di garantire il rispetto delle deliberazioni del Comitato Interministeriale per il Credito ed il Risparmio in materia di partecipazione delle aziende di credito, ed in particolare di quelle che escludono le partecipazioni in gestioni editoriali, si autorizza - ai sensi della legge 3 maggio 1955, n.428 e successive modificazioni - la "Rizzoli Editore S.p.A." ad effettuare l'aumento del capitale sociale, a pagamento, da lire 25.500.000.000 fino al massimo di 76.500.000.000 con il sovrapprezzo di lire 17.000 per azione a condizione che l'azionista "La Centrale Finanziaria Generale S.p.A." non sottoscriva le azioni offerte in opzione ovvero che le azioni da sottoscrivere dalla "Centrale S.p.A." siano prive di diritto di voto nelle assemblee ordinarie a norma dell'art.2351, 2° comma, del Codice Civile, in base ad opportune modificazioni della deliberazione assembleare.

Sarà in ogni caso necessario che la "Centrale Finanziaria Generale S.p.A." dismetta la propria partecipazione nella "Rizzoli Editore S.p.A." e che il Banco Ambrosiano, azionista di controllo della "Centrale", dia conto all'Organo di vigilanza dei tempi e delle modalità di tale dismissione.

La presente autorizzazione ha validità di quattro mesi, salvo una eventuale proroga che potrà essere concessa su richiesta di codesta Società.

Non appena sarà stata data esecuzione alla precitata operazione, codesta Società dovrà darne comunicazione a questo Ministero, specificando i modi con cui è stato adempiuto alla condizione suindicata.

IL MINISTRO



000305

00021 17/11/81  
2/62

Mod. 6 Dir.

3431

BANCA D'ITALIA

ALM/

filiale di MILANO (135)  
in chiaro in codice

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMATIVA e INTERVENTI

N. 104015 (data) 4 NOV 1981

UFFICIO	Situazioni Aziendali I
BANCA D'ITALIA	
001051571000	

Rifer. a nota n. 262510 del 31.7.81

3416 6873

OGGETTO: AZ3416CA6873 - Banco Ambrosiano, Milano. Situazione aziendale.  
(da citare nella risposta)

PRESENTATA ALL'UFFICIO  
SITUAZIONI AZIENDALI I - 6 NOV. 1981

Con riferimento alla nota a margine, si trasmette, in plico a parte, la documentazione qui prodotta dal Banco Ambrosiano in evasione alle richieste effettuate dal nostro Istituto con la nota in riferimento.

Nel rinviare all'accluso foglio per quanto concerne le osservazioni di questa Sede, si sottolinea che l'azienda in relazione a talune richieste di dati afferenti i rapporti finanziari fra società del gruppo ha formulato la proposta di poter esaminare in un incontro diretto con il nostro Istituto "possibilità e criteri per ulteriori miglioramenti dell'informativa".

In attesa di comunicazioni in ordine a quanto precede, si porgono distinti saluti.

IL DIRETTORE  
A. NERI  
*[Signature]*

allegato  
N. 16

2/63

BANCO AMBROSIANO - Situazione aziendale

- ORGANIZZAZIONE: con riferimento in particolare alle costatazioni n. 15 e 16 del rapporto ispettivo (visita ispettiva del 17/4 - 17/11/78) l'azienda ha fornito ragguagli sugli sviluppi recentemente verificatisi nella propria organizzazione, in particolare per quanto concerne le funzioni di controllo esercitate dall'Ispettorato interno, dalla Ragioneria Generale (è stato portato a compimento l'accentramento della contabilità) e dal Centro Elettronico (è stata installata la procedura unificata "Anagrafe Generale"), al fine di ottenere un più soddisfacente sistema informativo aziendale.

La banca ha fatto presente inoltre che è stato istituito un apposito "Ufficio Manuali Operativi", con il compito di riordinare in modo organico e di aggiornare la normativa interna, attualmente contenuta in istruzioni di servizio e circolari.

Per quanto concerne il Regolamento interno, l'azienda ha comunicato che, una volta intervenuta l'approvazione da parte dell'assemblea dei soci delle modifiche statutarie in corso (cfr. da ultimo lettera della Sede in data 30/10/81), che prevedono l'istituzione di un Comitato Esecutivo, si provvederà ad una revisione del Regolamento stesso.

- STATO DEGLI IMPIEGHI: l'azienda ha presentato un elenco aggiornato al 30/6/81 delle posizioni in sofferenza, dal quale si ricava che le stesse sono passate da L. 41.376 milioni al 31/12/80 a L. 45.877 milioni al 30/6/81 con un incremento pari quindi al 10,88%. Le relative previsioni di perdita sono passate da L. 25.601 milioni al 31/12/80 a L. 25.891 milioni al 30/6/81.

Per quanto riguarda le partite incagliate ed i crediti nei confronti di società sottoposte ad amministrazione straordinaria e ad amministrazione controllata, si rileva che gli stessi non hanno subito variazioni di rilievo rispetto a quanto in precedenza segnalato dall'azienda con la documentazione relativa al bilancio 1980.

In particolare, per quanto concerne le esposizioni nei confronti di società ammesse alla procedura di amministrazione straordinaria, l'azienda ha fatto presente che la sistemazione delle suddette posizioni si presenta



2/64

2)

molto incerta e comunque richiederà tempi non brevi. Il Banco ha peraltro sottolineato che per due delle suddette società, precisamente la Mach S.p.A. e la Mediterranea Raffineria Siciliana Petroli S.p.A., sono in corso a livello di sistema trattative per la copertura integrale delle esposizioni per capitali, tramite intervento dell'ENI.

- LIQUIDITA': l'azienda ha posto l'accento sul fatto che la liquidità primaria nel primo semestre 1981 ha presentato valori giudicati "soddisfacenti" sia in cifra assoluta sia in rapporto alla provvista, anche considerando il minimo stagionale pari a L. 484 miliardi, (oltre il 12% della provvista).

- PARTECIPAZIONI ESTERE, richieste di cui ai punti sottoindicati:

- 1) l'azienda ha fornito l'elenco aggiornato al 30/6/81 delle partecipazioni estere detenute direttamente ed indirettamente dalla Holding e dalle altre società estere del gruppo (ivi comprese quelle detenute dal gruppo Toro Assicurazioni S.p.A. al 31/12/80). Da tali elenchi si evince che le variazioni di maggior rilievo rispetto alla situazione al 31/12/80 riguardano l'acquisto da parte del Banco Ambrosiano Overseas Ltd., Nassau del 20% del capitale della Artoc Bank and Trust Ltd., Nassau e l'acquisto da parte della Ambrosiano Holding di un ulteriore 7,38% del capitale della Banque de l'Union Européenne, Paris (l'attuale quota di partecipazione ammonta quindi all'11%);
- 2) l'azienda ha fornito soltanto le relazioni (incluse quelle dei certificatori) "disponibili presso il Banco Ambrosiano", e che riguardano gli ultimi bilanci approvati di sei società estere del gruppo (cfr. allegato D), facenti capo alla Holding;
- 3), 4) per quanto riguarda i dati richiesti, la banca ha fatto presente che e 6) gli stessi, qualora non risultino dalle relazioni dei certificatori relative ai bilanci di cui al punto 2), "non sono nella libera disponibilità del Banco, atteso tra l'altro il non assoluto controllo delle società estere da parte del Banco e la riserva del segreto bancario e degli affari quale osservato nei rispettivi paesi di operatività delle società in questione".



./.

2/65

3)

L'azienda ha comunque prospettato la possibilità, tramite una graduale azione di persuasione nei confronti delle società in parola, di migliorare l'informativa attraverso la fornitura di dati nel corpo delle relazioni di bilancio. A questo proposito, il Banco ha anche auspicato un incontro col nostro Istituto "al fine di individuare possibilità e criteri per ulteriori miglioramenti della informativa".

- 5) l'azienda ha fornito i dati richiesti (cfr. relativi allegati), dai quali emerge che al 30.6.81 i depositi dell'Ambrosiano presso le società del gruppo ammontavano a \$ 108.300.000 (di cui \$ 82 milioni c/o il Banco Ambrosiano Overseas Ltd., Nassau e \$ 26.300.000 c/o la Banca del Gottardo, Lugano), a fronte di affidamenti interni per depositi per complessivi \$ 140.000.000 (di cui \$ 100.000.000 al Banco Ambrosiano Overseas Ltd., Nassau e \$ 40.000.000 alla Banca del Gottardo, Lugano).

I depositi ricevuti da società del gruppo ammontavano, alla stessa data, ad un importo complessivo pari ad un controvalore di L. 31 miliardi ca. (cambi medi UIC al 30.6.81).

L'azienda ha inoltre fornito l'elenco dei soci con almeno 10.000 azionari dal quale non emergono variazioni di particolare rilievo.



● Banco Ambrosiano

700  
IL PRESIDENTE E CONSIGLIERE DELEGATO

Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Ufficio II  
M i l a n o

BANCA D'ITALIA Sede di MILANO	
23.10.81	N. 3093032
PRAT. BA2	FASC. 1 DOC. NU

97h

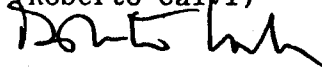
Oggetto: Situazione aziendale: Vs. prot. N. 82989

In risposta alla Vostra di cui all'oggetto, sono in grado di raggugliarVi sulle materie menzionate in detta lettera mediante una serie di specifici capitoli di risposta:

- organizzazione	allegato A
- stato degli impieghi	" B
- liquidità	" C
- partecipazioni estere	" D
- azionisti	" E

Distinti saluti.

(Roberto Calvi)





2/67<sub>8</sub>ALLEGATO A**ORGANIZZAZIONE**

Per fornire dettagliati ragguagli su questo argomento, riteniamo funzionale riallacciarci alle singole costatazioni che vennero formulate in merito dopo la visita ispettiva iniziata il 17/4/1978 e conclusasi il 17/11/1978 ed alle relative considerazioni ed assicurazioni fornite dal Consiglio di Amministrazione del Banco sugli argomenti oggetto dei rilievi ispettivi; descriviamo quindi di seguito gli sviluppi avvenuti da allora nei vari Servizi e nell'organizzazione in senso lato dell'Istituto.

- L'Ufficio Rischi è stato notevolmente rinforzato nell'organico; per quanto concerne le elaborazioni di cui esso si avvale, sono stati apportati perfezionamenti ed, in particolare, si stanno ora affrettando i tempi per la realizzazione della procedura generalizzata A.R.S. (già PRO.R.A.).
  - E' proseguita l'opera di riassetto dell'ordinamento contabile dell'Istituto, anche allo scopo di migliorare le funzioni di controllo. In particolare, è stata portata a compimento la procedura che prevede la predisposizione centralizzata della situazione dei conti a livello Istituto. Questa procedura consente alla Ragioneria Generale di effettuare in tempi più ravvicinati i controlli di concordanza tra i partitari e le risultanze delle voci di mastro, esentando le dipendenze dalle analoghe procedure manuali. Inoltre, mediante l'uso di elaborati predisposti dal C.E.E.D., sono stati intensificati i controlli da parte del Servizio Ispettorato circa la validità delle imputazioni contabili a conto economico effettuate dalle dipendenze.
- Si è anche provveduto all'installazione presso il Servizio Contabilità Generale di due mini-elaboratori a dischi magnetici che hanno consentito miglioramenti ed innovazioni di rilievo nella predisposizione dei libri I.V.A., nella tenuta della contabilità generale e nella gestione degli affitti degli stabili di proprietà.

2/68

- L'azione di controllo dell'operatività del Centro Cambi è stata da tempo affidata a due qualificati Funzionari e si è, via via, perfezionata fino a costituire un efficiente e tempestivo mezzo di informazione per la Direzione del Servizio Estero. Tale azione viene esercitata sia nel settore operativo (rischiosità ed esito delle operazioni di maggior rilievo, posizioni globali di fine giornata e per scadenza, ecc.), che in quello amministrativo-contabile (tempestività e corretta contabilizzazione delle conferme, verifica delle posizioni dei conti con le Banche Estere).

- L'Ispettorato interno ha intensificato e perfezionato la sua azione nella vasta problematica dell'ordinamento e delle strutture del C.E.E.D. ed ha avviato, in collaborazione con il Servizio Sistemi Informativi, un'azione tesa a migliorare i dispositivi di sicurezza. L'Ispettorato ha inoltre portato a compimento ispezioni totali presso alcune sedi di rilevanti dimensioni (Bologna, Firenze, Roma e Venezia), mentre in talune altre ha provveduto a verificare singoli servizi.

Il potenziamento qualitativo dell'Ispettorato, già in parte ottenuto lo scorso anno con l'inserimento di uno specialista di EDP, sta proseguendo in questi giorni con l'attribuzione a tale servizio di altri qualificati elementi, per consentire di estendere ed intensificare gli interventi del Servizio.

- Il Centro Elettronico ha provveduto ad introdurre i controlli richiesti mediante l'installazione della procedura unificata "Anagrafe Generale" - operante dal maggio 1979 - che prevede verifiche di validità sui dati in fase di memorizzazione. Sono stati anche introdotti miglioramenti nell'utilizzo degli impianti tecnologici con l'applicazione di talune procedure unificate studiate e realizzate nell'ambito de La Centrale.

Sviluppi di rilievo sono avvenuti o stanno avvenendo in settori che all'epoca dell'ispezione già citata risultavano in tutto o in parte esclusi da rilevazioni automatizzate e precisamente:

. Titoli: la gestione è ora automatizzata relativamente ai depositi amministrati (custodie, garanzie, cauzioni); sono in corso realizzazioni riguardanti la gestione dei "Creditori/Debitori" della Sede di Milano e la gestione delle custodie "Monte Titoli".

h

- 3 -

2/69

- Estero: è stata realizzata la gestione accentrata degli "Anticipi Valutari"; mentre è in corso l'automazione dei "Conti fruttiferi in valuta con clientela ordinaria".

Con l'estensione della procedura operante presso il Centro contabile di Torino alle altre Sedi e Filiali (attualmente realizzata per Imperia, Venezia e Fino Mornasco) si sta estendendo l'automazione della contabilità estero presso le Dipendenze e le relative segnalazioni per l'U.I.C.; è, infine, in corso lo studio per l'accentramento dei "crediti di firma" (apercredito, avalli, accettazioni, fideiussioni).

- Insoluti e richiamati: dal gennaio 1979 è stata istituita una specifica rilevazione mensile per gli effetti al protesto e per gli effetti in carico al "Portafoglio insoluti", in attesa dell'avvio della gestione accentrata che verrà realizzata con la Procedura Unificata studiata nell'ambito de La Centrale e che entrerà in funzione entro il prossimo anno.

- Altre partite da sistemare: è in corso lo studio per l'accentramento dei "Crediti in sofferenza".

- Debitori e creditori diversi: è stata avviata l'analisi per la gestione accentrata del partitario; nel frattempo, verrà realizzata una rilevazione mensile di dettaglio delle posizioni in rimanenza che interessano l'A.R.S.; attualmente vengono comunque già rilevate mensilmente le posizioni più significative.

- Cassa e altri valori a mani del cassiere: dal gennaio 1979 è stata istituita una specifica rilevazione mensile per gli assegni, tratti sui nostri correntisti, in carico al cassiere.

Quanto sopra descritto circa l'evoluzione della organizzazione aziendale e l'attuale esistenza di strumenti per ottenere sollecitamente la rilevazione delle consistenze patrimoniali e delle loro variazioni, nonché la configurazione dell'andamento economico sia consuntivo che prospettico, ci consentono di ritenere che il Banco disponga di un sistema informativo aziendale già soddisfacente anche se - ovviamente - suscettibile di sostanziali miglioramenti.

h

- 4 -

2/70

In tal senso infatti l'Istituto sta procedendo, avvalendosi, come già accennato, sia delle proprie risorse interne, sia dell'ausilio delle procedure unificate di Gruppo.

Per quanto concerne il Regolamento Interno si è provveduto ad informare codesto Onorevole Istituto, con nostre del 30/6/80 e 19/9/80, di talune modifiche ad esso apportate, mentre, con nostra del 22/10/80, si sono inoltrate due copie della edizione che accoglieva tali modifiche. Le innovazioni riguardavano, principalmente, le facoltà di firma per la concessione dei crediti ed il controllo amministrativo interno.

E' ora allo studio, come è a VV.SS. noto, l'istituzione di un Comitato Esecutivo; dopo che la realizzazione di tale nuova struttura sarà stata approvata dall'Assemblea dei Soci e sarà stato conseguentemente variato lo Statuto Sociale si provvederà ad una revisione del Regolamento Interno.

Si segnala, infine, che il lavoro di riordino e di aggiornamento della normativa interna, costituita da Istruzioni di Servizio e da mansionari è stato notevolmente intensificato con l'istituzione di un apposito "Ufficio Manuali Operativi" nel quale prestano la loro attività persone particolarmente esperte dei vari Servizi del Banco. I primi fascicoli approntati e riguardanti i depositi a risparmio, le cedole, i crediti documentari, le rimesse documentarie e la cassa, sono in fase di esame da parte dei Servizi interessati e verranno quanto prima passati alla stampa e distribuiti.

h

2/71

ALLEGATO B**STATO DEGLI IMPIEGHI****• Sofferenze**

Le posizioni classificate come "sofferenze" ammontano al 30/6/81 a L. 45.877 milioni e le relative previsioni di perdita raggiungono L. 25.891 milioni. Tali importi non tengono conto degli interessi di mora in corso di maturazione nel corrente anno; in merito va comunque tenuto presente che a fronte di tali interessi verrà anche quest'anno, come di consueto, accantonato un pari importo allo specifico fondo. Segnaliamo inoltre che entro il 30 giugno del corrente anno sono state caricate a "sofferenze" e sono state poi smobilitate alcune partite; il loro importo complessivo iniziale di carico ammontava a L. 6.975 milioni, mentre la perdita, a seguito dello smobilizzo è stata di L. 4.482 milioni (il dettaglio di tali partite è riportato sull'allegato 1).

Le posizioni d'importo individuale superiore a L. 100 milioni, sorte nel corrente anno (entro il 30 giugno u.s.) ed ancora in essere, sono individualmente elencate e commentate nelle n. 14 schede che compongono l'allegato 2. Per le altre posizioni in sofferenza superiori a L. 100 milioni già esistenti al 31/12/80 - e quindi illustrate nella documentazione del bilancio '80 inoltrata a codesto Onorevole Istituto - non abbiamo da segnalare notizie aggiornate di rilievo, non essendo state prese iniziative particolari oltre quelle già segnalate.

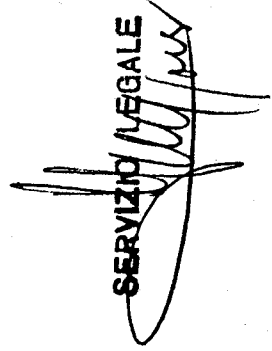
M

Allegato 1

PRATICHE SORTE NEL 1981 E SMOBILIZZATE PRIMA DEL 30/6/1981

<u>NOMINATIVO</u>	<u>IMPORTO CONTABILE INIZIALE</u>	<u>PERDITA EFFETTIVA SUBITA</u>
BARBIERI COSTANZA	442.451.=	442.451.=
CENTRAL BETON S.r.l.	8.031.108.=	=====
CIMABOSCO COSTRUZIONI S.r.l.	117.376.026.= + 2.038.825.= int.di mora	=====
PASTORE ALMA	293.158.=	293.158.=
PASTORELLI ALDO	208.228.=	208.228.=
SARC - Soc. Agricola Rimboschimenti e Culture Srl	6.824.218.520.=	4.474.218.520.=
SITRESA S.r.l.	13.714.780.=	=====
STINS S.r.l.	2.236.836.=	=====
TREVISAN GIORGIO •	7.072.915.=	7.072.915.=
	<u>6.975.632.847.=</u>	<u>4.482.235.272.=</u>
	=====	=====

2/72

SERVIZIO LEGALE  


2/73

Allegato 2

SOFFERENZE D'IMPORTO SUPERIORE A L. 100.000.000  
SORTE NEL PERIODO 1/1/81 - 30/6/81 ANCORA IN ESSERE


**Banco Ambrosiano**

D. 409/81 - ROMA -

2/74

## SOFFERENZE ESERCIZIO IN COFISO

Nominativo o Regione Sociale AEROLINEE ITAVIA S.p.A.Domicilio o Sede Legale Via L. Settembrini n.12 - CATANZARO -

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
258.684.127.= \$ 375.000= pari a Lit. 446.812.500=	21.189.500.= rischio fideiussorio.	270.000.000.=

Garanzie Lit. 285.894.050.= saldo creditore c/c in pegno

Lit. 87.765.289.= Libretto R.O. in pegno.

Commento: La Società dovrebbe essere ammessa, quanto prima, alla procedura di amministrazione straordinaria.  
In considerazione di quanto precede e delle garanzie che ci assistono, prevediamo di poter contenere la perdita nella cifra sopraesposta.

Banco Ambrosiano

Direzione Centrale



**Banco Ambrosiano**

D. 548/81 - PAVIA -

2/75

SCOFFERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Ragione Sociale COBER S.p.A.  
 - Fabbrica Articoli Sportivi -  
 Domicilio o Sede Legale Via Dei Pioppi - OPERA (Milano)

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
110.426.165.=	12.784.270.=	75.000.000.=

Garanzie Fideiussione di Cristofanelli Piero, Covini Lorenzo e Maestri  
Carlo.

Commento: Pare che la Società sia orientata a presentare domanda per essere ammessa alla procedura di concordato preventivo.  
 Nel frattempo il Banco ha provveduto ad ottenere decreto ingiuntivo, provvisoriamente esecutivo, in forza del quale, ha iscritto ipoteca a carico dei garanti. Tale ipoteca (di Lit. 140.000.000.=), presa per il credito liquido ed esigibile (Lit. 68.000.000.= circa), non è sufficiente a coprire integralmente le esposizioni. Supponendo che la debitrice principale venga ammessa alla ventilata procedura, si ritiene di poter contenere la perdita in Lire It. 75.000.000.=.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale

**Banco Ambrosiano** D. 214/81 - VARESE -

2/76

SOFFERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Ragione Sociale CORIMA S.p.A.

Domicilio o Sede Legale Via Morazzone - CASSANO MAGNAGO

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
114.477.693.=	456.758.960.= rischio fideiussorio	70.000.000.=

Garanzie

Commento: La Società, ammessa in un primo tempo alla procedura di amministrazione controllata passò successivamente in concordato preventivo (decreto Trib. Busto Arsizio 13/2/1981). Siamo in attesa del giudizio di omologa.

Notizie fatte ass. dalla Filiale lasciano prevedere, con una certa fondatezza, che la nostra fideiussione a favore Ufficio I.V.A di Varese, non verrà escussa.

Di conseguenza, considerando di superare circa il 40% del nostro credito insinuato (Lit. 118.000.000.= circa), dovremmo sopportare una perdita di Lit. 70.000.000.=.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale

**Banco Ambrosiano**

D.662/81 - TORINO -

2/77

SUFFERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Ragione Sociale DUE EMME S.r.l.  
 - Commercio e allevamento bestiame -

Domicilio o Sede Legale C.so Re Umberto n.47 - TORINO -

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
521.990.310.=		320.000.000.=

Garanzie

Fideiussione di Valdinazzi Fulvio.

Commento: Sono in corso trattative con la Società, con terzi liberamente intervenienti e con il fideiussore per cercare di giungere ad un accordo stragiudiziale in forza del quale si dovrebbe recuperare circa un 33% (più 25 milioni che verrebbero versati dal garante Valdinazzi) della nostra esposizione.  
 La Società non possiede immobili.  
 Da un coobbligato cambiario dovremmo incassare inoltre circa Lit. 8.000.000.=.  
 La perdita dovrebbe limitarsi a Lit. 320.000.000.=.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale

**Banco Ambrosiano**

D. 475/81 - FIRENZE -

2/78

SOFFERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Ragione Sociale EMERSON ELECTRONICS S.p.A.  
 - Costruzione apparecchi elettronici -  
 Domicilio o Sede Legale Via Bardazzi n.19 - FIRENZE -

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
902.709.088.= D.M. 264.000= pari a Lit.174.710.250=		250.000.000.=

Garanzie Fideiussione generica limitata a Lit. 1.000.000.000.= di  
Guido Borghi.

Commento: La Società è stata ammessa alla procedura di concordato preventivo con decreto 18/11/80 del Tribunale di Firenze. Considerando di incassare almeno il 40% da tale procedura ed un 20-25% dal fideiussore (percentuale offerta e probabilmente non suscettibile di miglioramenti), la perdita dovrebbe consolidarsi nella cifra esposta.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale

**Banco Ambrosiano**

D. 663/81 - TORINO -

2/79

SOFFERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Ragione Sociale GIEMME S.r.l.  
 - commercio bestiame -  
 Domicilio o Sede Legale Via V.Veneto n.13 - BOSCO MARENCO (Alessandria)

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
116.950.236.=		2.000.000.=

Garanzie Fideiussione di Farioli Gilberto e Pelisseri Catia  
Fideiussione di Francesca Nespoli a garanzia fideiussione Gilber  
to Farioli.

Commento: A seguito di accordi intervenuti tra il Banco ed i garanti, il fideiussore Farioli Gilberto pagherà complessivamente (in quattro anni) Lit. 115.000.000.= più interessi scalari al 22%.  
 Di conseguenza il Banco dovrebbe contenere la perdita in Lire It. 2.000.000.= circa.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale

**Banco Ambrosiano**

D. 504/81 - TORINO -

2/80

SCOFFERENZE ESERCIZIO IN CORSONominativo o Ragione Sociale I.S.T. - INDUSTRIA STAMPAGGI TORINO S.p.A.Domicilio o Sede Legale Strada Torino n.31 - BEINASCO (Torino)

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
167.664.260.=		=====

Garanzie Libretto Risparmio Ordinario di Lit. 180.140.621.= costituito  
in pegno.

Commento: La Società è stata ammessa al concordato preventivo con decreto 23/2/81 del Tribunale di Torino. Considerata la garanzia che ci assiste e la percentuale che distribuirà la procedura, il Banco non subirà perdite.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale

**Banco Ambrosiano**

D.434/81 - PIACENZA -

2/81

SOFFERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Ragione Sociale LAMBRI ROMANO - ditta individuale  
 - commercio ingrosso ortofrutticoli-

Domicilio o Sede Legale Strada Voltene Decca n.15 - RONCAGLIA

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
125.513.498.=	1.000.000.= rischio fideiussorio	60.000.000.=

Garanzie Fideiussione di Mattani Agostina (impossidente)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Commento: Si inizieranno tra breve trattative tra il Lambri e le banche interessate per vedere di giungere ad un accordo transattivo che, ci è stato riferito, dovrebbe consistere nel pagamento dei crediti almeno al 50%. In funzione di quanto precede ed essendo ancora fluida la posizione, prevediamo prudenzialmente la perdita indicata.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale

**Banco Ambrosiano** D.610/81 - FIRENZE -

2/82

SCOFFERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Ragione Sociale LA VANGADIZZA S.r.l.

- Società immobiliare -

Domicilio o Sede Legale Via Gregorio VII n.407 - ROMA -

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
127.187.032.=		10.000.000.=

Garanzie Libretto Risparmio Ordinario costituito in pegno da Elena Maria Fornasari e Conti Giovanna (saldo Lit. 109.000.000.= circa).

Commento: Abbiamo iscritto ipoteca giudiziale di I° grado capiente, non ancora consolidata, a carico della Società debitrice. Proprio a causa del mancato consolidamento, riteniamo prudente (considerando però la garanzia reale a nostre mani) prevedere la perdita suindicata.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale



 **Banco Ambrosiano** D. 358/81 - MILANO -

2/83

SOFFERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Ragione Sociale LOGAN S.r.l. - Prodotti Cosmetici Igienici

Domicilio o Sede Legale Via Boccaccio, 14, MILANO

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
102.520.901=		50.000.000=

Garanzie Fidejussioni di Padovani Renzo, Novi Benedetto, Brovelli Mario

Comento: Abbiamo ottenuto decreto ingiuntivo, opposto, a carico di Padovani Renzo, unico proprietario di immobili; l'opposizione pare fatta esclusivamente a scopo defatigatorio, in attesa che la Società proponga un suo piano di rientro. Poichè i beni da colpirsi sono valutati in un centinaio di milioni, riteniamo di poter contenere la perdita (in presenza di concorso sui beni stessi, di altri creditori) in £. 50.000.000=

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale

**Banco Ambrosiano** D. 418/81 - TORINO -

2/86

DIFFERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Ragione Sociale PAGLIANI e PROVENZALE S.p.A.  
Stampaggio e Lavorazione Lamiere  
 Domicilio o Sede Legale Via Fermi 36/40 - COLLEGNO (Torino)

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
203.201.010=		150.000.000=

Garanzie Fidejussioni di Provenzale Andrea, Baccon Armanda in Provenzale,  
Pagliani Emanuele

N. 1785 azioni Soc. Torinese Ossigeno S.p.A. costituite in pegno  
da Provenzale Andrea (valore nom. 10.710.000).

Commento: La Società è stata dichiarata fallita con sentenza 2.2.81 del Tribunale di Torino, dopo essere passata attraverso l'amministrazione controllata.

Considerando di recuperare il 10% dal fallimento, circa una trentina di milioni dai garanti per accordi transattivi (i loro beni immobili sono largamente ipotecati) e Lit. 10.000.000= dalla vendita delle azioni in pegno, la perdita del Banco dovrebbe aggirarsi sulle Lit. 150.000.000=.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale

**Banco Ambrosiano**

D. 454/81 - ROMA

2/85

SDIFFERENZE ESERCIZIO IN COPSONominativo o Ragione Sociale POSSENTI PAOLO - Dirigente SindacaleDomicilio o Sede Legale Via dei Coronari, 44 ROMA

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
124.950.103=		===

Garanzie

Commento: A carico del suddetto nominativo è stata iscritta ipoteca giudiziale per Lit. 215.000.000= su beni valutati Lit. 1.500.000.000=.

Precedentemente (nel 1979) ci era stata concessa ipoteca consensuale per Lit. 75.000.000=.

Pertanto, in presenza delle suddette garanzie reali, il Banco non subirà perdite.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale



Banco Ambrosiano

D. 31/81 - FIRENZE -

2/86

SOPPERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Regione Sociale UNIVERSAL GLOBE S.a.s. di Anile Pierozzi e C.  
 Articoli da regalo

Domicilio o Sede Legale Via del Colle 90/92 - CALENZANO (FI)

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
271.073.441=		10.000.000=

Fidejussione di Pierozzi Anile e Bicocchi Clara ♦

Garanzie

B.T. Poliennali 12% 1984 cap.nom. Lit. 50.000.000= costituiti

in pegno da Pierozzi Anile.

Commento: In data 16.1.81 abbiamo iscritto ipoteca giudiziale sui beni immobili della Società per Lit. 466.394.981=, ipoteca per la quale è stata convenuta tra i numerosi Istituti bancari creditori la parità di grado.

Gli immobili colpiti dovrebbero avere un valore di circa 5 miliardi e pertanto non si dovrebbero subire perdite; tali beni sono capienti per tutte le banche creditrici.

Indipendentemente dalle garanzie reali acquisite, sono in corso trattative per la vendita di una parte dell'ingente patrimonio immobiliare ad altra Società con la quale si spera di raggiungere accordi per la concessione di un finanziamento che dovrebbe servire allo scopo.

Considerato l'aleatorietà della situazione riteniamo - pur tenendo anche conto dei titoli in pegno - di prudenzialmente indicare la perdita suindicata.

Banco Ambrosiano

Direzione Centrale

**Banco Ambrosiano**

D. 571/81 - GENOVA -

2/87

SOFFERENZE ESERCIZIO IN CORSO

Nominativo o Ragione Sociale VERRINA S.p.A. - Ind.Costruzioni Meccaniche  
Elettromecc. e navali

Domicilio o Sede Legale Via Prà 76 - Genova Voltri

IMPORTO CONTABILE al 30/6/1981	RISCHIO DI PORTAFOGLIO al 30/6/1981	PERDITA PREVISTA al 30/6/1981
532.610.417=		316.000.000=

Garanzie

---



---



---



---

**Commento:** La Società è stata ammessa alla procedura di concordato preventivo con decreto in data 28.11.1980 del Tribunale di Genova. Ci siamo insinuati per Lit.542.853.012= in via chirografaria.

Il concordato è garantito dalla Costa Armatori S.p.A., per cui il 40% è assicurato.

La perdita sarà quindi di Lit. 316.000.000= circa.

**Banco Ambrosiano**

Direzione Centrale

## Allegato 3

(importi per milioni)

2/88

I rischi in corso al 30/6/81 ammontavano a:

- portafoglio commerciale	L.	50.256
- portafoglio finanziario	L.	4.451
- conti correnti (compresi i saldi illiquidi relativi alle presentazioni degli effetti all'incasso sbf.)	L.	1.472.704
- finanziamenti in valuta	L.	372.875
- operazioni con garanzie reali	L.	106.920
- mutui e varie	L.	114.979
		<hr/>
	L.	2.122.185
- garanzie prestate per conto di clienti	L.	528.034
		<hr/>
	L.	2.650.219

Delle cifre di cui sopra, l'entità dei crediti verso società ammesse alla procedura di "Amministrazione Straordinaria" ai sensi della legge n.45 3/4/79 è di L.99.774 (di cui L.98.047 milioni relativi a rischi di cassa e L.1.727 milioni relativi a rischi di firma).

Le previsioni di sistemazione delle suddette esposizioni - dettagliate nell'allegato A - sono molto incerte, non potendo valutare gli sviluppi delle procedure in corso anche se, sia pure in tempi non brevi, si dovrebbe ritenere che - almeno per le società più importanti - dovrebbero prospettarsi possibilità di risanamento come specificatamente previsto dalla legge istitutiva delle "procedure speciali". Al riguardo si sottolinea che già per alcune aziende comprese nell'elenco (ad es.: Mach Spa e Mediterranea Raffineria Siciliana Petroli Spa) sono in corso a livello di Sistema trattative per la copertura integrale delle esposizioni per capitali con il ricavo di nuovi finanziamenti a tasso agevolato ad Ente statale (ENI) da rimborsare nel lungo periodo. Pertanto riteniamo che le posizioni dovrebbero essere sistemate, pur con un certo sacrificio in termini economici.

In ordine ai rischi in essere nei confronti di società ammesse alla procedura di "Amministrazione Controllata" (vedasi allegato B) ammontanti a globali L.17.849 milioni (di cui L.17.833 milioni di cassa e L.16 milioni di firma), si deve rilevare che l'evoluzione delle pratiche è legata alla soluzione di problemi connessi alla situazione finanziaria delle aziende. Peraltro per diverse posizioni si è in possesso di valide garanzie accessorie realizzabili solo a chiusura delle procedure in corso.

Circa i crediti "incagliati" - di cui all'allegato C - ammontanti complessivamente a Lire 47.758 milioni (di cui L.45.709 milioni relative a partite con esposizioni singole superiori a L.100 milioni e L.2.049 milioni connesse a rapporti con esposizioni singole inferiori a L.100 milioni), si deve tener presente che sono da riferire prevalentemente a nominativi con adeguata rispondenza patrimoniale, ma per i quali - in considerazione della tensione degli utilizzi o dell'immobilizzo delle esposizioni - si è ritenuto di avviare un programma di graduale eliminazione dei rischi.

Anche per buona parte di queste posizioni sono state acquisite garanzie accessorie che conferiscono ulteriore tranquillità circa l'integrale copertura dei crediti vantati.

ALLEGATO A)

2/89

CREDITI AL 30/6/81 VERSO SOCIETA' AMMESSE AD "AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA"

<u>Filiale</u>	<u>Nominativo</u>	<u>Rischi</u>	
		<u>di cassa</u>	<u>di firma</u>
Imperia (Succ.Savona)	F.lli Grandis Snc	90	-
Milano (Ag.Pola)	Mediterranea Raff.Sicil.Petroli Spa	1.123	-
Milano (Ag.Pola)	Mach Spa	8.023	199
Milano (Ag.S.Babila)	Redaelli Tecna Spa	207	13
Milano (Ag.S.Babila)	Redaelli Sidas Spa	567	-
Milano (Ag.Pola)	Ceretti & Tanfani Spa	184	-
Milano (Ag.Brera)	Ercole Marelli & C. Spa	110	-
Roma	Baia Sant'Anna Spa	3	-
Roma	I.R.C.E.S.I. Spa	45	-
Roma	I.C.E. Spa	38	-
Roma	Sofir Spa	0,3	-
Roma	G.A.M. Grandi Appalti Meridionali Spa	84	-
Roma	Genghini Mario ditta ind.le	1.337	-
Roma	Genghini Spa	79.440	872
Roma	A.CO.I. Spa	34	-
Roma	Residence Villa Pamphili Spa	1.940	-
Firenze	Liquifarm G.I.A. Spa	1.776	-
Firenze	SIME Spa	2.046	643
Totali		98.047,3	1.727

h

2/90

ALLEGATO B)

## CREDITI AL 30/6/81 VERSO SOCIETA' IN "AMMINISTRAZIONE CONTROLLATA"

<u>Filiale</u>	<u>Nominativo</u>	<u>Rischi</u>	
		<u>di cassa</u>	<u>di firma</u>
Torino	Indesit Spa	880	-
Torino (Ag.Sebastopoli)	Livio Rossi Srl	34,6	-
Alessandria	E.M.I.S. Spa	223	-
Pavia	Off. Gay Srl	34	-
Pavia	Ind.Camiceria Biemme ditta ind.le	17,2	-
Imperia (Succ.Savona)	Beccaro F.lli Spa	80	-
Bergamo	F.A.I.B. Spa	504	-
Bologna	Ing.Lollini Off.Carp.Met. Spa	57	-
Bologna	Off.Sant'Andrea di Andreoli M. Sas	121	-
Milano (Ag.S.Donato Mil.)	Fabbrica Imballaggi Spa	193	-
Concorezzo	Arco Falc Srl	165	-
Como	B.P.S. Tessuti e Maglia di Bay M. & C.Sas	18,9	-
Lecco	Acc.Ferriera del Caleotto Spa	325	4
Roma	Voxson Spa	15.180	12
Totali		17.832,7	16

h



Allegato C)

2/91  
(importi per milioni)POSIZIONI INCAGLIATE AL 30/6/81 SUPERIORI A L.100 MILIONI

<u>IMPERIA</u>	PRECASA di Allegro Irene & C. sas	L.	350,3
	ALFRAMAR di Serra Francesco & C. snc	L.	124,4
<u>MILANO</u>	VIV-CAR srl	L.	293,7
	DISTILLERIE LANFRANCONI Spa	L.	112,0
<u>ROMA</u>	CAMPITELLO MATESE Spa in liquidazione	L.	403,5
	IMMOBILIARE RIONE TREVÌ I.R.T. srl	L.	7.720,3
	POLIARCETE srl	L.	651,3
	BATTISTA GIUSEPPE	L.	4.573,6
	SYBARIS Spa	L.	922,6
	XXIV MAGGIO Spa	L.	545,2
<u>TORINO</u>	SATAP Spa	L.	3.028,6
	ATIVA Spa	L.	6.754,7
	PANTOX Spa	L.	2.629,5
	GHIONE Spa	L.	4.693,1
	INTERNATIONAL GHIONE J.V. Spa	L.	6.934,3
	PRATUR Spa	L.	1.044,6
	UPIR Spa	L.	186,0
	UPIR di Chesta Mario ditta individuale	L.	148,3
	SCAF Spa	L.	416,1
	MANIFATTURA DI GIAVENO Spa	L.	224,7
	IMATEX Spa	L.	220,8
	PIANELLI & TRAVERSA sas	L.	922,7
	SUCCESSORI VEDOVA BESIO & FIGLIO CERAMICHE MONDOVI' Spa	L.	351,9
	CONSORZIO ALLEVATORI PIEMONTESE	L.	151,1
	INDUSTRIAL HABITAT Spa	L.	119,8
<u>BESANA</u>	COFRAN Spa	L.	147,9
	VITERIE ROSVAL Spa	L.	356,0

a riportare L. 44.027,0

2/92  
riporto L. 44.027,0

<u>ERBA</u>	ASTRAL Spa	L.	154,8
	FREYRIE srl	L.	104,1
<u>LUINO</u>	SURGELATI VERBANO srl	L.	116,1
<u>PAVIA</u>	CANDIANI CARLO & C. sas	L.	238,4
<u>SEREGNO</u>	BIEMME EXPORT srl	L.	165,1
	CALI' ANGELO	L.	137,7
	O.C.M.S. Officine Costruz.Meccaniche Seregno Spa	L.	200,4
<u>VARESE</u>	RAITO Spa	L.	319,8
<u>VIGEVANO</u>	BUILDING STYLE Spa	L.	245,7
	Totale posizioni incagliate superiori a L.100 milioni	L.	45.708,7
	<u>POSIZIONI INCAGLIATE AL 30/6/81 INFERIORI A L.100 MILIONI</u>	L.	2.049,5
	n.145 rapporti		
	TOTALE GENERALE	L.	47.758,2
			=====

2/93  
(importi per milioni)

POSIZIONI INCAGLIATE AL 30/6/81 INFERIORI A L.100 MILIONI

<u>BOLOGNA</u>	LA VALLE GABRIELE	L.	0,8
	SANGUEDOLCE GINO	L.	0,4
<u>FIRENZE</u>	COMMISSIONARIA ZUCCHERI srl	L.	50,8
	BETTONI & MECONI sdf	L.	1,4
	ENNIA MAGLIERIE srl	L.	59,5
	EUROCOP di Efessi Romano ditta individuale	L.	3,8
	FIRENZE CLUB srl	L.	0,7
	DEL LUNGO VALERIO	L.	27,4
	GIESSETI srl	L.	6,3
<u>GENOVA</u>	S.I.T.E.L. Spa	L.	78,3
<u>IMPERIA</u>	GLAVE GIACOMINA di Guglielmi ditta individuale	L.	2,9
	NAARDEN INTERNATIONAL srl	L.	54,7
	JACONO FILIPPO	L.	6,7
	VACCARINO CARLO E LETA VITA	L.	1,1
	CAMOIRANO ANTONIO ditta individuale	L.	26,2
	DI FALCO ROCCO ditta individuale	L.	0,7
	PAPALIA RAFFAELE	L.	13,5
	LIGURE LIQUORI di Panuccio ditta individuale	L.	1,4
	BARBIERI FRANCESCA E FERRARO FRANCESCO sdf	L.	4,2
	GAZZANO BRUNO	L.	3,2
	EREDI DI CAROZZO RENATO	L.	7,5
	GENTA RICCARDO E PALLERI GIUSEPPINA	L.	4,4
	S.GIORGIO srl	L.	27,7
	ANDREETTO TULLIO E BINDA GIUSEPPINA	L.	4,0
	ALOI CARMELO, LUIGI E ROMOLO sdf	L.	4,3
	F.LLI ALBANO di Albano Donato e Mario sdf	L.	21,2
	DE CEGLIA VINCENZO E PELOSO ANTONIETTA	L.	7,3
	GIORDANO CLAUDIO E PRINS MARIA CORNELIA	L.	11,3
	ROMAGNOLO ANNA IN SICCARDI ditta individuale	L.	3,0
	CARIDI INNOCENTE	L.	0,4
	A.D.E.S. di Bajetti Maria Luisa ditta individuale	L.	27,4
<u>MILANO</u>	BIONDO BRUGIA LILIANA ditta individuale	L.	11,0
	COMPUTER APPLICATION ENGINEERING srl	L.	19,7
	PORRETTI LUIGIA	L.	0,2
	BIOMEDICA srl	L.	14,4
	OFF.METALLURGICA DI PONT S.MARTIN Spa	L.	2,9
	LANFRANCONI LUCIANO	L.	22,2

a riportare L. 532,9

2/94  
riporto L. 532,9

	BARASSI E GENNARO	L.	1,0
	BIANCHI ALESSANDRO	L.	0,9
	BONATI E BENEGGI	L.	30,6
	CASATI L.E PENNATI M.L.	L.	9,9
	DONA' DALLE ROSE NICOLO'	L.	47,9
	EDIL ARREDO srl	L.	4,3
	GEYMONAT MARIO	L.	32,8
	OCEIPA srl in liquidazione	L.	0,9
	SIMONE GIAN LUIGI	L.	2,3
	TUCCI E BONOMINI	L.	2,3
<u>ROMA</u>	ALBERTONI GIULIO	L.	2,7
	ANGELONE GIANFRANCO	L.	15,9
	ATTINELLI FLAVIO	L.	1,4
	CARBONI ANTONIO	L.	2,9
	CATALANO EMILIA	L.	2,4
	COMBI PAOLA	L.	5,6
	CENTRO NAUTICO ROMANO srl	L.	21,6
	DE NICOLELLIS E MALFITANO	L.	9,2
	DI BLASI CARLO	L.	17,5
	DI CASTRO LEONE VITTORIO ditta individuale	L.	3,6
	GENTILE ORESTE	L.	0,4
	ISTITUTO FLEMING s.s.	L.	27,7
	ISTITUTO FISIOTERAPICO srl	L.	4,5
	MATAB di Gaspare Tabbone ditta individuale	L.	8,3
	MAZZARDA MARCO ANTONIO	L.	4,0
	PARAGON FILM srl	L.	46,3
	PETRUZZI COSTANTINO	L.	2,9
	PICCARETA ALDO E MARIA	L.	6,3
	SIENI CESARE	L.	3,1
	TECNOFFICE snc	L.	2,6
	ZOOPARCO NETTUNO sas	L.	20,9
<u>TORINO</u>	GIANNI ROBERTO	L.	1,5
	GAMMA INDUSTRIALE E FINANZIARIA sas	L.	26,2
	DE LUCA MARIO	L.	1,8
	RUMIANCA Spa	L.	18,5
	C.I.A.R. Centro Italiano Assicurazioni e Riassicurazioni di Tomalino ditta individuale	L.	14,6
	GEREMY di Croci Angelo ditta individuale	L.	5,5
	C.I.R.T. Centro Italiano Rappresentanze Torino di Carletti Enzo ditta individuale	L.	11,3
	GHISFOND Spa	L.	26,2
	TECFOND Spa	L.	44,1
	TORINO CALCIO Spa	L.	25,5
	AGORA' INCONTRI MODA di Ladiana G.ditta individuale	L.	21,0
	TIRANTE ANGELO & C. snc	L.	23,1
	GAUDE ANDREA	L.	0,1
	P.A.M.A. di Pagliara M.ditta individuale	L.	21,1
	CAMOGLIANO BRUNO & C. sas	L.	37,4
	CAMOGLIANO BRUNO E SACCO GIUSEPPE	L.	28,7
	CAMOGLIANO BRUNO E ALLEGRA AMALIA	L.	33,9
	a riportare	L.1.216,1	

		2/95	riporto L.1.216,1
	S.A.C.S.A. Spa	L.	0,5
	MOLINARI E LOLATO	L.	2,9
	BORELLI GIORGIO	L.	3,3
	I.R.I.S. di Fregnan Roberto & C. sas	L.	3,0
	ALCAINO, DEL ZUFFO, DI LORENZO E MELODORO	L.	2,8
	MELODORO sas	L.	2,1
	VITTORE GIACOMO	L.	6,1
	DE ANGELIS snc di Tartaglione	L.	1,8
	COVELLO ROSINA ditta individuale	L.	3,0
	MARASSO GIUSEPPE ditta individuale	L.	1,5
	GI.CLA.D. dei F.lli Pertosa	L.	18,8
	PIEMONTE PNEUMATICI srl	L.	23,6
	TRA-MI di Milano Livio & C.	L.	0,5
	MILANO LIVIO	L.	8,0
	SICMU Società Italiana Commerciale Macchine		
	Utensili di Marocco G. & C. sas	L.	46,0
	AMERIO DIVISIONE IMPIANTI srl	L.	15,5
	AMERIO F.LLI snc	L.	13,0
	DALGO GIOVANNI	L.	4,3
	BERTOLINA CARLA ditta individuale	L.	5,5
	F.LLI FRESCO di Fresco A. & C. snc	L.	2,3
<u>VENEZIA</u>	CARRAIN ROBERTO	L.	55,0
	S.A.I.T. Società Adriatica Investimenti Turistici Spa	L.	0,2
	SCARPA PAOLO ditta individuale	L.	3,0
	PI.LE.CART sas di Zambussi Adriano & C.	L.	10,8
	CALZATURIFICIO GAMMA di Battaglia Renzo	L.	2,7
<u>ABBIATEGRASSO</u>	SCIACCOTTA FRANCESCO ditta individuale	L.	11,7
	GIACQUAIRE FRANCOISE ditta individuale	L.	22,7
	VIVENZA MARIA TERESA	L.	0,7
	DELTA di Formignani & C. snc	L.	46,0
<u>ALESSANDRIA</u>	GAUDINO PIER GIORGIO ditta individuale	L.	43,6
	F.A.C.T.A. srl	L.	23,0
<u>BERGAMO</u>	FAEBER ILLUMINAZIONE srl	L.	6,5
<u>CASTEGGIO</u>	BELLONI LUIGI	L.	4,0
	GANDINI ANGELO Officina Meccanica	L.	1,2
<u>COMO</u>	BERNASCONI MAGLIA di G.Bernasconi ditta ind.le	L.	0,3
<u>CONCOREZZO</u>	MAGAZZINI GENERALI DELLA BRIANZA Spa	L.	83,4
<u>ERBA</u>	ANDREINI CLAUDIO	L.	2,1
	VERONELLI GIOVANNI di Veronelli G.Franco ditta ind.le	L.	4,0
		a riportare	L.1.701,5

		2/96	riporto	L.1.701,5
<u>LECCO</u>	ARTICOLI SPORTIVI di Venini Luigi & C. srl			L. 8,0
	MAGGI ANGELO			L. 58,0
	VENISPORT srl			L. 10,5
<u>LUINO</u>	ISABELLA GUIDO			L. 10,0
	PINO S.E SALAMONE N.			L. 11,1
<u>MONZA</u>	ESSEPI SOLAI PREFABBRICATI VERRETTO srl			L. 0,2
	GI-AN PLASTIC srl			L. 35,8
	REGALGIOCA di Pagani S. ditta individuale			L. 14,2
<u>PAVIA</u>	RISTORANTE DA GIULIO			L. 1,4
	GRIGLIA SPORT			L. 3,2
	GORINI WALTER			L. 5,0
	NEGRI MARIA ADELE			L. 0,8
	LATTERIA AGRICOLA TICINESE			L. 60,3
<u>PIACENZA</u>	BALESTRAZZI ARMANDO			L. 2,7
	MARCHISIO EDOARDO I			L. 0,4
	RASBER di Bernini Nereo ditta individuale			L. 14,9
	SOLDI E SCATI sas			L. 38,5
	WESTERN MEC PULICAR snc			L. 23,4
<u>SEVESO</u>	AMBROSIANA RETEFLEX di Fornari P.ditta ind.le			L. 7,2
<u>VARESE</u>	DI MARZIO E VENEROSO sdf			L. 30,4
<u>VIGEVANO</u>	AUTOTRASPORTI MASSIMO di Longhi G.			L. 12,0
				=====
			TOTALE	L.2.049,5
				=====

2/97

ALLEGATO D

Partecipazioni estere

1. si allegano gli elenchi delle partecipazioni estere direttamente ed indirettamente detenute dal Banco Ambrosiano Holding al 30.6.1981 e dal Gruppo "Toro Assicurazioni S.p.A." al 31.12.1980
2. si allegano le relazioni disponibili presso il Banco Ambrosiano e precisamente:
  - Banco Ambrosiano Holding, Luxembourg, al 31.12.1980 e al 30.6.1981
  - Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau, al 31.12.1980
  - Banco Ambrosiano Andino, Lima, al 31.12.1980
  - Banco Ambrosiano de América del Sud, Buenos Aires, al 31.12.1980
  - Banca del Gottardo, Lugano, al 31.12.1980
  - Ultrafin International Corporation, New York, al 31.12.1980

nonché i bilanci disponibili delle società che costituiscono le partecipazioni estere del Gruppo "Toro Assicurazioni S.p.A.".

Si attira l'attenzione sul fatto che sono in evidenza anche le indicazioni circa la verifica contabile (auditing)

3. 4. i dati richiesti sub 3. e 4. risultano dalle relazioni dei certificatori relative ai bilanci delle entità bancarie estere trasmesse in evasione al punto 2.. I dati non risultanti dai bilanci e dalle relazioni dell'organo amministrativo e di controllo che li accompagnano non sono nella libera disponibilità dello scrivente Banco, atteso tra l'altro il non assoluto controllo delle società estere da parte del Banco e la riserva del segreto bancario e degli affari quale osservato nei rispettivi paesi di operatività delle società in questione.

Riteniamo sia possibile, in ordine ai punti 3. e 4., che una graduale azione di persuasione nei confronti delle società in esame possa migliorare ulteriormente la informativa attraverso la fornitura di dati che potrebbero apparire, ad esempio, nel corpo delle relazioni di bilancio. Tenuto conto del già notevole miglioramento in termini di chiarezza raggiunto gradualmente negli ultimi anni, ci permetteremo suggerire a tal fine una discussione diretta con V.S. ai fini di individuare possibilità e criteri per ulteriori miglioramenti della informativa

5. si trasmettono i seguenti allegati:

- Allegato 1: (10 fogli, numerati dal n. 1 al n. 10)  
in evasione alla richiesta formulata al punto 5a)
- Allegato 2: (1 foglio)  
in evasione alla richiesta formulata al punto 5b)
- Allegato 3: (20 fogli, numerati dal n. 1 al n.20)  
in evasione alla richiesta formulata al punto 5c)
- Allegato 4: (1 foglio)  
in evasione alla richiesta formulata al punto 5d)

2/98

ALLEGATO C

LIQUIDITA'

La situazione di liquidità del Banco risulta soddisfacente sia per quanto attiene le consistenze in assoluto sia per quanto ha riferimento al rapporto con l'entità della provvista. Nel corso del primo semestre del 1981, infatti, l'entità delle riserve primarie è stata pressochè costantemente al di sopra dei 500 miliardi con un minimo stagionale di 484 miliardi a fine marzo pari ad oltre il 12% della provvista (percentuale superiore a quella dell'intero sistema) ed un massimo di 642 miliardi a fine giugno.

Quanto all'entità delle riserve liquide complessive ed alla loro struttura, possiamo segnalarVi che esse sono state le seguenti (in miliardi di lire):

<u>Mese</u>	<u>Cassa</u> (al netto degli as segni di c/c)	<u>Depositi, c/c</u> <u>Interbancari</u>	<u>Margine</u> <u>utilizzabile</u> <u>su finanzia-</u> <u>menti</u>	<u>Riserve Liq.</u> <u>Primarie</u>	<u>Titoli</u>	<u>Buoni Frutt.</u> <u>Dep. vinc. e</u> <u>Accettazioni</u>	<u>Riserve Liq.</u> <u>complessive</u>
Genn.	27	445	55	527	569	1.183	2.279
Febb.	40	409	60	509	615	1.047	2.171
Marzo	45	379	60	484	557	1.011	2.052
Apr.	28	591	48	667	584	932	2.183
Mag.	51	445	42	538	573	1.053	2.164
Giu.	38	567	37	642	604	1.150	2.396
Lug.	34	459	37	530	588	1.121	2.239

Come si può anche dedurre dai dati sopra esposti, ad ulteriore conferma della buona situazione di liquidità, Vi segnaliamo che il margine non utilizzato medio del credito aperto in conto anticipazione è stato, per i primi sette mesi dell'anno, pari a L. 24,7 miliardi (oltre il 70% della linea di credito) e che sono state impiegate disponibilità liquide in operazioni di acquisto titoli "pronto contro termine" con codesto Istituto per 120 miliardi.



2/99

PARTICIPATIONS DÉTENUES PAR LE  
BANCO AMBROSIANO HOLDING  
AU 30 JUIN 1981

Ambro-Asia Development Ltd., Hong Kong

Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua

Ambrosiano Group (Middle East) Limited, Nassau

Ambrosiano Group Promotion Consulting Representative  
and Trading Co., Panama

Ambrosiano Representação e Serviços Ltda., São Paulo

Ambrosiano Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg

Banca del Gottardo, Lugano

Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima

Banco Ambrosiano de América del Sud S.A., Buenos Aires

Banco Ambrosiano Overseas Limited, Cayman Islands

Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau

Banco Ambrosiano Service Corporation, Washington

\*Banco Comercial de Mayaguez, Mayaguez, Puerto Rico

\*Banque de l'Union Européenne, Paris

Visalpine Inc., Panama

Compendium Overseas N.V., Curaçao

\*Finatourinvest S.A., Luxembourg

Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios S.A., Buenos Aires

\*Kreditbank S.A., Bruxelles

\*Kreditbank S.A. Luxembourgeoise, Luxembourg

Mediterranean Arab Co. Inc., Panama

\*Medit Investment Co. S.A., Luxembourg

\*Medit International Holding S.A., Luxembourg

Ultrafin AG, Zurich

Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton

Ultrafin International Corporation, Wilmington, Delaware

\*Union Commerce Corporation, Cleveland

\*participations minoritaires

2/100

Nombres d'actions détenues	Valeur nominale	Quote-part de capital détenu (%)
10.020	HK\$ 100	50.1
20.000	US\$ 1.000	100
5.000	US\$ 100	100
100.000	US\$ 10	100
515 (quotas)	Cr\$ 10.000	99
69.994	FB 1.000	99.99
321.750	Sfr. 100	45
44.000	US\$ 1.000	88
8.442.958	Pesos 10.000	99.99
250	US\$ 1.000	100
33.333 (actions "A")	US\$ 100	65.45 en termes de voix
9.211 (actions "B")	US\$ 1.000	
200.000	US\$ 1	100
49.406	US\$ 8	4.50
292.090	FF 100	11 5,67
5.000	US\$ 100	100
4.000	US\$ 100	100
2.000	sans valeur nominale	1.03
188.702.200	Pesos 10	100
32.244	sans valeur nominale	1.53
33.318	sans valeur nominale	6.32
50.000	US\$ 10	100
30	US\$ 5.000	0.6
5	US\$ 5	--
200.000	Sfr. 100	100
1.000.000	Can\$ 1	100
200	US\$ 1	100
1.000	US\$ 0.10	--

2/101

**PARTICIPATIONS DETENUES PAR LES SOCIÉTÉS FILIALES  
DU BANCO AMBROSIANO HOLDING**

AU 30 JUIN 1981

Participation	Détenue par
Gotthard Bank International Ltd. Nassau	Banca del Gottardo Lugano
Kredietbank (Suisse) S.A. Genève	"
Banco Ambrosiano Andino S.A. Lima	"
Gotthard Financé International Inc. Panama	"
Dreieck Leasing S.A. Lausanne	"
Dreieck Finanz A G Davos	" (participation de la Gotthard Finance International Inc., Panama)
Dreieck Fiduciaria S.A. Lugano	"
Locafid A.G. Zug	"
Gestivalor-Gestione Fondi S.A. Lugano	"
A.G. für Fondsverwaltung Zug	"
Gertrust S.A. Genève	"
Banco Occidental Madrid	Banco Ambrosiano Andino Lima
Bladex-Banco Latino Americano de Exportaciones, Panama	"
Inter-Alpha Asia S.A. Luxembourg	Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau
General Transport Equipment Corporation Limited, Nassau	"
Bafisud-Banco Financiero Sudamericano Montevideo	"
Ambrosiano Trust Co. Limited Nassau	"
Nominee Services Limited Nassau	"
Banco Ambrosiano Andino Lima	"
Ambrosiano Representação e Serviços Ltda São Paulo	"
Artoc Bank and Trust Limited Nassau	"
The Arab European Financial Management Co. s.a.k., Kuwait	Ultrafin AG Zurich
Banco Ambrosiano Andino Lima	"
Dreieck Leasing S.A. Lausanne	"
Elysée Capital Development Corporation Luxembourg	"
Crossair AG. Bâle	"
Cross Continental Exports and Imports Ltd. Edmonton	Ultrafin (Canada)Ltd. Edmonton

2/102

Nombre d'actions détenues	Valeur nominale		Quote-part de capital détenu (%)
1.000.000	US\$	10	100 /
3.000	Sfr.	1.000	9.09
250	US\$	1.000	0.5
250.000	US\$	10	100 /
3.200	Sfr.	1.000	40
2.000	Sfr.	1.000	100 /
250	Sfr.	1.000	100 /
250	Sfr.	1.000	100 /
1.250	Sfr.	1.000	100 /
300	Sfr.	1.000	20
200	Sfr.	1.000	20
963.958	Pesetas	500	10.41
200	US\$	1.000	0.61
2.250	US\$	1.000	14.3
1.500 A	US\$	10	61.33
340 B	US\$	100	
1.122.616 ord. 853.160 pr.	N. pesos	1	5.51
1.000	US\$	1.000	100 /
250	US\$	1.000	100 /
3.500	US\$	1.000	7
(quotas") 5	Cr.\$	10.000	1
4.000.000	US\$	1	20
7.500	K.D.	10	5
1.250	US\$	1.000	2.5
4.800	Sfr.	1.000	60
7.385	US\$	100	15.6
500	Sfr.	1.000	3.1
10.000	Can.\$	1	100 /

19.

**TORO  
ASSICURAZIONI**

ESTRATTO

**SOCIETÀ  
CONTROLLATE  
E COLLEGATE**

2/103

ASSEMBLEA ORDINARIA E STRAORDINARIA

DEL 16 GIUGNO 1981

LE CONTINENT ( Groupe Toro - Phoenix - Continental )

Compagnie d'Assurances contre l'incendie, les accidents et les risques divers

S.A. Capital de F. 49.500.000\*

Entreprise régie par le Code des Assurances - R.C. Paris B 572224467 - 62 , Rue de Richelieu - 75002 PARIS

\* aumentato a F. 60.000.000  
nel corso del 1980

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1979

2/104



COMPTE 87

COMPTE GENERAL DE PERTES ET PROFITS

DEBIT	-	CREDIT
Profits d'exploitation de l'exercice .....		1.772.381,15
Pertes sur exercices antérieurs .....	85.473,58	285.832,63
Provisions pour moins-values, à la clôture de l'exercice :		
Pour garantie des moins-values sur titres gérés .....	-	-
Pour dépréciation des immobilisations et titres .....	-	-
Pour dépréciation des valeurs déposées chez les cédants .....	-	-
Dotation de l'exercice aux réserves réglementaires :		554.395,78
Réserve pour remboursement de l'emprunt pour fonds d'établissement .....	-	-
Fonds d'établissement constitué .....	-	-
Réserve de garantie .....	-	-
Réserve pour fluctuations de change .....	-	-
Dotation aux provisions pour pertes .....	1.115.000,00	
Dotation aux provisions pour dépréciation .....	1.700.517,19	
Pertes exceptionnelles :		
Moins-values sur cessions d'éléments d'actif .....	199.997,26	13.901.750,41
Pertes de change .....	252.631,75	287.837,27
Subventions exceptionnelles accordées .....	-	1.053.389,20
Autres pertes .....	913.955,55	311.416,37
Impôts sur les bénéfices .....	1.366.584,66	
Bénéfice ou excédent net total (solde créditeur) .....	12.406,06	
TOTAL .....	18.212.208,81	18.212.208,81

COMPTE 88

RESULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION

DEBIT	-	CREDIT
Report à nouveau de l'exercice précédent .....		4.509.714,81
Pertes de l'exercice .....	3	13.932.225,32
Dividendes .....	2.476.000,00	
Tantômes .....	-	-
Affectation à la réserve pour plus-values réinvesties et à réinvestir, et plus-values à long terme .....	8.487.891,74	
Affectation aux autres réserves .....	-	-
Autres répartitions .....	7.809.048,39	
Report à nouveau (bénéfice) .....	-	-
TOTAL .....	18.541.940,13	18.541.940,13

2/106

AS4



## COMPTÉ 89

## BILAN

TIF

PASSIF

	Montant brut	Amortissements et provisions pour dépréciat.	Montant net
Frais d'établissement et de développement en France :			
Frais d'établissement proprement dits	—	—	—
Frais d'acquisition des contrats	2.376.463,23	2.376.463,23	—
Frais d'acquisition des immobilisations	—	—	—
TOTAL des frais d'établissement en France	2.376.463,23	2.376.463,23	—
et 22. Immobilisations en France :			
Immobilier	428.202.878,47	25.453.012,89	402.749.865,58
Matériel, mobilier, installation	33.221.477,93	15.523.507,82	17.703.970,11
Immobilisations incorporées	1.425.890,00	1.266.970,00	158.920,00
Immobilisations en cours	19.702.495,61	3.235.560,00	16.466.935,61
à 23. Autres valeurs immobilisées en France :			
Valeurs mobilières admises en représentation des provisions techniques	430.109.959,10	136.100,00	429.973.859,10
Autres que les titres de participation	80.795.265,08	—	80.795.265,08
Prêts et effets assimilés admis en représentation des prov. tech.	35.828.414,37	—	35.828.414,37
Titres de participation	54.079.076,91	—	54.079.076,91
Depôts et cautionnements	—	—	—
Valeurs garantissant les engagements vis-à-vis des institutions de prévoyance ou couvrant les fonds de placement gérés par l'entreprise	278.401,76	273.964,96	4.436,80
Valeurs immobilisées à l'étranger	6.644.556,45	—	6.644.556,45
Valeurs remises par les réassureurs	—	—	—
À l'écart : versements à effectuer sur titres non libérés	—	—	—
Provision pour dépréciation des titres	—	—	—
TOTAL des valeurs immobilisées nettes	1.089.915.540,63	45.889.115,67	1.044.026.425,01
Part des cessionnaires et rétrocessionnaires dans les prov. tech. :			
Primes	22.259.017,00	—	22.259.017,00
Sinistres	113.780.830,00	—	113.780.830,00
TOTAL de la part des cessionnaires dans les provisions techniques	136.039.847,00	—	136.039.847,00
à 25. Valeurs réalisables à court terme ou disponibles :			
Comptes courants des cessionnaires ou rétrocessionnaires débiteurs	24.817.571,58	637.000,00	24.180.571,58
Comptes courants des cédants et rétrocessionnaires débiteurs	1.216.445,49	—	1.216.445,49
Comptes courants des assurés et agents	2.876.384,98	—	2.876.384,98
Créances sur les assureurs et les agents	151.744.077,50	2.381.000,00	149.363.077,50
Personnel	262.162,44	—	262.162,44
État	28.235,43	—	28.235,43
Actionnaires	—	—	—
Filiales	1.542.701,23	—	1.542.701,23
Débiteurs divers	12.729.064,86	334.970,00	12.404.094,86
Comptes de régularisation	16.410.916,00	—	16.410.916,00
Comptes d'attente et à régulariser	3.775.741,51	—	3.775.741,51
Prêts non admis en représentation des provisions techniques	14.835.092,21	—	14.835.092,21
Effets à recevoir	—	—	—
Crédits et coupons à encaisser	231.705,98	—	231.705,98
Titres de placement divers	10.932.058,78	1.802.833,03	9.129.225,75
Banquets et chèques postaux	23.868.435,89	—	23.868.435,89
Caisse	20.111,75	—	20.111,75
TOTAL des comptes de tiers et des comptes financiers	280.266.800,40	—	280.266.800,40
Résultats (perte de l'exercice)	—	—	—
TOTAL GENERAL	1.440.333.072,41	—	1.440.333.072,41
Engagements hors bilan :			
Engagements reçus	85.897.086,08	—	85.897.086,08
10. Capital social ou fonds d'établissement :			
Capital social	49.500.000,00	—	49.500.000,00
Réserves :			
Prime d'émission	—	—	—
Réserves statutaires	21.536.511,91	—	21.536.511,91
Réserves des plus-values nettes à long terme	1.745.000,00	—	1.745.000,00
Réserves provenant de subventions d'équipement	6.246.459,77	—	6.246.459,77
Réserves de renouvellement des immobilisations	1.435,50	—	1.435,50
Réserves spéciales de réévaluation	—	—	—
Réserves pour cautionnement à l'étranger	—	—	—
Réserves réglementées :			
Réserve de garantie	13.531.186,98	—	13.531.186,98
13bis Ecart de réévaluation :			
Réserve de réévaluation légale	11.029.617,39	—	11.029.617,39
Provision spéciale	95.880.856,64	—	95.880.856,64
12. Report à nouveau	106.910.474,52	—	106.910.474,52
TOTAL des capitaux propres et réserves	4.609.714,81	—	4.609.714,81
14. Subventions d'équipement reçues	204.180.825,89	—	204.180.825,89
15. Provisions pour pertes et charges	7.108.000,00	—	7.108.000,00
16 et 18. Dettes à long et moyen terme :			
Emprunts et autres dettes à plus d'un an	6.543.553,33	—	6.543.553,33
Dettes pour valeurs et espèces remises par les cessionnaires et rétrocessionnaires	122.537.433,11	—	122.537.433,11
TOTAL des subventions, provisions pour pertes et charges et dettes à long et moyen terme	136.495.022,41	—	136.495.022,41
31 à 38. Provisions techniques :			
Primes	188.777.500,30	—	188.777.500,30
Sinistres	853.130.733,00	—	853.130.733,00
Moins : provision de recours à encaisser	—	—	—
Engagements envers les institutions de prévoyance ou relatifs aux fonds de placement gérés par l'entreprise	—	—	—
TOTAL des provisions techniques	1.013.331.571,00	—	1.013.331.571,00
4 et 5. Dettes à court terme :			
Comptes courants des cessionnaires et rétrocessionnaires créditeurs	16.071.192,91	—	16.071.192,91
Comptes courants des cédants et rétrocessionnaires créditeurs	1.001.628,76	—	1.001.628,76
Comptes courants des assurés et agents	6.256.047,44	—	6.256.047,44
Personnel	25.376.305,93	—	25.376.305,93
État	43.100,36	—	43.100,36
Actionnaires	9.989.833,24	—	9.989.833,24
Filiales	37,00	—	37,00
Créditeurs divers	1.817.715,05	—	1.817.715,05
Comptes de régularisation	9.508.428,43	—	9.508.428,43
Comptes d'attente et à régulariser	1.147.248,17	—	1.147.248,17
Emprunts à moins d'un an	131.343,60	—	131.343,60
Effets à payer	—	—	—
TOTAL des dettes à court terme	72.930.427,79	—	72.930.427,79
87. Résultats (excédent avant affectation)	13.932.225,22	—	13.932.225,22
TOTAL GENERAL	1.440.333.072,41	—	1.440.333.072,41
Engagements hors bilan :			
Engagements donnés	8481.932,24	—	8481.932,24

2/107

2/108

LE CONTINENT VIE

Compagnie d'Assurances sur la Vie

S.A. Capital de F. 12.500.000

Entreprise régie par le Code des Assurances - R.C. - Paris B 662007749 - 62, Rue de Richelieu - 75002 PARIS

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1979

COMPTE 80

EXPLOITATION GENERALE

CREDIT

DEBIT

EXPLOITATION GENERALE		CREDIT	
DEBIT	CREDIT	DEBIT	CREDIT
<p><b>Smittres et capitaux échus :</b></p> <p>Smittres survenus .....                      Capitaux échus .....                      Arrérages échus .....                      Rachats .....                      Participation aux excédents .....</p>	<p>1.563.074,87                      107.981,00                      186.326,06                      1.544.629,75                      1.997.135,92                      7.955.841,18</p>	<p>Opérations nettes</p>	<p>Opérations brutes</p>
<p><b>Provisions mathématiques :</b></p> <p>Provisions mathématiques à la clôture de l'exercice .....                      Provisions mathématiques à l'ouverture de l'exercice .....                      A déduire : Participation aux excédents des exercices antérieurs incorporée dans l'exercice .....</p>	<p>2.336.423,58                      220.270,00                      —                      1.120.058,47                      1.120.801,27                      4.797.553,32</p>	<p>Cessions et rétrocessions</p>	<p>Opérations brutes</p>
<p><b>Charges de commissions :</b></p> <p>Commissions .....                      A déduire : frais d'acquisition précomptés portés à l'actif .....                      A ajouter : amortissements, au cours de l'exercice, des frais d'acquisition précomptés .....</p>	<p>3.899.498,45                      328.251,00                      186.326,06                      1.544.629,75                      1.997.135,92                      7.955.841,18</p>	<p>Opérations nettes</p>	<p>Opérations brutes</p>
<p><b>Autres produits :</b></p> <p>Subventions d'exploitation .....                      Produits accessoires .....</p>	<p>77.218.701,72                      62.768.521,68                      1.238.429,47                      13.211.750,57</p>	<p>Opérations nettes</p>	<p>Opérations brutes</p>
<p><b>Autres charges :</b></p> <p>Frais de personnel .....                      Impôts et taxes .....                      Travaux, fournitures et services extérieurs, transports et déplacements .....                      Frais divers de gestion .....                      Dotations aux amortissements (autres que celles afférentes aux placements techniques et aux placements) .....                      Autres charges de l'exercice .....                      Commissions et autres charges .....</p>	<p>3.647.572,94                      —                      —                      3.647.572,94</p>	<p>Opérations nettes</p>	<p>Opérations brutes</p>
<p><b>Charges de placements :</b></p> <p>Sur titres .....                      Sur immeubles de placement .....                      Autres frais .....                      Ajustement .....</p>	<p>4.632.575,85                      405.677,88                      783.049,60                      658.734,10                      74.848,91                      3.489,98</p>	<p>Opérations nettes</p>	<p>Opérations brutes</p>
<p><b>Intérêts servis à la provision pour participation aux excédents</b></p> <p>Solde créateur .....</p>	<p>6.558.376,32                      10.205.949,26</p>	<p>Opérations nettes</p>	<p>Opérations brutes</p>
<p><b>TOTAL</b></p>	<p>5.869.451,33</p>	<p>Opérations nettes</p>	<p>Opérations brutes</p>
<p><b>TOTAL</b></p>	<p>20.747.626,93</p>	<p>Opérations nettes</p>	<p>Opérations brutes</p>

2/109

COMPTE 87  
COMPTE GENERAL DE PERTES ET PROFITS

DEBIT

CREDIT

Pertes d'exploitation de l'exercice.....					
Pertes sur exercices antérieurs.....					404.044,81
Provisions pour moins-values, à la clôture de l'exercice :		50.985,54			1.555,48
Pour garantie des moins-values sur titres gérés.....					
Pour dépréciation des immobilisations et titres.....					
Pour dépréciation des valeurs déposées chez les cédants.....					
Dotations de l'exercice aux réserves réglementaires :					
Réserve pour remboursement de l'emprunt pour fonds d'établissement.....					
Fonds d'établissement constitué.....					
Réserve de garantie.....					
Réserve pour fluctuations de change.....	130.922,33				
Réserve de capitalisation.....					
Dotation aux provisions pour pertes.....		130.922,33			
Dotation aux provisions pour dépréciation.....		302.463,07			
Pertes exceptionnelles :					
Moins-values sur cessions d'éléments d'actif.....	453,24				1.405.055,58
Pertes de change.....					
Subventions exceptionnelles accordées.....					16.873,80
Autres pertes.....	313,15				
Impôts sur les bénéfices.....		766,39			
Bénéfice ou excédent net total (solde créditeur).....		264.984,00			
TOTAL.....		1.978.463,25			
		2.728.584,58			1.421.879,78

COMPTE 88  
RESULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION

DEBIT

CREDIT

Report à nouveau de l'exercice précédent.....					1.790.166,51
Perte de l'exercice.....					1.978.463,25
Dividendes.....					
Tantièmes.....					
Affectation à la réserve pour plus-values réinvesties et à réinvestir, et plus-values à long terme.....		1.190.585,74			
Affectation aux autres réserves.....					
Autres répartitions.....					
Report à nouveau (bénéfice).....		2.098.044,02			
TOTAL.....		3.288.629,76			3.258.629,76

2/110



2/112

L'UNION GENERALE DU NORD

Compagnie d'Assurances contre l'incendie, les accidents et les risques divers

S.A. Capital de F. 10.584.000

Entreprise régie par le Code des Assurances - R.C. Lille 457501088 B Code Ape 8802

Siège Social : 105; rue Royale, 59 Lille

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1979

49

COMPTE 80 - EXPLOITATION GENERALE

DEBIT

CREDIT

	Exercice 1979		Exercice 1978	
	Operations Brutes	Cessions et retrocessions	Operations nettes	Operations nettes
Charges de sinistres nettes de recours :				
Prestations et frais payés .....	47.309.612,17	30.243.355,37	17.066.256,80	13.446.505,47
A ajouter : provisions de sinistres à la clôture de l'exercice .....	78.085.228,00	48.932.063,30	31.153.164,70	26.873.866,47
A déduire : provisions de sinistres à l'ouverture de l'exercice .....	62.537.106,00	35.663.239,53	26.873.866,47	24.832.198,40
Prestations et frais de l'exercice .....	62.857.734,17	41.512.179,14	21.345.555,03	15.488.173,54
Charges de commissions :				
Commissions payées ou dues .....	18.196.048,51			18.497.885,44
Commissions de l'exercice .....	18.196.048,51			16.497.885,44
Autres charges :				
Frais de personnel .....	8.400.763,51			7.293.054,64
Impôts et taxes .....	725.470,47			859.284,27
Traieur, fournitures et services extérieurs, transports et déplacements .....	1.249.845,02			1.617.220,51
Frais divers de gestion .....	918.194,80			816.195,28
Dotations aux amortissements (autres que celles afférentes aux placements) .....	198.525,94			347.532,43
Autres charges de l'exercice .....	11.492.800,34			10.933.287,13
Commissions et autres charges sur cessions en réassurance .....		17.129.920,02		16.614.651,21
Commissions et autres charges .....	29.688.848,95	17.129.920,02	12.558.928,83	10.816.521,36
Charges des placements :				
Sur titres .....		28.020,66		91.014,37
Sur immeubles de placement .....		208.577,36		278.783,87
Autres frais .....		3.617.405,74		3.170.438,72
Dotation aux amortissements des valeurs de placement .....		1.383.528,06		68.593,99
Solde créditeur .....			8.207.531,82	3.606.830,86
TOTAL .....			1.838.238,32	3.077.722,45
			40.647.241,00	32.989.248,28

2/113

501

50

COMPTE 87  
COMPTÉ GENERAL DE PERTES ET PROFITS

	Exercice 1979		Exercice 1978		CREDIT
	Exercice 1979	Exercice 1978	Exercice 1979	Exercice 1978	
Pertes sur exercices antérieurs.....		425,00		3 077 722,43	
Dotations de l'exercice aux réserves diverses.....	92 000,00	36 000,00		45 751,77	
Dotations de l'exercice aux réserves réglementaires :				43 042,00	
- Provisions pour investissements.....	8 674,11	9 529,89			
- Dotations aux provisions pour pertes.....	82 348,23	1 042 059,77			
Dotations aux provisions pour dépréciation.....	51 500,00			19 555,00	
Pertes exceptionnelles :					
- Plus-values sur cessions d'éléments d'actif.....			224 287,13		536 254,55
- Profits de change.....	143,85	373,55			
- Autres profits.....	766 355,04	383 378,18			
Impôts sur les bénéfices.....	766 498,89	358 637,00			
Bénéfice ou excédent net total (solde créditeur).....	744 524,00	2 313 238,05		421 870,33	
	1 142 687,31				
<b>TOTAL</b> .....	<b>2 888 232,54</b>	<b>4 143 641,44</b>		<b>4 143 641,44</b>	

2/114

COMPTE 88  
RESULTATS EN

INSTANCE D'AFFECTATION

DÉBIT

	Exercice 1979		Exercice 1978		CREDIT
	Exercice 1979	Exercice 1978	Exercice 1979	Exercice 1978	
Dividendes.....	470 400,00	336 000,00		155 965,33	
Affectation à la réserve pour plus-values réinvesties et à réinvestir, et plus-values à long terme.....	18 877,84	304 978,34		2 313 238,05	
Affectation à la réserve pour éventualités.....	700 000,00	1 300 000,00			
Report à nouveau - Bénéfice.....	481 687,31	528 278,04			
<b>TOTAL</b> .....	<b>1 670 965,35</b>	<b>2 469 203,38</b>		<b>2 469 203,38</b>	





VITTORIA (BERMUDA) INSURANCE AND REINSURANCE CORPORATION LTD

Capital \$ USA 5.000.000

Reid House - Church Street - Hamilton - Bermuda

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1979

2/11/79

**VITORIA**  
BERMUDA  
INSURANCE AND REINSURANCE  
CORP LTD

**BALANCE SHEETS**  
DECEMBER 31, 1979 and 1978  
(Expressed in United States Dollars)

	1979	1978
<b>Assets</b>		
Cash in current accounts (note 3)	\$ 452,741	\$ 14,146
Cash in deposit accounts (note 3)	7,407,869	5,045,733
Reinsurance balances receivable (note 3)	223,038	—
Prepayments and interest accrued	115,608	16,836
Funds held by ceding companies (note 3)	462,508	—
Due from affiliated company	18,203	—
Deferred charges, net of amortization of \$5,731 (1978 - US \$2,866)	8,597	11,462
	<u>\$ 8,688,564</u>	<u>\$ 5,088,177</u>
<b>Liabilities and Shareholder's Equity</b>		
<b>Liabilities</b>		
Reserve for outstanding losses	\$ 962,164	\$ —
Unearned premium reserve	606,057	—
Transitory accounts	1,733,140	—
Accounts payable and accrued expenses	19,991	18,064
Due to affiliated company	—	23,144
Total liabilities	<u>3,321,352</u>	<u>41,208</u>
<b>Shareholder's equity</b>		
Share capital - Authorized, issued and fully paid 5,000,000 shares of \$ 1 each (note 4)	5,000,000	5,000,000
Retained earnings	367,212	46,969
Total shareholder's equity	<u>5,367,212</u>	<u>5,046,969</u>
Contingent liabilities (note 6)	<u>\$ 8,688,564</u>	<u>\$ 5,088,177</u>

The notes to financial statements form an integral part of these statements.

t11/2

**VITTORIA**  
BERMUDA  
INSURANCE AND REINSURANCE  
CORP LTD

## STATEMENTS OF INCOME AND RETAINED EARNINGS

YEAR ENDED DECEMBER 31, 1979  
AND PERIOD FROM NOVEMBER 16, 1977  
(DATE OF INCORPORATION) TO DECEMBER 31, 1978  
(Expressed in United States Dollars)

	1979	1978
Underwriting income (loss)	\$ 4,328,044	—
Premiums written (note 3)	(606,057)	—
Increase in unearned premium reserve	(158,954)	—
Increase in premiums portfolio	3,563,033	—
Net premiums earned	(1,490,845)	—
Losses paid	(982,164)	—
Increase in reserve for outstanding losses	107,629	—
Decrease in reserve for outstanding losses	(2,345,380)	—
Losses incurred	(1,302,189)	—
Underwriting expenses incurred	(22,325)	—
Commissions	(1,324,514)	—
Taxes	(106,861)	—
Net underwriting loss	293,840	\$ 57,596
General and administrative expenses (note 3)	(400,701)	(57,596)
Net operating loss	720,944	104,565
Interest income (note 3)	320,243	46,969
Net income	46,969	—
Retained earnings at beginning of year	\$ 367,212	\$ 46,969
Retained earnings at end of year	—	—

The notes to financial statements form an integral part of these statements.

## STATEMENTS OF CHANGES IN FINANCIAL POSITION

YEAR ENDED DECEMBER 31, 1979  
AND PERIOD FROM NOVEMBER 16, 1977  
(DATE OF INCORPORATION) TO DECEMBER 31, 1978  
(Expressed in United States Dollars)

	1979	1978
Funds provided	\$ 320,243	\$ 46,969
Net income	962,164	—
Increase in reserve for outstanding losses	606,057	—
Increase in unearned premium reserve	2,865	2,866
Amortization	1,891,329	49,635
Funds provided from operations	—	5,000,000
Proceeds from issuance of share capital	\$ 1,891,329	\$ 5,049,635
Funds used	—	14,329
Deferred charges	1,891,329	5,035,507
Increase in working capital	\$ 1,891,329	\$ 5,049,635
Changes in working capital	—	—
Increase (decrease) in assets	\$ 438,595	\$ 14,146
Cash in current accounts	2,362,136	5,045,733
Cash in deposit accounts	223,038	—
Reinsurance balances receivable	98,772	16,636
Prepayment and interest accrued	462,508	—
Funds held by ceding companies	18,203	—
Due from affiliated company	3,603,252	5,076,715
Increase (decrease) in liabilities	1,733,140	—
Transitory accounts	1,927	16,064
Accounts payable and accrued expenses	(23,144)	23,144
Due to affiliated company	1,711,923	41,208
	\$ 1,891,329	\$ 5,035,507

The notes to financial statements form an integral part of these statements

**VITTORIA**  
BERMUDA  
INSURANCE AND REINSURANCE  
CORP LTD

2/11/8

611/3

TORO INTERNATIONAL HOLDING S. A.

Société Anonyme

Capital \$ USA 25.000.000 \*

Luxembourg - 37, Rue Notre Dame

R.C. Luxembourg B. 13.322

BILANCIO AL 30 SETTEMBRE 1980

\* aumentato a \$ USA 27.000.000

nel febbraio 1981

TORO INTERNATIONAL HOLDING S.A.

SOCIETE ANONYME

Luxembourg - 37, rue Notre Dame  
R.C. Luxembourg B 13322

BILAN AU 30 SEPTEMBRE 1980

<u>ACTIF</u>		<u>PASSIF</u>
Réalisable	20.795.754,82	25.000.000,00
Disponible	6.824.752,37	76.879,36
		414.000,00
		2.129.627,83
	<u>27.620.507,19</u>	<u>27.620.507,19</u>
	\$ US	\$ US

Comptes d'ordre

Cautions statutaires

p.m.

Déposants cautions statutaires

p.m.

Comptes d'ordre

COMPTE DE PERTES ET PROFITS AU 30 SEPTEMBRE 1980

<u>DEBIT</u>		<u>CREDIT</u>
Frais généraux	524.301,40	1.195.290,51
Bénéfice de l'exercice	670.989,11	
	<u>1.195.290,51</u>	<u>1.195.290,51</u>
	\$ US	\$ US

2/120

RISCO INTERNATIONAL HOLDING S.A.

\ Société Anonyme

Capital \$ USA 3.500.000

R.C. Luxembourg B. 15994 - Luxembourg 37, rue Notre Dame

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1980

2/121

RISCO INTERNATIONAL HOLDING

Société Anonyme

Luxembourg - 37, rue Notre Dame  
R.C. Luxembourg B 15994

BILAN AU 31 DECEMBRE 1980

<u>ACTIF</u>	<u>PASSIF</u>
Réalisable	Capital 3.500.000,00
Disponibile	Résérve légale 27.400,00
Comptes de regularisation	Provisions 13.000,00
	Résultats 372.890,69
	-----
	3.913.290,69
	=====
\$ US	\$ US

<u>Comptes d'ordre</u>	<u>Comptes d'ordre</u>
Cautions statutaires	Cautions statutaires
	p.m.

COMPTE DE PERTES ET PROFITS AU 31 DECEMBRE 1980

<u>DEBIT</u>	<u>CREDIT</u>
Frais généraux	Revenus divers
Bénéfice de l'exercice	
	481.956,60
	-----
	481.956,60
	=====
\$ US	\$ US

2/122



RISCO S.A.

Société Anonyme

Capitale Franchi Svizzeri 100.000  
Geneve - 2, Cours de Rive

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1979

2/123

53

RISCO S.A. - Gèneve  
2, Cours de Rive

Bilan au 31 décembre 1979

<u>ACTIF</u>		<u>PASSIF</u>	
Actifs à court terme:			
Banque et caisse	Fr. 69,232	Créanciers	Fr. 20,904
Actifs transitoires	1,026	Compte courant -	
Total des actifs à court terme	<u>70,258</u>	société affiliée	29,125
Immobilisations, au coût d'acquisition:		Passifs transitoires	5,462
Aménagement des locaux	66,924	Provision pour impôts	<u>5,697</u>
Mobilier et installations	<u>30,915</u>	Total des engagements à court terme	51,194
Moins: amortissements cumulés	97,839	Fonds propres:	
Immobilisations nettes	<u>11,146</u>	Capital - 100 actions au porteur de Fr.100 chacune	100,000
Frais différés	86,693	Solde bénéficiaire de pertes et profits	<u>12,393</u>
	<u>16,636</u>	Total des fonds propres	<u>112,393</u>
	Fr. 173,587		Fr. 173,587
	=====		=====

Compte de pertes et profits pour la période du 16 août 1978  
date d'incorporation de la société, au 31 décembre 1979

<u>CHARGES</u>		<u>PRELUITS</u>	
Frais d'administration	296,977	Honoraires et frais récupérés auprès d'une	
Amortissements des immobilisations		société affiliée	Fr. 373,395
et des frais différés	16,129	Intérêts bancaires	<u>274</u>
Honoraires	40,069		
Impôts	8,102		
Bénéfice net	<u>12,393</u>		
	Fr. 373,670		Fr. 373,670
	=====		=====

2/12/79

RISCO INSURANCE AND REINSURANCE BROKERS LTD

Capital \$ USA 10.000

Third Floor IBM House East Bay Street Nassau  
Island of New Providence, Bahamas

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1980

2/125

RISCO INSURANCE AND REINSURANCE BROKERS LTD

Third Floor IBM House East Bay Street, Nassau  
Island of New Providence, Bahamas

BALANCE SHEET AS AT DECEMBER 31ST, 1980

<u>ASSETS</u>			<u>LIABILITIES</u>
Deposit receivable	\$ US	5.341,71	Capital
			10.000,00
			(4.658,29)
	\$ US	5.341,71	Net Loss
			5.341,71
			=====

PROFIT AND LOSS ACCOUNT AS AT DECEMBER 31ST, 1980

<u>EXPENSES</u>			<u>INCOME</u>
General Expenses	\$ US	1.500,00	Interest earned
			582,17
			Net Loss
	\$ US	1.500,00	917,93
			1.500,00
			=====

2/126

RISCO U.K. MANAGEMENT LIMITED

Capital Sterline 30.000

London, Fredericks Place, Old Jewry - EC2R 8DB

N. 1451706

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1980

2/127

2/128

## RISCO (U.K.) MANAGEMENT LIMITED

=====

BALANCE SHEET AT 31ST DECEMBER, 1980

## EMPLOYMENT OF CAPITAL

## Current assets:

Debtors	£ 3,737	
Bank and cash balance	84,799	£88,536
	<u>          </u>	

## Current liabilities:

Amount due to fellow subsidiary company	£46,184	
Amount due to holding company	9,511	
Taxation	2,200	
Creditors	3,630	61,525
	<u>          </u>	

£27,011

=====

## CAPITAL EMPLOYED

Share capital		£30,000
Profit and loss account (deficit)		( 2,989)

£27,011

=====

516

2/129

## RISCO (U.K.) MANAGEMENT LIMITED

-----

PROFIT AND LOSS ACCOUNT  
FOR THE 15 MONTHS ENDED 31ST DECEMBER, 1980

Management fees receivable		£46,537
Other income		<u>50,000</u>
		<u>£96,537</u>
Profit before interest		<u>£ 1,383</u>
Bank interest receivable	£3,598	
Interest payable on advance from fellow subsidiary	( 5,770)	<u>( 2,172)</u>
Loss before taxation		<u>( 789)</u>
Taxation		<u>( 2,200)</u>
Loss after taxation		<u>(£2,989)</u>

OMNIUM DE FINANCEMENT ET DE REALISATIONS DU BATIMENT

S.A. Capital de F. 400.000

R.C. 302046370 Paris B - Sede in Parigi - 62, Rue de Richelieu

BILANCIO AL 30 SETTEMBRE 1980

2/130





2/132



## COMPTÉ D'EXPLOITATION GÉNÉRALE AU 30 SEPTEMBRE 1980

DEBIT		CREDIT	
Achat d'immeubles	F 4.245.803,86	Stock immeubles	F 3.612.559,02
Frais de personnel	» 852.540,14	Rémunération d'intermédiaires	» 1.247.392,99
Impôts et taxes	» 112.409,88	Vente Villa Castel	» 1.250.000,—
Travaux, fournitures et services extérieurs	» 303.796,61	Revenus Immeubles	» 12.354,02
Transport et dépl.	» 79.741,20	Produits financiers	» 955,05
Frais divers de gestion	» 240.470,84		
Dotations aux amortissements	» 7.006,48		
Frais financiers	» 253.952,74		
Solde créditeur	» 27.539,33		
	<u>F 6.123.261,08</u>		<u>F 6.123.261,08</u>

## COMPTÉ PERTES ET PROFITS AU 30 SEPTEMBRE 1980

DEBIT		CREDIT	
Impôts sur les bénéfices	F 15.026,—	Profit d'exploitation de l'exercice	F 27.539,33
Bénéfice de l'exercice	» 15.513,33	Profit exceptionnel	» 3.000,—
	<u>F 30.539,33</u>		<u>F 30.539,33</u>

## RESULTATS EN INSTANCE D'AFFECTATION AU 30 SEPTEMBRE 1980

DEBIT		CREDIT	
Affectation à la réserve légale	F 775,66	Réport à nouveau de l'exercice précédent	F 11.336,90
Dividendes	» 20.000,—	Bénéfice de l'exercice	» 15.513,33
Réport à nouveau (bénéfice)	» 6.074,57		
	<u>F 26.850,23</u>		<u>F 26.850,23</u>

LE CONTRÔLEUR  
AUX COMPTES  
Gaston Rey

LE PRÉSIDENT DU CONSEIL  
D'ADMINISTRATION  
Constantin Coanda

SOCIETE D'INVESTISSEMENTS ET DE PROMOTION IMMOBILIERE

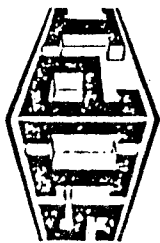
S.A. Capital de Fr. Sv. 50.000 \*

Sede in Ginevra - 10 Boulevard du Théâtre

BILANCIO AL 30 SETTEMBRE 1980

\* aumentato a Fr. Sv. 200.000  
nel corso dell'esercizio

2/138



# SOCIETE D'INVESTISSEMENT ET DE PROMOTION IMMOBILIERE S.A.

Sede in Ginevra, 19 Boulevard du Théâtre. Capitale Sociale Fr. Sv. 200.000

BILAN AU 30 SEPTEMBRE 1980

## COMPTE DES PROFITS ET DES PERTES

ACTIF		PASSIF		PRODUITS		CHARGES	
Frais d'établissement	Fr 3.013,—	Capital - actions	Fr 200.000,—	Commissions	Fr 185.442,88	Salaires	Fr 67.392,55
Moins: amortissements	• 903,90	Réserve Légale	Fr 1.700,—	Intérêts bancaires	• 709,17	Honoraire administrateurs	• 6.003,—
Immobilisations	Fr 51.720,77	Exigible à court et moyen termes	Fr 3.230,—	Différence de charge	• 387,26	Charges sociales	• 5.677,—
Mobilier et machines de bureau	• 23.812,38	Créanciers	• 18.495,—	Produits divers	• 18.935,50	Assurances	• 1.419,73
Moins: amortissements	• 30.908,39	Passif transitoires	• 21.725,—		Fr 205.474,81	Frais de recherche de personnel	• 1.200,—
Installation	Fr 2.877,70	Profits et Pertes				Loyer	• 21.300,—
Moins: amortissements	• 863,29	Bénéfice reporté	Fr 31.614,59			Téléphone, télex, poste, électricité	• 8.842,55
Autres valeurs immobilisées		Bénéfice de l'exercice	• 18.802,45			Frais d'entretien de bureau	• 1.218,—
Depôts	Fr 3.045,15					Frais juridiques et de révision	• 23.914,50
Receivable à court terme						Frais de voyage	• 1.762,43
Créanciers	Fr 3.788,52					Intérêts et frais bancaires	• 3.958,10
Impôt anticipé à recouvrer	• 165,90					Impôts	• 17.233,65
Titres	• 41,40					Frais de ventes et de promotion	• 7.159,45
Actifs transitoires	• 27.048,31					Frais divers et fournitures	• 7.847,—
Diversifié						Amortissements	• 8.358,12
Caisse	Fr 409,65					Perte	• 2.657,53
Banque	• 204.401,18						Fr 165.582,35
Total de l'Actif	Fr 273.932,04	Total égal à l'Actif	Fr 273.932,04			Bénéfice de l'exercice	Fr 18.802,45
							Fr 205.474,81

LE CONTRÔLEUR  
M. A. LAMPIN  
Société de comptabilité Foudraire S.A.

LE PRÉSIDENT DU CONSEIL  
D'ADMINISTRATION  
Oscar Paganoni

2/132

S. C. I. CONTINENT WAGRAM

Capital de F. 12.780.000

Paris, 62 rue de Richelieu

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1980

2/135



S.C.I. "CONTINENT VACAN"COMPTE 80 - EXPLOITATION GENERALEau 31 Décembre 1980

DEBIT		CREDIT	
Impôts et taxes	15,00	Revenu immobilière	2.640.711,20
Travaux, fournitures et services extérieurs	57.671,00	Intérêts bancaires	62.947,51
Frais sur immeubles	109.019,79		
<u>Dotations aux amortissements sur immeubles</u>	256.653,19		
Sur agencements	204.451,40		
<u>Dotation aux provisions pour dépréciation des comptes de tiers</u>	40.000,00		
	567.210,38		
<u>Solde créditeur</u>	2.036.448,33		
	2.703.658,71		2.703.658,71

COMPTE 87 - PERTES ET PROFITS AU 31 DECEMBRE 1980

DEBIT		CREDIT	
<u>Solde créditeur (bénéfice net)</u>	2.074.456,65	<u>Bénéfice d'exploitation</u>	2.036.448,33
	2.074.456,65	Profits sur exercices antérieurs	38.008,32
			2.074.456,65

2/137

S. C. I. CONTINENT PIERRE

Capital de F. 23.533.800

Paris, 62 rue de Richelieu

BILANCIO AL 31 DICEMBRE 1980

201/7



64

COMEPT 69 - BILAN AU 31 DECEMBRE 1980

ACTIF

PASSIF

ACTIF	MONTANT BRUT	AMORTISSEMENTS	MONTANT NET	PASSIF	MONTANT
I - Frais d'établissement				I - Capital social	
Frais d'augmentation de capital	110.977,00	110.977,00	-	CONTINENT I.A.R.D.	6.100.500,00
Frais d'acquisition	488.700,00	488.700,00	-	CONTINENT VIE	14.113.850,00
Total frais d'établissement	599.677,00	599.677,00	-	U.G.N.	3.311.450,00
II - Valeurs immobilisées				II - Primes d'apport et d'émission	3.372.000
Immobiles	28.555.000,01	696.705,99	27.858.294,02	III - Provisions pour travaux et frais d'acquisition	100.000
Associations, adhésions	76.529,21	16.578,00	60.951,21	IV - Créances divers	869.000
Total valeurs immobilisées	28.731.529,22	713.283,99	28.018.245,23	Papier des locataires	750.270,91
III - Diffé de conversion				s/c CONTINENT I.A.R.D.	127.075,01
Dépôt divers	10.429,00		10.429,00	V - Résultat	1.553.000
Débiteurs divers	41.741,00		41.741,00	CONTINENT I.A.R.D.	500.733,00
Produits à recevoir	3.235,00		3.235,00	CONTINENT VIE	725.057,00
Loyer à recevoir	200.207,00		200.207,00	U.G.N.	295.950,00
s/c CONTINENT VIE	245.003,65		245.003,65		
Total	1.642.677,99		1.642.677,99		
IV - Créances divers					
U.G.N.					29.750.117,00
					29.750.117,00

69/2

2/140

S.C.I. "CONTINENT PIERRE"

## COMPTES 80 - EXPLOITATION GENERALE

au 31 Décembre 1980

DEBIT		CREDIT	
Impôts et taxes	15,00	Revenus immobiliers	2.026.370,67
Travaux, fournitures et services matériels	60.194,60	Intérêts bancaires	126.542,60
Coûts financiers	1.118,00	Charges couvertes par des provisions	300.000,00
Coûts sur immeubles	44.044,63		
<u>Dotations aux amortissements</u>			
pour frais augmentation de capital	110.997,00		
pour frais d'acquisition	488.700,00		
pour immeubles	185.131,89		
pour agencements	7.650,92		
	897.852,04		
<b>Solde créditeur</b>	<b>1.557.061,23</b>		
	<u>2.454.913,27</u>		<u>2.454.913,27</u>

## COMPTES 87 - PERTES ET PROFITS AU 31.12.1980

DEBIT		CREDIT	
Report des exercices antérieurs	5.490,00	Bénéfices d'Exploitation	1.537.061,23
<b>Solde créditeur</b> (bénéfice net)	<b>1.553.821,23</b>	Autres profits exceptionnels	2.250,00
	<u>1.559.311,23</u>		<u>1.559.311,23</u>

## Ⓢ Banco Ambrosiano

2/141

AZIONISTI POSSESSORI DI ALMENO N. 10.000 AZIONI COME RISULTANO DOPO L'AUMENTO DEL CAPITALE A L. 50.000.000.000 - OPERAZIONE CONCLUSA IL 5/6/1981

ACCOMANDITA FRANCESCA S.A.S.	11.666 ✓
ACCORSI PIETRO	50.000 ✓
AGRATI ANTONIO	46.000 ✓
AGRATI FRANCO	23.350 ✓
AGUZZI CESARIO	40.435 ✓
AGUZZI SIMONA	17.360 ✓
AIRAGHI GIUSEPPINA IN LABONI	33.500 ✓
ALDE' CARLA IN CHIESA	10.000 ✓
ALDE' ENRICO	17.917 ✓
ALDE' GIOVANNI	11.250 ✓
ALDE' GIUSEPPE	16.900 ✓
AMADASI ADALGISA VED. CITTERIO	11.500 ✓
AMICI ROBERTO	18.300 ✓
ANDREOLI UBALDO	14.700 ✓
ANDREONI MARIA ANTONIETTA IN D'OIDIO	10.000 ✓
ANFOSSI ELVIRA	12.500 ✓
ANFOSSI ROMANO	19.450 ✓
ANGHILERI LUGIA IN GADALDI	13.050 ✓
ANGHILERI REGINA MARIA	14.050 ✓
ANTONINI BAMBINA	13.500 ✓
APSIDE ALFREDO	10.000 ✓
ARMORARI S.P.A. SOCIETA' FIDUCIARIA E DI REVISIONI CONTABILI	41.166 ✓
ARNO' GIOVANNI	22.000 ✓
ARNO' GIUSEPPE	24.000 ✓
ARRIGONI PROSPERINA	11.666 ✓
ASSANDRI RACHELE	16.205 ✓
AZZARETTI PIETRO	11.860 ✓
BACHECHI ANTONIO	15.103 ✓
BADO' MARIA IN DELL'ORTO	13.334 ✓
BAGATTI GIUSEPPINA IN ZUCCA	11.667 ✓
BAGNASCHI PIETRO	11.600 ✓
BAGNASCHI SILVIA	51.360 ✓
BAGNASCO ELIO	10.000 ✓
BALCONI GIUSEPPE	19.500 ✓
BALLABIO GIUSEPPINA IN MOLTENI	12.500 ✓
✓ BANCA DELLA SVIZZERA ITALIANA	14.000 ✓
BANCA SAN PAOLO S.P.A.	153.936 ✓
BANCI ALFREDO	11.000 ✓
BANFI ARIALDO	10.000 ✓
✓ BANQUE DE L'UNION EUROPEENNE S.A.	100.000 ✓ 100,000
BARANI GUIDO	10.000 ✓
BARDELLI MARIA ANGELA IN PARRINI	13.450 ✓
BARONI ERALDO	29.000 ✓

1.028.775


**Banco Ambrosiano**

2/142

BARZAGHI GEROLAMO	21.000 ✓
BASADELLI DELEGA' GIUSEPPINA	26.100 ✓
BASSI MARIO	10.000 ✓
BASTAGLI LUCIANO	12.750 ✓
BATTAGLIA GIANFRANCO	14.000 ✓
BAZZANO SECONDIRA	10.000 ✓
BELLONI LUIGI	13.278 ✓
BELLUZZO BRUNA IN FENOALTEA	12.711 ✓
BELTRAMETTI FAUSTA	25.000 ✓
BENASSEDÒ ANGELA VED. MOTTANA	10.900 ✓
BERETTA ETTORE	13.350 ✓
BERNARDIS ROBERTO	12.500 ✓
BERNASCONI LUIGINO	14.098 ✓
BERTOLETTI LUIGIA DETTA LUISA	25.000 ✓
BERTUCCI LUCIA	18.000 ✓
BIANCHERI RODOLFO	11.011 ✓
BIANCHETTI LUCIANO	11.480 ✓
BIANCHETTI VITTORIA	27.000 ✓
BIANCHI CARLA IN SILVA	12.500 ✓
BIANCHI EUGENIA	14.000 ✓
BIANCHI PAOLO	15.850 ✓
BIETTO MICHELE	10.000 ✓
BIRAGHI AMBROGIO	21.300 ✓
BIRAGHI CARLO	11.667 ✓
BOCCA LUIGI	20.000 ✓
BOCCARDO NANDO	60.000 ✓
BOITANI MARIO	19.000 ✓
BOITANI RITA	17.500 ✓
BOLOGNA GIANCARLO	40.000 ✓
BONINI GIACOMINA	13.850 ✓
BONOMI LINA VED. VENERI	11.250 ✓
BORGHI ALDO	12.400 ✓
BORGHI ANGELO	12.400 ✓
BORGHI ANTONIO	12.400 ✓
BORGOGNONI CARLA IN BERTUZZI	11.444 ✓
BORRONI ALBERTO	10.000 ✓
BOSCHINI MAURIZIO	16.444 ✓
BOSIO FEDERICO	16.700 ✓
BOSISIO GIBERTO	18.426 ✓
BOTTINI LUISA VED. CASATI	15.000 ✓
BOTTONI VITTORIA IN CASTELLI	27.667 ✓
BRAITO EMILIANA	16.800 ✓
BRAITO GIOVANNI BATTISTA	19.200 ✓
BRAMBILLA ELENA	27.900 ✓
BRAMBILLA GIOVANNA IN BARZAGHI	25.000 ✓
BRAMBILLA GIOVANNI	14.417 ✓
BRAMBILLA MICHELA IN MOTTA	13.350 ✓
BRAVI GIOVANNI	21.540 ✓

187495d



## Banco Ambrosiano

2/143

BRIGATTI DI CANOSSA MARGHERITA	17.000 ✓
BUFFINI ADA	11.335 ✓
BUSCA GIUSEPPE	19.350 ✓
BUTTAFAVA FEDERICO	25.000 ✓
BUTTAFAVA GIUSEPPE	25.000 ✓
BUZZONI ARTURO	19.667 ✓
CAGNOLA CARLA	15.000 ✓
CALABRESE SALVATORE	63.500 ✓
CALO' PAOLO	25.003 ✓
CALZIA ANNA MARIA	36.100 ✓
CAMA MARCO	30.062 ✓
CAMERA LUIGIA	18.330 ✓
CAMPIGLIO LUIGI	11.300 ✓
CANALE GIACOMO EDOARDO	10.300 ✓
CANALE NATALINA IN ANGELI	10.500 ✓
CANDIANI LUIGI	10.000 ✓
CANESI VALERIA IN PARMA	18.735 ✓
CANTU' ALESSANDRA	13.619 ✓
CANTU' GIULIETTA	13.496 ✓
CANZIANI ALFIO	13.630 ✓
CARINI CRISTINA	20.420 ✓
CARINI PATRIZIA	20.420 ✓
CARNEVALE ARELLA NICOLETTA VED. COLOMBO	45.000 ✓
CASCADILLA S.A.	462.963 ✓ 115.667
CASTELLI CHIARA IN BRUNETTI	10.000 ✓
CASTELLI GIANFRANCO	12.166 ✓
CASTOLDI CARLA IN CAMPI	12.043 ✓
CATTANEO DAMIANO ROCCO	11.667 ✓
CATTANEO FRANCESCA IN CAVADINI	11.660 ✓
CATTANEO ROSA LAURA VED. DE FANTI	26.090 ✓
CAVEZZALI GUGLIELMO	17.700 ✓
CAZZANI CARLO	15.500 ✓
CAZZANI FELICE	11.650 ✓
CECCATO ALBERTO	12.000 ✓
CECCATO ENZO	12.000 ✓
CEPPI ANTONIO	16.000 ✓
CEPPI EUGENIO	17.000 ✓
CEPPI MARIO	16.000 ✓
CERASOLI GIUSEPPINA IN MORANDI	13.900 ✓
CEREDA CARLA	10.000 ✓
CEREDA EUGENIA IN BORGAZZI	10.000 ✓
CESCUTTI GIANNINA IN TERUZZI	13.667 ✓
CHIEREGATO GIANNA IN RIVA	14.000 ✓
CHIERICHETTI FRANCESCO	10.200 ✓
CIAPI ACHILLE	10.888 ✓
CIMA BATTISTA	40.000 ✓
CIOCCA FRANCESCO	23.333 ✓
CLEMATIDE ROSSA SOCIETA' SEMPLICE	25.061 ✓

S. 203.213


**Banco Ambrosiano**

2/144

COLLEGIO DELLE MISSIONI AFRICANE SEDE DI VERONA	17.500 /	
COLLEGIO MISSIONARIO STUDENTATO PER LE MISSIONI DEI SACERDOTI DEL SACRO CUORE	14.767 /	
COLOMBO AGOSTINO	10.000 /	
COLOMBO ALFREDO	50.000 /	
COLOMBO GIULIANO	10.150 /	
COLOMBO MARIO	15.000 /	
COMINOTTO LUCIANO	14.500 /	
COMOLA SILVANO	11.889 /	
COMONI GUGLIELMO	20.000 /	
COMPAGNIE DE GESTION BELGO-LUXEMBOURGEOISE S.A.	333.333 /	300.000
CONGREGAZIONE SUORE MARIA CONSOLATRICE	16.500 /	
CONSOLANDI GUIDO	16.667 /	
CONVENTO DELLE RELIGIOSE DI S.ORSOLA	17.750 /	
COSTI PASQUA	17.000 /	
COTONIFICIO HONEGGER S.P.A.	50.000 /	
CREDIT COMMERCIAL DE FRANCE - PARIGI	250.000 /	150.000
CREDIT COMMERCIAL DE FRANCE - GINEVRA	683.859 /	
CREDITO OVERSEAS S.A.	1.421.850 /	930.000
CRESPI LUISA	10.148 /	
CRESPI MICHELE	10.981 /	
CROSTA ROBERTO	13.330 /	
DAL BO SEVERINO	16.250 /	
DALLA COSTA ALDO	32.000 /	
DARAN S.P.A.	25.500 /	
DE COLA ALDO	23.250 /	
DE FRESNE SILVIA IN BELTRAMETTI	20.200 /	
DELLAROLE FRANCA IN LUALDI	15.000 /	
DELLE PIANE GIORGIO	10.184 /	
DELL'ORTO LUCIANO	23.889 /	
DELL'ORTO MARIA IN MARCHETTI	15.500 /	
DELL'ORTO MAURIZIO	14.580 /	
DE LONGHI GIUSEPPE	13.350 /	
DE TOMASI GIANCARLO	16.000 /	
DI PRAMPERO E RAVISTAGNO ANGELA IN FANTECHI	18.527 /	
DONDI LUCIA IN GIARDINI	37.350 /	
DONDI RENZO	11.050 /	
DOSSETTI LORENZO	11.840 /	
ECKE AKTIENGESELLSCHAFT	411.111 /	280.000
EDIFARA S.P.A.	12.345 /	
ERBA CARLO NATALE	67.000 /	
ESPOSTI GIOVANNI	10.523 /	
EUROGEST COMMISSIONARIA S.P.A.	11.666 /	
FALCHI EMILIA	12.000 /	
FALLETTI VINCENZO	15.000 /	
FARACI CLOTILDE	23.500 /	
FELICI FABIO	22.500 /	
FELICI LAURA	10.500 /	7.109.052


**Banco Ambrosiano**

2/145

FENOGLIO GADDO VITTORIO	20.000 ✓
FERRARI ALBA IN SERTORI SALIS	14.000 ✓
FERRARI FRANCESCA	17.000 ✓
FERRARI GIAN MARIO	10.000 ✓
FERRARI NATALE	10.000 ✓
FERRARI PAOLO	10.000 ✓
FERRARIO MARIA ADELAIDE IN MORETTI	26.250 ✓
FERRI MARINA	11.667 ✓
FIAZZA ADA NICOLETTA IN ZUCALI	15.093 ✓
FILIPPINI CAROLINA	10.140 ✓
FILIPPINI GIACOMO	12.000 ✓
FILIPPINI VIRGINIA	10.360 ✓
FINAG S.P.A.	55.000 ✓
FINANCIERA ESTIBINA S.A.	111.112 ✓
FINDEA S.R.L.	13.500 ✓
FINKURS A.G.	158.642 ✓ 162.778
FINPROGRAM COMPANIA FINANCIERA S.A.	440.000 ✓ 277.778
FONDAZIONE BIFFI OPERA PIA	19.352 ✓
FONDAZIONE GIUSEPPE E CARLO GIROLA E IDA STUCCHI VED. GIROLA	14.254 ✓
FONDAZIONE PRO JUVENTUTE DON CARLO GNOCCHI	10.167 ✓
FONTANA S.P.A.	13.333 ✓
FONTANA ANNAMARIA	14.900 ✓
FONTANA CARLO	14.900 ✓
FONTANA TERESA IN TEBALDI	13.000 ✓
FORTI LUCIANA	24.635 ✓
FRANCESCO LAVAGGI E FIGLIO S.A.S.	16.700 ✓
GALANTINI GIUSEPPINA	10.833 ✓
GALLARATI SCOTTI CARLA VED. GAVAZZI	23.000 ✓
GALLI RACHELE IN POGLIANI	22.722 ✓
GALLINONI AGNESE IN CASTIGLIONI	10.000 ✓
GALLIZIA ALESSANDRO	13.000 ✓
GALLONE BIANCAMARIA VED. ALEMANI	14.000 ✓
GALLONI ADRIANA IN GERLI	21.722 ✓
GARBI MIRKA	15.500 ✓
GARBO S.S.	17.000 ✓
GARIBOLDI LUIGI	50.000 ✓
GARRONE FRANCA IN EULA	16.000 ✓
GARZA ATTILIO	17.000 ✓
GATTI EVARISTO	11.110 ✓
GATTI GIUSEPPE	16.500 ✓
GAVAZZI GILBERTO	10.200 ✓
GAVAZZI GIUSEPPE	11.004 ✓
GAVAZZI MARIA LUISA IN GIULINI DI VIALBA	24.030 ✓
GAVAZZI PIERA VED. DELL'ORTO	11.000 ✓
GAVAZZI SIMONETTA IN CIGALA FULGOSI	14.782 ✓
GAZZANIGA GOTTARDO	10.167 ✓
GELPI EUGENIO	11.290 ✓
G.E.M. S.R.L.	73.000 ✓

8615.917


**Banco Ambrosiano**

2/146

GEMELLI ALESSANDRO	10.750	/	
GEMELLI GIOVANNI	10.000	/	
GERLI ANTONIO	26.166	/	
GERLI GUGLIELMINA	18.270	/	
GEROSA CARLO	10.000	/	
GI.CAS. S.R.L.	135.333	/	
GIORDANO MARIA VED. DOLCI	13.500	/	
GIRANI GIAMPIETRO	10.590	/	
GNECCHI RUSCONE PIA IN GAVAZZI	13.637	/	
GOMARABICO GIOVANNA IN BRAMBILLA	18.500	/	
GRECO CARLOTTA IN ZURETTI	12.000	/	
GROPALLO CAROLINA VULGO CARLA	32.778	/	
GROPALLO ENRICO	32.778	/	
GROSSI AUGUSTA IN GOZZOLI	10.000	/	
GUARINO RENZA VED. DONDI	28.000	/	
HANDELSBANK N.W.	100.000	/	-
INTERTOOL S.P.A.	110.000	/	
INTROZZI GIUSEPPE	31.667	/	
ISTITUTO FIGLIE DEL SACRO CUORE DI GESU' - CASA GENERALIZIA	89.500	/	53.700
* ISTITUTO PER LE OPERE DI RELIGIONE	794.390	/	484.631
ISTITUTO SACRA FAMIGLIA	40.620	/	77.558
ITALMOBILIARE S.P.A.	835.555	/	costo 13 ml
KISMET CO. INC.	93.497	/	63.093
X KREDIETBANK S.A. - ANVERSA	1.600.000	/	250.000
X KREDIETBANK S.A. - GINEVRA	100.000	/	-
LABONI LUIGI	33.500	/	
LADO BEATRICE	11.155	/	
LAFIDELE COMPANIA FINANCIERA S.A.	340.000	/	300.000
LANDI GIANFRANCO	10.000	/	
LANTANA CO. INC. ✓	462.963	/	416.667
LANZANI PAOLA IN PICECI	20.000	/	
LAVIOSA LAURA IN RANZA	12.060	/	
LEGRENZI FORTUNATO	10.850	/	
LENTI GIANFRANCO	12.955	/	
LEVA AMBROGIO	32.000	/	
LEVONI MARIA FRANCESCA	10.000	/	
LIMONTA FRANCO	39.287	/	
LISSONI FERNANDA	12.179	/	
LOCATELLI IDA VED. CALZIA	35.900	/	
LONGO RITA STEFANIA IN RIVA	11.250	/	
LONGONI GIOVANNI	15.000	/	
LORENZETTI ORESTE	12.870	/	
LUALDI ANGELO	18.000	/	
LUCCHETTI FERRUCCIO	10.500	/	
LUCCHINI GABRIELLA ✓	104.828	/	62.836
LUCCHINI GIUSEPPE ✓	292.593	/	180.556
LUCCHINI LUIGI ✓	38.890	/	23.336
LUCCHINI SILVANA IN MENSI ✓	104.166	/	62.500

14443394




**Banco Ambrosiano**

2/147

LUCCHINI S.P.A. ✓	46.296	77.778
LUCHERINI FRANCA IN MILLETTI	12.096	
LUCHERINI LAURA	11.717	
LUGLI FRANCO	30.916	
LUGLI ROBERTO	28.413	
LUINI CARLA IN MAZZOLENI	10.650	
MAGGI ALESSANDRO	10.281	
MAIOCCHI GIANFRANCA IN BOCCA	15.000	
MANDELLI AMBROGIO	72.118	
MANDELLI ANDREA	20.400	
MANIERO GIUSEPPINA IN SALMASO	12.500	
MANTERO ENRICO	11.611	
MANZO VIRGINIA IN FERRARI	10.000	
MARBELLA CO. INC. ✓	133.149	110.332
MARCORA ANDREA	13.500	
MARIANI RENATO	10.000	
MARIANI VIRGINIA VED. PICCOLINI	30.100	
MARIONI MARIA PIA IN MEDA	19.512	
MARIONI ROSALINDA IN BONETTI	20.400	
MARTINELLI LUIGI	11.700	
MARTINI MASSIMO	10.000	
MAURIZZI MARISA IN ERBA	13.400	
MAZZINI COSTANTE	11.300	
MAZZOCCHI GIOVANNI	13.500	
MAZZOLA ELISA	12.277	
MAZZOLENIS MARIA TERESA	20.000	
MAZZONI PIERSANDRO	20.000	
MAZZONI PIETRO S.P.A.	25.000	
MEAZZA FRANCO	28.800	
MENDINI MARIA ELVIRA IN MENDINI	13.083	
MERLO MARIO	16.667	
MERONI AMBROGIO	14.366	
MERONI MARIA CRISTINA	46.294	
MESCHINI ANGELA	50.000	
MIDANA ALBERTO	12.000	
MINAFRA NICOLA	11.800	
MINAFRA RAFFAELE	13.500	
MINOLI GIOVANNA	24.600	
MOCCHI IDA DETTA LAURIDA	10.000	
MOLINARI ALDO	10.000	
MOLINARI CARLO	14.722	
MOLINARI GRAZIA VED. LUGLI	59.918	
MOLTENI ANGELO	12.500	
MONDINO ENRICO	10.000	
MONTAGNA RICCARDO	10.000	
MONTALBETTI AMBROSINA VED. VITALE	22.000	
MONTALBETTI LUIGI	12.000	
MONTANARI FAUSTA IN COLOMBO	40.000	

15 531 480


**Banco Ambrosiano**

2/168

MONTI CARLO	25.000	/
MONZA MARIA IN GIANOTTI	18.500	/
MORAGLIA SILVANO	11.500	/
MORANA OTTAVIO	20.000	/
MORETTI ANGELO MARIA	14.328	/
MORETTI BIANCA	26.000	/
MORETTI DOMENICO	13.000	/
MORETTI PAOLA	12.850	/
MORONI GIANNI	15.556	/
MOTTA ANSELMO	17.500	/
MOTTA ENRICA VED. TOSI	27.000	/
MOTTA VIRGINIO	13.350	/
MOTTANA MARIA IN SARAVALLE	26.800	/
MOZZI RITA IN APPIANI	10.000	/
MUNEGHINA ANITA IN NECCHI	15.000	/
MUZIO EVA IN LOMAZZI	15.696	/
NADILLO ANTONIO	10.167	/
NORDFINANZ-BANK	150.000	/
NOVARO ANNA IN ALUFFI	18.333	/
NULLI ORESTE	20.000	/
OLGIATI LIVIO MARIO	13.333	/
OLIVOTTO VANFRIDO	35.000	/
OMETTO GIULIO	10.000	/
ORFEO CO. INC. ✓	308.642	/ 277.778
ORSI DANTE	10.500	/
ORTELLI DARVINA IN AMICI	18.300	/
PAGANI EUGENIO	10.033	/
PAGNONI GIOVANNA IN LONGONI	15.000	/
PALAVERA BIANCA IN COMOLA	11.889	/
PALAZZI ENRICO	16.700	/
PALEARI ENRICO CARLO	21.130	/
PALLAVER UGO	12.500	/
PANDOLI DIAMANTE ARMANDO	11.111	/
PARAZZINI FULVIA IN MARCORA	12.500	/
PARINI ALBINO	15.500	/
PARMIGIANI GIORDANO	10.850	/
PAZZINI EMILIA IN ZECCA	11.300	/
PAZZINI GIUSTINA	11.333	/
PEDRONI LISIADE	14.166	/
PELIZZONI MARIA LUISA	20.000	/
PERSICO AVMARIA IN ANDREOLI	16.600	/
PESCATORI GIUSEPPE	15.000	/
PESCINI DOMENICO	25.000	/
PETRALI ANTONIO	10.000	/
PICCOLA CASA DIVINA PROVVIDENZA IL COTTOLENGO	116.666	/ 90.000
PINGANI ANNA MARIA IN UBOLDI	18.500	/
PINI GABRIELLA	26.750	/
PIROVANO CARLA VED. LICINI	22.500	/

16991663


**Banco Ambrosiano**

2/149

POLENGHI ADELE	27.500 /	
POLIFIN S.R.L.	13.500 /	
PONTIFICIO ISTITUTO MISSIONI ESTERE - MILANO	58.350 /	35 000
PORETTI GIORGIO	10.600 /	
PORRO LUIGI	10.270 /	
PRACCHI EMANUELE	11.700 /	
PRACHT GERARDO	15.000 /	
PREVIDE MASSARA PIERA IN BRUSTIA	10.859 /	
PRIMAVESI ANNA IN RESTA	10.000 /	
PROFETA JOLE IN MINISTRINI	10.028 /	
PROVINCIA ITALIANA DI SAN MAURIZIO DELL'ISTITUTO DELLA CARITA' ROSMINIANI	12.000 /	-
RANCATI TEODORA IN CAZZANI	14.000 /	
RAPETTI GIOCONDA IN DAL BO'	12.170 /	
RASTELLI GASPARE	35.120 /	
RATTI DI DESIO GIAN FERMO	10.400 /	
RAVIZZA PALMIRA IN CHIAPPA	10.932 /	
RE ALDO PAOLO	17.500 /	
REASTO ANSTALT	19.815 /	-
RECCHIA LUIGI	15.000 /	
REDAELLI ALESSANDRO	19.210 /	
REDAELLI ARTURO	17.000 /	0
REDAELLI PIETRO	10.000 /	
* REKOFINANZ AKTIENGESELLSCHAFT	607.637 /	36 4 533
RESELLI FAUSTO	13.400 /	
RIBOLFI PAOLA VED. FOLCO	11.700 /	
RICCI GRAZIELLA	10.840 /	
RICOTTI ANNA LUISA IN BERTOLOTTI	16.670 /	
RIDAL S.P.A.	13.666 /	
RIVOLTA MARIA	33.489 /	
ROBBIOLO ENRICO	14.557 /	
ROGNONI GAETANO	12.000 /	
ROGNONI PIETRO	21.500 /	
ROSSINI MARIA IN ROVESTI	13.946 /	
RUBIOLO MARIA	10.000 /	
RUMI GIANCARLO	15.000 /	
SACCHI ADALGISA VED. VILLA	62.800 /	
SADA CLAUDIO	16.209 /	
SALA ANGELO	10.000 /	
SALVADORI DANIELA	10.850 /	
SALVO CLOTILDE	22.118 /	
SALVO MADDALENA IN GLADULI	18.649 /	
SALVO PIETRO	22.118 /	
SANGALLI AURELIO	20.000 /	
SAN GIUSEPPE S.P.A.	13.520 /	
SANSINVEST A.G.	154.321 /	138 883
SANTAGOSTINO ANGELO	10.000 /	
SAPPINO AMALIA IN BIANCHERI	10.233 /	

18527840


**Banco Ambrosiano**

2/150

SARDI GIUSEPPINA IN RANGONE	14.570 ✓	
SASSI LUGIA VED. PONTIGGIA	13.940 ✓	
SASSONE GIORGIO	22.000 ✓	
SCARAVONATI MARIA LUISA	11.200 ✓	
SCATTI LUCIA	13.500 ✓	
SCICHILONE ANTONIO	11.580 ✓	
SCIOLDO GRATO	10.227 ✓	
SCOLARO LILIANA IN RICETTA	14.000 ✓	
SCOTTI GIUSEPPE DETTO MARIO	40.750 ✓	
SCOTTI MARGHERITA IN AGRATI	23.350 ✓	
SEMINARIO ARCIVESCOVILE DI MILANO	57.233 ✓	62.680
SERVI RENZO	14.600 ✓	
SICHEL VALERIA	17.000 ✓	
SIGNORINI MASSIMO	11.600 ✓	
SI.RE.F. S.P.A. SOCIETA' ITALIANA DI REVISIONE E FIDUCIARIA	36.800 ✓	
SOCIETA' GENERALE APPLICAZIONI ELETTRONICHE TELECOMUNICAZIONI		
DATI - DAGET S.P.A.	14.200 ✓	
SOCIETA' GENERALE FINANZIARIA TORINESE S.P.A.	41.667 ✓	
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI S.P.A.	35.000 ✓	
SOCIETA' SEMPLICE SAN GIOVANNI	19.500 ✓	
SOCIETE' FIDUCIAIRE LA TOUR S.A.	794.601 ✓	
SOFFIENTINI GIANFRANCA IN BERTOLI	21.000 ✓	
SORGONI SAURO	10.000 ✓	
SORMANI ELIO	10.300 ✓	
SPORTELLI GIANLUIGI	16.100 ✓	
SPREAFICO GIUSEPPINA	10.000 ✓	
STELLA CELESTINA	17.130 ✓	
STELLA NICOLA	17.000 ✓	
STRADA ALESSANDRO	18.000 ✓	
STRADA DOMENICO	11.250 ✓	
STRADA ELENA IN GILARDI,	14.577 ✓	
STROHMENGER SANDRO	13.333 ✓	
STUCCHI MASSIMO	10.000 ✓	
TADDEI CAROLINA IN ONESTI	30.000 ✓	
TAGLIABUE LUGIA IN BASSI	32.000 ✓	
TAGLIABUE LUISA IN VACCARI	11.481 ✓	
TAGLIASACCHI GIULIA IN ZECCHINELLI	12.000 ✓	
TAGLIORETTI ERMANNO	12.000 ✓	
TAIOCCHI CECILIA IN NESSI	12.060 ✓	
TARANTOLA ANNA MARIA IN GALLI	12.792 ✓	
TARCOFIN S.P.A.	241.502 ✓	
TASIN EZIO	20.000 ✓	
TAVEGGIA ANDREA	16.000 ✓	
TAVEGGIA FRANCESCO	17.200 ✓	
TAVEGGIA GIOVANNI	19.134 ✓	
TAVEGGIA MARIA	17.200 ✓	
TEBALDI ALBERTO	12.300 ✓	
TEBALDI RIZZARDINA IN SORMANI	10.300 ✓	

21.962.711



Banco Ambrosiano

2/151

TERRUZZI ANGELO GUIDO	20.000 /	
TERUZZI GIOVANNI	10.723 /	
TESTORI EMMA IN CAMPAGNA	10.500 /	
TICOZZI VALERIO EVER MARIA	11.666 /	
TOMASIN ONORINA VED. BRION	24.536 /	
TOPPANI VITA IN CITTERIO	14.000 /	
TORNIAMENTI PAOLO	13.333 /	
TORNO ELENA IN BRENTA	10.000 /	
TORNO FELICE	25.500 /	
TORNO PAOLA IN PERI	11.400 /	
X TORO ASSICURAZIONI S.P.A.	28.367 /	122.801
TOSO BERNARDINO	10.650 /	
TRAMAROLLO FRANCESCO	36.166 /	
TRAMAROLLO PIERO	28.333 /	
TRANSACTIONS PROMUNDI CORP.	166.667 /	150.000
TREMOLADA CLAUDIO	16.500 /	
TROMMACCO ANTONIO	15.500 /	
TURATTI MARIO	17.000 /	
ULRICOR AKTIENGESELLSCHAFT	590.277 /	554.167
VALASSI VICO	10.000 /	
VENERANDA FABBRICA DEL DUOMO DI MILANO	180.835 /	125.000
VERGNA CARMEN IN BERETTA	13.350 /	
VEVA LUIGI	11.000 /	
VIBERTI CANDIDO	12.500 /	
VIBERTI LIDIA	10.833 /	
VICHI CARLO	50.000 /	
VIGANO' FRANCO	25.100 /	
VIGANO' PAOLA	11.667 /	
VIGANONI MARIO	34.000 /	
VILLA AMELIA IN BENETTI	10.333 /	
VILLA ETTORE TITO	15.000 /	
VILLA EZIO	18.350 /	
VILLA INES	10.400 /	
VISMARA IDA IN TRABATTONI	10.030 /	
VOLONTE' ANGELA	29.167 /	
VOLONTE' VIRGINIA	29.167 /	
WALTER IVO	29.501 /	
WASSERMANN AMINA IN DE MARTINIS	13.333 /	
ZAIO ALBERTO	11.000 /	
ZAIO FILIPPO	11.500 /	
ZANE' GIUSEPPE	12.000 /	
ZANELOTTI MARIA IN CESATI	13.500 /	
ZANNI MARIO	10.010 /	
ZANOLETTI GIUSEPPE	11.000 /	
ZECCHINELLI ANGELO	23.500 /	
ZOJA GIANCARLO	16.500 /	
ZORZOLI SANDRA MARIA IN GALLIZIA	13.000 /	

22.100.511

 **Banco Ambrosiano**

Allegato 2

2/152

5b) Affidamenti interni per depositiBanca del Gottardo - Lugano

Massimale per depositi utilizzabile dalla sede di  
Lugano e dalle filiali nazionali ed estere

\$ 40.000.000

Banco Ambrosiano Overseas Limited - Nassau

Massimale per depositi utilizzabile dalla sede di  
Nassau

\$ 100.000.000




**Banco Ambrosiano**

pag. - 1 -

Allegato 1

2/153

5a) Banco Ambrosiano Overseas Limited - Nassau

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
\$	Saldo al 30.6.80	\$ zero			
	30.06.80	\$ 25.000.000	02.07.80	04.08.80	10,125
	07.07.80	\$ 10.000.000	09.07.80	11.08.80	9,50
	08.07.80	\$ 5.000.000	10.07.80	11.08.80	9,5625
	01.08.80	\$ 8.000.000	04.08.80	05.08.80	10,75
	04.08.80	\$ 8.000.000	05.08.80	06.08.80	10,75
	05.08.80	\$ 8.000.000	06.08.80	07.08.80	9,75
	06.08.80	\$ 8.000.000	07.08.80	08.08.80	26,50
	07.08.80	\$ 8.000.000	08.08.80	11.08.80	3,8125
	07.08.80	\$ 15.000.000	11.08.80	11.09.80	10,1875
	08.08.80	\$ 8.500.000	11.08.80	12.08.80	9,625
	11.08.80	\$ 7.000.000	12.08.80	13.08.80	9,625
	12.08.80	\$ 3.000.000	13.08.80	14.08.80	9,625
	13.08.80	\$ 5.000.000	14.08.80	18.08.80	9,375
	14.08.80	\$ 5.000.000	18.08.80	19.08.80	9,375
	18.08.80	\$ 10.500.000	19.08.80	20.08.80	9,75
	19.08.80	\$ 8.300.000	20.08.80	21.08.80	9,6875
	20.08.80	\$ 8.500.000	21.08.80	22.08.80	27,50
	05.09.80	\$ 1.500.000	05.09.80	08.09.80	3,625
	05.09.80	\$ 5.000.000	08.09.80	09.09.80	10,375
	08.09.80	\$ 1.000.000	09.09.80	10.09.80	10,375
	09.09.80	\$ 31.000.000	11.09.80	14.10.80	11,25
	22.09.80	\$ 1.000.000	22.09.80	23.09.80	11,125
	24.09.80	\$ 2.500.000	25.09.80	26.09.80	32,375
	23.09.80	\$ 2.500.000	24.09.80	25.09.80	11,3125
	25.09.80	\$ 5.500.000	26.09.80	29.09.80	4,50
	09.10.80	\$ 30.000.000	14.10.80	14.11.80	14,125
	12.11.80	\$ 14.000.000	14.11.80	15.12.80	14,9375
	13.11.80	\$ 6.000.000	17.11.80	17.12.80	15,50

h


**Banco Ambrosiano**

pag. - 2 -

Allegato 1

2/154

5a) Banco Ambrosiano Overseas Limited - Nassau

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
25.11.80	\$ 1.500.000	26.11.80	28.11.80	27,125
01.12.80	\$ 20.000.000	01.12.80	02.12.80	19,50
04.12.80	\$ 3.500.000	04.12.80	05.12.80	53,50
Saldo al 31.12.80	\$ zero			
DM Saldo al 30.06.80	DM zero			
07.08.80	DM 1.050.000	08.08.80	11.08.80	8,25
Saldo al 31.12.80	DM zero			
FSV Saldo al 30.06.80	FSV zero			
18.08.80	FSV 400.000	19.08.80	20.08.80	7,125
Saldo al 31.12.80	FSV zero			
\$ Saldo al 31.12.80	\$ zero			
06.02.81	\$ 40.000.000	10.02.81	17.02.81	18,00
12.02.81	\$ 12.000.000	17.02.81	19.02.81	18,25
25.02.81	\$ 40.000.000	27.02.81	31.03.81	15,8125
02.03.81	\$ 3.250.000	03.03.81	04.03.81	15,75
03.03.81	\$ 4.000.000	04.03.81	05.03.81	16,50
03.03.81	\$ 2.000.000	04.03.81	05.03.81	16,50
04.03.81	\$ 12.000.000	05.03.81	06.03.81	47,375
05.03.81	\$ 12.750.000	06.03.81	09.03.81	5,875
06.03.81	\$ 44.250.000	09.03.81	10.03.81	16,625
09.03.81	\$ 37.000.000	10.03.81	11.03.81	16,375
10.03.81	\$ 33.000.000	11.03.81	12.03.81	16,125
10.03.81	\$ 20.000.000	12.03.81	12.05.81	16,625
11.03.81	\$ 22.000.000	12.03.81	13.03.81	45,625
16.03.81	\$ 10.250.000	17.03.81	18.03.81	15,1875
17.03.81	\$ 6.500.000	18.03.81	19.03.81	14,75
18.03.81	\$ 5.000.000	19.03.81	20.03.81	41,625
19.03.81	\$ 17.000.000	20.03.81	23.03.81	4,75

h




**Banco Ambrosiano**

pag. - 3 -

Allegato 1

2/55

5a) Banco Ambrosiano Overseas Limited - Nassau

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
20.03.81	\$ 20.000.000	23.03.81	24.03.81	13,75
23.03.81	\$ 17.000.000	24.03.81	25.03.81	13,75
24.03.81	\$ 18.000.000	25.03.81	26.03.81	13,6875
25.03.81	\$ 5.000.000	26.03.81	27.03.81	39,875
25.03.81	\$ 1.000.000	26.03.81	27.03.81	39,875
26.03.81	\$ 7.000.000	27.03.81	30.03.81	5,375
27.03.81	\$ 11.500.000	30.03.81	31.03.81	15,25
30.03.81	\$ 31.000.000	31.03.81	01.04.81	14,875
31.03.81	\$ 42.500.000	01.04.81	02.04.81	15,1875
01.04.81	\$ 37.000.000	02.04.81	03.04.81	43,125
02.04.81	\$ 27.000.000	03.04.81	06.04.81	5,375
03.04.81	\$ 11.000.000	06.04.81	07.04.81	15,00
06.04.81	\$ 14.500.000	07.04.81	08.04.81	15,875
07.04.81	\$ 11.000.000	08.04.81	09.04.81	16,25
08.04.81	\$ 9.500.000	09.04.81	10.04.81	45,75
08.04.81	\$ 9.500.000	08.04.81	09.04.81	15,875
09.04.81	\$ 12.000.000	10.04.81	13.04.81	5,375
10.04.81	\$ 13.000.000	13.04.81	14.04.81	16,00
13.04.81	\$ 4.500.000	14.04.81	15.04.81	16,6875
14.04.81	\$ 8.500.000	15.04.81	16.04.81	16,50
15.04.81	\$ 9.000.000	16.04.81	21.04.81	15,9375
16.04.81	\$ 4.500.000	17.04.81	21.04.81	8,125
16.04.81	\$ 17.000.000	21.04.81	22.04.81	16,00
21.04.81	\$ 80.000.000	23.04.81	30.04.81	16,375
21.04.81	\$ 35.000.000	22.04.81	23.04.81	16,375
21.04.81	\$ 16.500.000	22.04.81	23.04.81	16,25
28.04.81	\$ 25.000.000	30.04.81	07.05.81	16,50
28.04.81	\$ 55.000.000	30.04.81	14.05.81	16,625


**Banco Ambrosiano**

pag. - 4 -

Allegato 1

2/156

5a) Banco Ambrosiano Overseas Limited - Nassau

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
05.05.81	\$ 7.000.000	07.05.81	14.05.81	20,375
05.05.81	\$ 18.000.000	07.05.81	08.06.81	20,375
08.05.81	\$ 20.000.000	12.05.81	19.05.81	19,625
12.05.81	\$ 62.000.000	14.05.81	21.05.81	19,125
15.05.81	\$ 20.000.000	19.05.81	26.05.81	19,50
19.05.81	\$ 10.000.000	21.05.81	11.06.81	19,0625
19.05.81	\$ 45.000.000	21.05.81	28.05.81	19,00
21.05.81	\$ 7.000.000	26.05.81	02.06.81	19,625
21.05.81	\$ 20.000.000	26.05.81	02.06.81	19,625
26.05.81	\$ 7.000.000	28.05.81	29.06.81	19,50
26.05.81	\$ 38.000.000	28.05.81	04.06.81	19,75
02.06.81	\$ 28.000.000	04.06.81	11.06.81	19,125
04.06.81	\$ 7.000.000	08.06.81	08.07.81 ✓	19,1875
05.06.81	\$ 9.500.000	08.06.81	09.06.81	20,00
05.06.81	\$ 2.500.000	08.06.81	10.06.81	19,75
05.06.81	\$ 12.000.000	09.06.81	10.06.81	20,00
05.06.81	\$ 10.000.000	10.06.81	17.06.81	20,125
09.06.81	\$ 8.500.000	10.06.81	11.06.81	19,25
09.06.81	\$ 1.500.000	11.06.81	29.06.81	19,25
09.06.81	\$ 4.000.000	11.06.81	13.07.81 ✓	19,125
09.06.81	\$ 34.500.000	11.06.81	18.06.81	19,625
11.06.81	\$ 6.500.000	12.06.81	15.06.81	6,875
12.06.81	\$ 7.500.000	15.06.81	16.06.81	19,25
15.06.81	\$ 10.000.000	16.06.81	17.06.81	19,0625
15.06.81	\$ 10.000.000	17.06.81	17.07.81 ✓	19,50
17.06.81	\$ 10.000.000	17.06.81	18.06.81	18,8125
16.06.81	\$ 20.000.000	18.06.81	20.07.81 ✓	18,25
17.06.81	\$ 24.000.000	18.06.81	19.06.81	54,75


**Banco Ambrosiano**

pag. - 5 -

Allegato 1

2/157

5a) Banco Ambrosiano Overseas Limited - Nassau

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
17.06.81	\$ 15.000.000 ✓	19.06.81	20.07.81 ✓	17,375
18.06.81	\$ 7.750.000	19.06.81	22.06.81	7,125
18.06.81	\$ 6.000.000 ✓	22.06.81	22.07.81 ✓	18,875
19.06.81	\$ 6.000.000	22.06.81	23.06.81	20,00
22.06.81	\$ 3.500.000	23.06.81	24.06.81	19,625
22.06.81	\$ 5.000.000 ✓	24.06.81	24.07.81 ✓	20,00
23.06.81	\$ 1.500.000	24.06.81	25.06.81	19,25
25.06.81	\$ 3.500.000	26.06.81	29.06.81	6,875
25.06.81	\$ 15.000.000 ✓	29.06.81	29.07.81 ✓	19,0625
29.06.81	\$ 2.000.000 ✓	30.06.81	01.07.81 ✓	19,25
Saldo al 30.6.81	\$ 82.000.000			
DM	Saldo al 31.12.80	DM zero		
19.06.81	DM 2.600.000	22.06.81	23.06.81	12,00
Saldo al 30.06.81	DM zero			
FSV	Saldo al 31.12.80	FSV zero		
18.03.81	FSV 200.000	19.03.81	20.03.81	5,75
26.06.81	FSV 1.400.000	29.06.81	30.06.81	1,50
Saldo al 30.06.81	FSV zero			




**Banco Ambrosiano**

pag. - 6 -

Allegato 1

2/158

5a) Banca del Gottardo - Lugano

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
\$ Saldo al 30.06.80	\$ 7.430.000			
07.07.80	\$ 300.000	09.07.80	09.01.81	9,50
22.07.80	\$ 500.000	24.07.80	26.01.81	9,4375
28.07.80	\$ 700.000	30.07.80	30.01.81	9,625
05.08.80	\$ 400.000	07.08.80	08.09.80	9,9375
13.08.80	\$ 4.500.000	14.08.80	15.08.80	26,25
27.08.80	\$ 300.000	29.08.80	27.02.81	12,625
02.10.80	\$ 600.000	06.10.80	06.10.81 ✓	13,375
22.10.80	\$ 300.000	24.10.80	24.04.81	13,6875
29.10.80	\$ 330.000	31.10.80	19.03.81	14,875
11.11.80	\$ 2.500.000	13.11.81	13.05.81	15,50
24.11.80	\$ 5.000.000	26.11.80	29.05.81	16,8125
01.12.80	\$ 3.000.000	03.12.80	03.03.81	18,875
03.12.80	\$ 400.000	05.12.80	19.03.81	18
10.12.80	\$ 1.500.000	12.12.80	12.06.81	19,125
12.12.80	\$ 15.000.000	16.12.80	16.01.81	24,125
Saldo al 31.12.80	\$ 31.430.000			
07.01.81	\$ 500.000	09.01.81	09.04.81	16,50
15.01.81	\$ 5.000.000	19.01.81	23.12.81 ✓	16,00
27.01.81	\$ 2.000.000	29.01.81	29.01.82 ✓	16,125
04.02.81	\$ 500.000	06.02.81	06.08.81 ✓	16,8125
06.02.81	\$ 250.000	10.02.81	02.03.81	17,8125
06.02.81	\$ 450.000	10.02.81	31.03.81	18,25
06.02.81	\$ 350.000	10.02.81	15.04.81	18,25
26.02.81	\$ 2.350.000	02.03.81	29.01.82 ✓	16,375
10.03.81	\$ 3.000.000	10.03.81	11.03.81	15,75
16.04.81	\$ 1.500.000	17.04.81	21.04.81	8,125
29.04.81	\$ 10.000.000	04.05.81	30.07.81 ✓	16,75
19.05.81	\$ 350.000	21.05.81	21.09.81 ✓	18,5




**Banco Ambrosiano**

pag. - 7 -

Allegato 1

2/159

5a) Banca del Gottardo - Lugano

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
19.05.81	\$ 500.000	21.05.81	21.07.81 ✓	18,875
26.05.81	\$ 5.000.000	29.05.81	30.11.81 ✓	18,125
Saldo al 30.06.81	\$ 26.300.000			

FSV	Saldo al 30.06.80	FSV zero			
	19.11.80	FSV 5.000.000	21.11.80	21.05.81	5,5625
	Saldo al 31.12.80	FSV 5.000.000			
	Saldo al 30.06.81	FSV zero			


**Banco Ambrosiano**

pag. - 8 -

Allegato 1

2/160

5a) Banca del Gottardo - Lugano

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
DM	Saldo al 30/06/80	DM zero			
	05.08.80	DM 500.000	07.08.80	07.11.80	8,375
	01.09.80	DM 600.000	03.09.80	03.12.80	8,625
	08.09.80	DM 2.000.000	09.09.80	10.09.80	9,0625
	22.09.80	DM 9.000.000	23.09.80	24.09.80	8,75
	23.09.80	DM 5.000.000	24.09.80	25.09.80	8,625
	24.09.80	DM 5.000.000	25.09.80	26.09.80	8,875
	26.09.80	DM 7.250.000	29.09.80	30.09.80	8,9375
	29.10.80	DM 6.250.000	30.10.80	31.10.80	8,6875
	30.10.80	DM 5.000.000	31.10.80	03.11.80	8,75
	22.12.80	DM 3.000.000	29.12.80	30.03.81	10,1875
	Saldo al 31/12/80	DM 1.471.000			
	16.02.81	DM 1.000.000	17.02.81	18.02.81	9,125
	13.04.81	DM 2.000.000	14.04.81	15.04.81	11,25
	Saldo al 31/12/81	DM zero			


**Banco Ambrosiano**

pag. - 9 -

Allegato 1

2/161

5a) Banca del Gottardo - Lugano

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
LGS	Saldo al 30.06.80	LGS zero			
	19.12.80	LGS 950.000	21.12.80	23.12.80	14
	Saldo al 31.12.80	LGS zero			
	07.01.81	LGS 400.000	08.01.81	09.01.81	13,50
	23.03.81	LGS 200.000	24.03.81	25.03.81	12,50
	31.03.81	LGS 1.100.000	01.04.81	02.04.81	12,125
	Saldo al 30.06.81	LGS zero			
FOL	Saldo al 30.06.80	FOL zero			
	Saldo al 31.12.80	FOL zero			
	26.01.81	FOL 6.000.000	27.01.81	28.01.81	8,875
	Saldo al 31.12.81	FOL zero			
\$CAN	Saldo al 30.06.80	\$CAN zero			
	Saldo al 31.12.80	\$CAN zero			
	27.03.81	\$ CAN 200.000	30.03.81	31.03.81	17,50
	Saldo al 30.06.81	\$CAN zero			
FF	Saldo al 30.06.80	FF zero			
	Saldo al 31.12.80	FF zero			
	31.03.81	FF 1.000.000	01.04.81	02.04.81	11,625
	Saldo al 30.06.81	FF zero			
FBc	Saldo al 30.06.80	FBc zero			
	23.09.80	FBc 4.000.000	25.09.80	02.10.80	12,00
	30.09.80	FBc 3.000.000	02.10.80	09.10.80	12,50
	07.10.80	FBc 3.000.000	09.10.80	16.10.80	11,00
	08.10.80	FBc 10.000.000	10.10.80	17.10.80	11,75
	Saldo al 30.06.81	FBc zero			

 **Banco Ambrosiano**

pag. - 10 -

Allegato 1

2/162

5a) Banca del Gottardo - Lussemburgo

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
FSV	Saldo al 30/06/80	FSV zero			
	21.08.80	FSV 4.250.000	25.08.80	25.09.80	5,6875
	Saldo al 31/12/80	FSV zero			
	Saldo al 30/06/81	FSV zero			






**Banco Ambrosiano**

pag. - 1 -

Allegato 3

2/163

5c) Banco Ambrosiano Overseas Limited - Nassau

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
\$	Saldo al 30.06.80	\$ zero			
	22.07.80	\$ 17.700.000	24.07.80	25.07.80	24,50
	21.08.80	\$ 3.000.000	22.08.80	25.08.80	3,75
	22.08.80	\$ 2.000.000	25.08.80	26.08.80	9,75
	25.08.80	\$ 3.000.000	26.08.80	27.08.80	9,75
	26.08.80	\$ 5.000.000	27.08.80	28.08.80	9,875
	27.08.80	\$ 4.000.000	28.08.80	29.08.80	39,00
	28.08.80	\$ 4.000.000	29.08.80	02.09.80	3,25
	10.09.80	\$ 5.000.000	11.09.80	12.09.80	29,50
	11.09.80	\$ 4.500.000	12.09.80	15.09.80	3,8125
	26.09.80	\$ 5.500.000	29.09.80	30.09.80	11,625
	03.10.80	\$ 10.000.000	06.10.80	07.10.80	13,25
	06.10.80	\$ 12.500.000	07.10.80	08.10.80	12,9375
	07.10.80	\$ 8.000.000	08.10.80	09.10.80	12,50
	09.10.80	\$ 6.000.000	10.10.80	14.10.80	3,875
	10.10.80	\$ 3.000.000	14.10.80	15.10.80	12,625
	15.10.80	\$ 5.000.000	16.10.80	17.10.80	37,9375
	16.10.80	\$ 6.000.000	17.10.80	20.10.80	4,875
	27.10.80	\$ 16.000.000	28.10.80	29.10.80	13,5625
	07.11.80	\$ 10.000.000	10.11.80	12.11.80	8,8125
	06.11.80	\$ 7.000.000	07.11.80	10.11.80	10,25
	12.11.80	\$ 10.000.000	13.11.80	14.11.80	42,375
	25.11.80	\$ 10.300.000	26.11.80	28.11.80	27,125
	28.11.80	\$ 20.000.000	01.12.80	02.12.80	18,375
	01.12.80	\$ 35.000.000	02.12.80	03.12.80	18,50
	02.12.80	\$ 30.000.000	03.12.80	04.12.80	18,6875
	03.12.80	\$ 30.000.000	04.12.80	05.12.80	52,75
	04.12.80	\$ 20.000.000	05.12.80	08.12.80	6,50
	05.12.80	\$ 25.000.000	08.12.80	10.12.80	19,375


**Banco Ambrosiano**

pag. - 2 -

Allegato 3

2/166

5c) Banco Ambrosiano Overseas Limited - Nassau

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
09.12.80	\$ 30.000.000	10.12.80	11.12.80	20,00
10.12.80	\$ 30.000.000	11.12.80	12.12.80	58,50
11.12.80	\$ 40.000.000	12.12.80	15.12.80	8,00
12.12.80	\$ 20.000.000	15.12.80	16.12.80	21,00
15.12.80	\$ 20.000.000	16.12.80	17.12.80	19,75
16.12.80	\$ 15.000.000	17.12.80	18.12.80	19,875
17.12.80	\$ 10.000.000	18.12.80	19.12.80	59,50
18.12.80	\$ 10.000.000	19.12.80	22.12.80	8,50
19.12.80	\$ 10.000.000	22.12.80	23.12.80	21,625
Saldo al 31.12.80	\$ zero			
27.04.81	\$ 7.000.000	28.04.81	29.04.81	15,25
30.04.81	\$ 9.000.000	01.05.81	04.05.81	8,75
Saldo al 30.06.81	\$ zero			




**Banco Ambrosiano**

pag. - 3 -

Allegato 3

2/165

5c) Banco Ambrosiano Overseas Limited - Nassau

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
FSV	Saldo al 30.06.80	FSV zero			
	02.07.80	FSV 7.500.000	03.07.80	07.07.80	3,50
	01.09.80	FSV 2.000.000	02.09.80	03.09.80	3,00
	02.09.80	FSV 1.950.000	03.09.80	04.09.80	1,875
	10.10.80	FSV 850.000	14.10.80	15.10.80	1,50
	07.11.80	FSV 4.750.000	10.11.80	12.11.80	4,75
	10.11.80	FSV 4.750.000	12.11.80	13.11.80	5,875
	12.11.80	FSV 2.000.000	13.11.80	14.11.80	6,25
	16.12.80	FSV 6.250.000	17.12.80	18.12.80	0,375
	17.12.80	FSV 3.250.000	18.12.80	19.12.80	1,125
	22.12.80	FSV 45.000.000	23.12.80	24.12.80	0,25
	Saldo al 31.12.80	FSV zero			
	12.02.81	FSV 8.750.000	13.02.81	17.02.81	4,00
	16.02.81	FSV 8.700.000	17.02.81	18.02.81	5,75
	17.02.81	FSV 7.500.000	18.02.81	19.02.81	5,50
	09.04.81	FSV 1.600.000	10.04.81	13.04.81	8,00
	22.04.81	FSV 6.300.000	23.04.81	24.04.81	4,75
	22.04.81	FSV 12.700.000	24.04.81	27.04.81	5,625
	30.04.81	FSV 15.600.000	04.05.81	05.05.81	6,00
	20.05.81	FSV 21.500.000	21.05.81	22.05.81	0,375
	Saldo al 30.06.81	FSV zero			



 **Banco Ambrosiano**

pag. - 4 -

Allegato 3

2/166

5c) Banco Ambrosiano Overseas Limited - Nassau

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
DM	Saldo al 30.06.80	DM zero			
	02.07.80	DM 800.000	03.07.80	07.07.80	10,125
	10.10.80	DM 500.000	14.10.80	15.10.80	8,625
	Saldo al 31.12.80	DM zero			
	19.03.81	DM 20.000.000	20.03.81	23.03.81	10,50
	24.03.81	DM 14.000.000	25.03.81	26.03.81	10,625
	25.03.81	DM 14.500.000	26.03.81	27.03.81	11,50
	27.03.81	DM 11.400.000	30.03.81	31.03.81	11,9375
	31.03.81	DM 13.200.000	01.04.81	02.04.81	11,875
	01.04.81	DM 12.000.000	02.04.81	03.04.81	12,25
	13.04.81	DM 1.600.000	14.04.81	15.04.81	11,125
	Saldo al 30.06.81	DM zero			


**Banco Ambrosiano**

pag. - 5 -

Allegato 3

2/167

5c) Banca del Gottardo - Lugano

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
\$ Saldo al 30/06/80	\$ 5.763.431			
07.07.80	\$ 51.796	09.07.80	09.01.81	9,9375
07.07.80	\$ 63.000	09.07.80	09.01.81	9,9375
08.07.80	\$ 3.593	10.07.80	12.01.81	9,8125
09.07.80	\$ 73.394	11.07.80	12.01.81	9,8125
09.07.80	\$ 37.530	11.07.80	12.01.81	9,8125
10.07.80	\$ 37.179,06	14.07.80	14.01.81	9,875
11.07.80	\$ 44.345,20	15.07.80	15.01.81	10,1875
11.07.80	\$ 239.518,47	15.07.80	15.01.81	10,1875
16.07.80	\$ 122.000	18.07.80	19.01.81	10,25
16.07.80	\$ 54.291,60	18.07.80	19.01.81	10,25
16.07.80	\$ 30.866,20	18.07.80	19.01.81	10,25
16.07.80	\$ 2.068,55	18.07.80	19.01.81	10,25
15.07.80	\$ 145.065,60	21.07.80	21.01.81	9,9375
17.07.80	\$ 45.268,08	21.07.80	21.01.81	9,9375
18.07.80	\$ 107.086,85	22.07.80	22.01.81	10,0625
18.07.80	\$ 41.906,90	22.07.80	22.01.81	10,0625
22.07.80	\$ 18.097,20	24.07.80	26.01.81	9,875
23.07.80	\$ 500.000	24.07.80	25.07.80	24,25
23.07.80	\$ 56.466,30	25.07.80	26.01.81	9,875
23.07.80	\$ 57.284,24	25.07.80	26.01.81	9,875
25.07.80	\$ 500.000	25.07.80	28.07.80	3,25
24.07.80	\$ 83.301,62	28.07.80	28.01.81	9,875
28.07.80	\$ 44.208,94	30.07.80	30.01.81	10,0625
14.08.80	\$ 50.000	19.08.80	19.02.81	11,4375
18.08.80	\$ 51.999,87	20.08.80	20.02.81	11,9375
22.08.80	\$ 53.398,33	26.08.80	26.02.81	12,3125
25.08.80	\$ 59.000	27.08.80	27.02.81	12,4375
04.09.80	\$ 12.463,32	08.09.80	09.03.81	12,0625
15.09.80	\$ 51.907,17	17.09.80	17.03.81	13,0625

h


**Banco Ambrosiano**

pag. - 6 -

Allegato 3

2/168

5c) Banca del Gottardo - Lugano

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
18.09.80	\$ 2.968,96	22.09.80	23.03.81	13
19.09.80	\$ 5.668,03	23.09.80	23.03.81	13
23.09.80	\$ 4.384,30	25.09.80	25.03.81	13,375
23.09.80	\$ 2.810,47	25.09.80	25.03.81	13,375
26.09.80	\$ 800.000	30.09.80	30.12.80	13,4375
26.09.80	\$ 39.756,53	30.09.80	31.03.81	13,8125
14.10.80	\$ 557	16.10.80	16.04.81	13,50
05.11.80	\$ 24.078,24	07.11.80	07.05.81	16,25
06.11.80	\$ 23.878,68	10.11.80	11.05.81	16,75
17.11.80	\$ 40.336	19.11.80	19.05.81	16,75
19.11.80	\$ 32.779	21.11.80	21.05.81	16,0625
25.11.80	\$ 69.576,56	28.11.80	29.05.81	17,375
25.11.80	\$ 48.273	28.11.80	29.05.81	17,375
25.11.80	\$ 63.960	28.11.80	29.05.81	17,375
28.11.80	\$ 15.696	02.12.80	02.06.81	17,3125
01.12.80	\$ 93.791	03.12.80	03.06.81	17
05.12.80	\$ 310.020	10.12.80	10.06.81	18,3125
15.12.80	\$ 33.668,30	17.12.80	17.06.81	19,3125
15.12.80	\$ 47.008,16	17.12.80	17.06.81	19,3125
17.12.80	\$ 70.822,50	19.12.80	19.06.81	10,375
18.12.80	\$ 151.700	22.12.80	22.06.81	19,875
18.12.80	\$ 21.426	22.12.80	22.06.81	19,875
23.12.80	\$ 33.577,94	30.12.80	30.06.81	16,6875
24.12.80	\$ 800.000	30.12.80	30.03.81	18,6875
30.12.80	\$ 7.852,86	02.01.81	02.07.81	16,8125
30.12.80	\$ 70.665,15	02.01.81	02.07.81	16,8125
30.12.80	\$ 67.127,40	05.01.81	06.07.81	16,9375
Saldo al 31/12/80	\$ 8.449.952			


**Banco Ambrosiano**

pag. - 7 -

Allegato 3

2/169

5c) Banca del Gottardo - Lugano

<u>Data</u>		<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
05.01.81	\$	492.960,54	07.01.81	07.07.81	17,0625
05.01.81	\$	44.914,28	07.01.81	07.07.81	17,0625
07.01.81	\$	63.000	09.01.81	09.07.81	16,0625
07.01.81	\$	51.796	09.01.81	09.07.81	16,0625
08.01.81	\$	5.000.000	09.01.81	12.01.81	7,375
08.01.81	\$	73.394	12.01.81	13.07.81	17
08.01.81	\$	37.530	12.01.81	13.07.81	17
08.01.81	\$	60.885,59	12.01.81	13.07.81	16,9375
08.01.81	\$	545.396,93	12.01.81	13.07.81	16,9375
08.01.81	\$	3.593	12.01.81	13.07.81	17
08.01.81	\$	59.474,66	12.01.81	13.07.81	16,9375
12.01.81	\$	37.179,06	14.01.81	14.07.81	17,0625
13.01.81	\$	239.518,47	15.01.81	15.07.81	18
13.01.81	\$	44.345,20	15.01.81	15.07.81	18
15.01.81	\$	63.771,85	19.01.81	20.07.81	17,75
15.01.81	\$	30.866,20	19.01.81	20.07.81	17,8125
15.01.81	\$	2.068,55	19.01.81	20.07.81	17,8125
15.01.81	\$	122.000	19.01.81	20.07.81	17,8125
15.01.81	\$	57.284,65	19.01.81	20.07.81	17,75
15.01.81	\$	54.291,60	19.01.81	20.07.81	17,8125
19.01.81	\$	145.065,60	21.01.81	21.07.81	18,0625
20.01.81	\$	107.086,85	22.01.81	22.07.81	17,9375
20.01.81	\$	54.427,04	22.01.81	22.07.81	17,875
20.01.81	\$	41.906,90	22.01.81	22.07.81	17,9375
19.01.81	\$	45.268,08	21.01.81	21.07.81	18,0625
22.01.81	\$	18.097,20	26.01.81	27.07.81	17,875
22.01.81	\$	57.284,24	26.01.81	27.07.81	17,875
22.01.81	\$	56.466,30	26.01.81	27.07.81	17,875
26.01.81	\$	83.301,62	28.01.81	28.07.81	17,875
28.01.81	\$	44.208,94	30.01.81	31.07.81	17,75
28.01.81	\$	3.000.000	30.01.81	31.07.81	17,9375

./..


**Banco Ambrosiano**

pag. - 8 -

Allegato 3

2/170

5c) Banca del Gottardo - Lugano

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
06.02.81 \$	10.000.000	10.02.81	17.02.81	17,75
17.02.81 \$	50.000	19.02.81	19.08.81	18,875
18.02.81 \$	51.999,87	20.02.81	20.08.81	18,0625
20.02.81 \$	5.750.000	23.02.81	24.02.81	16,0625
24.02.81 \$	53.398	26.02.81	26.08.81	17,125
25.02.81 \$	59.000	27.02.81	27.08.81	17,1875
04.03.81 \$	3.000.000	04.03.81	05.03.81	15,75
05.03.81 \$	12.463,32	09.03.81	09.09.81	17,25
13.03.81 \$	51.907	17.03.81	17.09.81	16,0625
19.03.81 \$	2.968,96	23.03.81	23.09.81	14,875
19.03.81 \$	5.668,03	23.03.81	23.09.81	14,875
23.03.81 \$	4.384,30	25.03.81	25.09.81	15
23.03.81 \$	2.810,47	25.03.81	25.09.81	15
26.03.81 \$	800.000	30.03.81	30.06.81	15,4375
27.03.81 \$	39.756,53	31.03.81	30.09.81	15,9375
13.04.81 \$	5.000.000	14.04.81	15.04.81	16,5625
14.04.81 \$	557	16.04.81	16.10.81	17,125
30.04.81 \$	5.000.000	30.04.81	04.05.81	17
05.05.81 \$	24.078,24	07.05.81	09.11.81	20,1875
07.05.81 \$	5.000.000	08.05.81	11.05.81	6,5625
07.05.81 \$	23.878	11.05.81	10.11.81	19,75
15.05.81 \$	40.337	19.05.81	19.11.81	19,5625
19.05.81 \$	32.779	21.05.81	23.11.81	18,4375
26.05.81 \$	63.960	29.05.81	30.11.81	18,5625
26.05.81 \$	69.576,56	29.05.81	30.11.81	18,50
26.05.81 \$	48.273	29.05.81	30.11.81	18,50
29.05.81 \$	15.696,40	02.06.81	02.12.81	17,5625
01.06.81 \$	93.791	03.06.81	03.12.81	17,1875
05.06.81 \$	310.020	10.06.81	10.12.81	18,1875
15.06.81 \$	33.668,30	17.06.81	17.12.81	17,0625
15.06.81 \$	47.008,16	17.06.81	17.12.81	17,0625

./...




**Banco Ambrosiano**

pag. - 9 -

Allegato 3

2/171

5c) Banca del Gottardo - Lugano

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
17.06.81	\$ 60.705	19.06.81	21.12.81	10,375
17.06.81	\$ 21.426	22.06.81	21.12.81	17,0625
17.06.81	\$ 151.700	22.06.81	21.12.81	17,0625
19.06.81	\$ 134.498,18	23.06.81	23.12.81	18,125
26.06.81	\$ 800.000	30.06.81	30.09.81	19,125
26.06.81	\$ 33.577,94	30.06.81	30.12.81	18,4375
30.06.81	\$ 70.665,15	02.07.81	04.01.82	17,75
30.06.81	\$ 7.852,86	02.07.81	04.01.82	17,75
Saldo al 30/06/81		\$ 8.358.896		


**Banco Ambrosiano**

pag. - 10 -

Allegato 3

2/172

5c) Banca del Gottardo - Lugano

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
FSV	Saldo al 30/06/80	FSV 26.860.968			
	07.07.80	FSV 12.500.000	08.07.80	09.07.80	6,25
	10.07.80	FSV 30.000	14.07.80	14.10.80	5,25
	24.07.80	FSV 17.500.000	25.07.80	28.07.80	2,25
	25.07.80	FSV 13.750.000	28.07.80	29.07.80	1,50
	31.07.80	FSV 12.000.000	04.08.80	05.08.80	4
	05.08.80	FSV 9.500.000	06.08.80	07.08.80	14
	08.08.80	FSV 8.500.000	11.08.80	12.08.80	9
	12.08.80	FSV 3.500.000	13.08.80	14.08.80	9
	01.09.80	FSV 4.000.000	02.09.80	03.09.80	2,75
	02.09.80	FSV 4.750.000	03.09.80	04.09.80	1,50
	03.09.80	FSV 16.500.000	04.09.80	05.09.80	7,50
	04.09.80	FSV 9.000.000	05.09.80	08.09.80	4,50
	05.09.80	FSV 14.000.000	08.09.80	09.09.80	3
	08.09.80	FSV 12.500.000	09.09.80	10.09.80	2,75
	09.09.80	FSV 14.000.000	10.09.80	11.09.80	2,625
	10.09.80	FSV 4.000.000	11.09.80	12.09.80	3,50
	11.09.80	FSV 4.000.000	12.09.80	15.09.80	2,875
	12.09.80	FSV 18.750.000	15.09.80	16.09.80	3,25
	17.09.80	FSV 16.250.000	18.09.80	19.09.80	2,625
	22.09.80	FSV 11.500.000	23.09.80	24.09.80	1,50
	23.09.80	FSV 14.500.000	24.09.80	25.09.80	1,125
	24.09.80	FSV 13.500.000	25.09.80	26.09.80	1,125
	25.09.80	FSV 4.500.000	26.09.80	29.09.80	0,50
	26.09.80	FSV 7.750.000	29.09.80	30.09.80	0,625
	01.10.80	FSV 5.000.000	02.10.80	03.10.80	1,25
	02.10.80	FSV 1.000.000	03.10.80	06.10.80	1
	06.10.80	FSV 6.000.000	08.10.80	08.04.81	6,125
	07.10.80	FSV 1.000.000	08.10.80	09.10.80	2,50

./...




**Banco Ambrosiano**

pag. - 11 -

Allegato 3

2/173

5c) Banca del Gottardo - Lugano

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
09.10.80	FSV 2.000.000	10.10.80	14.10.80	2,375
14.10.80	FSV 2.000.000	16.10.80	30.10.80	2,25
13.11.80	FSV 4.765.000	17.11.80	18.05.81	6,25
20.11.80	FSV 4.500.000	21.11.80	24.11.80	3,25
05.12.80	FSV 1.500.000	08.12.80	10.12.80	5,75
05.12.80	FSV 2.000.000	09.12.80	10.12.80	5,75
12.12.80	FSV 1.750.000	15.12.80	16.12.80	0,75
19.12.80	FSV 10.000.000	22.12.80	23.12.80	0,875
24.12.80	FSV 9.500.000	30.12.80	30.06.81	8,25
24.12.80	FSV 4.750.000	29.12.80	30.12.80	1,125
31.12.80	FSV 2.500.000	05.01.81	06.01.81	1,50
Saldo al 31/12/80	FSV 23.330.968			
07.01.81	FSV 22.500.000	08.01.81	09.01.81	6
08.01.81	FSV 15.000.000	09.01.81	12.01.81	4
09.01.81	FSV 10.000.000	12.01.81	13.01.81	4,375
12.01.81	FSV 19.000.000	13.01.81	14.01.81	4,125
13.01.81	FSV 11.000.000	14.01.81	15.01.81	3,75
14.01.81	FSV 5.750.000	15.01.81	16.01.81	1,75
16.01.81	FSV 4.000.000	19.01.81	20.01.81	2,375
19.01.81	FSV 6.500.000	20.01.81	22.01.81	3
26.01.81	FSV 9.000.000	27.01.81	28.01.81	2,75
27.01.81	FSV 7.000.000	28.01.81	29.01.81	2,875
29.01.81	FSV 3.250.000	30.01.81	02.02.81	18,50
05.02.81	FSV 8.500.000	06.02.81	09.02.81	4,50
16.02.81	FSV 20.000.000	17.02.81	18.02.81	6
17.02.81	FSV 2.000.000	19.02.81	19.03.81	7,25
19.02.81	FSV 8.500.000	20.02.81	23.02.81	2,625
20.02.81	FSV 10.000.000	23.02.81	24.02.81	4
23.02.81	FSV 12.500.000	24.02.81	25.02.81	2,625
24.02.81	FSV 22.000.000	25.02.81	26.02.81	3,75

/... 


**Banco Ambrosiano**

pag. - 12 -

Allegato 3

2/174

5c) Banca del Gottardo - Lugano

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
25.02.81	FSV 23.000.000	26.02.81	27.02.81	3,875
27.02.81	FSV 15.000.000	02.03.81	03.03.81	4
02.03.81	FSV 15.000.000	03.03.81	04.03.81	8,50
03.03.81	FSV 18.000.000	04.03.81	05.03.81	11,50
04.03.81	FSV 13.000.000	05.03.81	06.03.81	6,25
05.03.81	FSV 24.000.000	06.03.81	09.03.81	5,50
06.03.81	FSV 25.500.000	09.03.81	10.03.81	6
09.03.81	FSV 19.000.000	10.03.81	11.03.81	2,50
10.03.81	FSV 26.000.000	11.03.81	12.03.81	1,25
11.03.81	FSV 23.000.000	12.03.81	13.03.81	1
12.03.81	FSV 22.750.000	13.03.81	16.03.81	1
13.03.81	FSV 22.000.000	16.03.81	17.03.81	2,875
16.03.81	FSV 21.000.000	17.03.81	18.03.81	4
18.03.81	FSV 14.750.000	19.03.81	20.03.81	5,75
20.03.81	FSV 19.000.000	23.03.81	24.03.81	2,625
23.03.81	FSV 19.000.000	24.03.81	15.03.81	3
24.03.81	FSV 19.000.000	25.03.81	26.03.81	2,50
25.03.81	FSV 13.000.000	26.03.81	27.03.81	2
26.03.81	FSV 13.000.000	27.03.81	30.03.81	1
27.03.81	FSV 15.500.000	30.03.81	31.03.81	1
31.03.81	FSV 14.000.000	01.04.81	02.04.81	1,75
01.04.81	FSV 28.000.000	02.04.81	03.04.81	2,375
02.04.81	FSV 34.500.000	03.04.81	06.04.81	3
03.04.81	FSV 15.500.000	06.04.81	07.04.81	7
06.04.81	FSV 6.000.000	08.04.81	08.10.81	8,6875
06.04.81	FSV 12.500.000	07.04.81	08.04.81	9,75
08.04.81	FSV 10.000.000	09.04.81	10.04.81	17
09.04.81	FSV 20.000.000	10.04.81	13.04.81	9
10.04.81	FSV 25.000.000	13.04.81	14.04.81	9,50
13.04.81	FSV 10.000.000	14.04.81	15.04.81	8,50
13.04.81	FSV 14.000.000	14.04.81	15.04.81	8,25

/...


**Banco Ambrosiano**

pag. - 13 -

Allegato 3

2/175

5c) Banca del Gottardo - Lugano

<u>Data</u>		<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
14.04.81	FSV	10.000.000	15.04.81	16.04.81	8,25
15.04.81	FSV	15.000.000	16.04.81	21.04.81	6,75
24.04.81	FSV	14.000.000	27.04.81	28.04.81	6,25
07.05.81	FSV	8.000.000	08.05.81	11.05.81	7
14.05.81	FSV	4.765.000	18.05.81	18.11.81	10,6875
02.06.81	FSV	1.000.000	04.06.81	04.12.81	10,25
26.06.81	FSV	9.500.000	30.06.81	31.12.81	11,1875
26.06.81	FSV	1.500.000	29.06.81	30.06.81	1,25

Saldo al 30/06/81

FSV 21.330.968




**Banco Ambrosiano**

pag. - 14 -

Allegato 3

2/176

5c) Banca del Gottardo - Lugano

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
DM	Saldo al 30/06/80		DM 1.465.000		
	25.07.80	DM 1.000.000	28.07.80	29.07.80	9,125
	12.09.80	DM 200.000	16.09.80	16.10.80	9,25
	08.10.80	DM 34.000	10.10.80	10.04.81	9
	13.10.80	DM 1.000.000	15.10.80	15.04.81	9,25
	14.10.80	DM 200.000	16.10.80	16.01.81	8,875
	13.11.80	DM 237.000	17.11.80	17.02.81	9,625
	Saldo al 31/12/80		DM 3.000.000		
	14.01.81	DM 200.000	16.01.81	17.02.81	9,375
	26.01.81	DM 4.600.000	27.01.81	28.01.81	8,875
	27.01.81	DM 1.000.000	29.01.81	20.07.81	9,3125
	12.02.81	DM 200.000	17.02.81	18.05.81	10,75
	12.02.81	DM 238.000	17.02.81	18.05.81	10,75
	23.02.81	DM 10.000.000	24.02.81	25.02.81	11,25
	25.02.81	DM 5.000.000	26.02.81	27.02.81	18
	08.04.81	DM 35.000	10.04.81	13.10.81	13
	13.04.81	DM 1.000.000	15.04.81	15.10.81	13,3125
	30.04.81	DM 8.500.000	04.05.81	05.05.81	11,625
	13.05.81	DM 238.000	18.05.81	19.06.81	12,625
	13.05.81	DM 234.000	18.05.81	19.11.81	13
	02.06.81	DM 1.000.000	04.06.81	04.12.81	13
	15.06.81	DM 240.000	19.06.81	21.09.81	13,125
	15.06.81	DM 1.500.000	19.06.81	21.12.81	13,3125
	25.06.81	DM 7.250.000	26.06.81	29.06.81	11,75
	Saldo al 30/06/81		DM 5.009.000		

L


**Banco Ambrosiano**

pag. - 15 -

Allegato 3

2/177

5c) Banca del Gottardo - Lugano

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
LGS	Saldo al 30.06.80	LGS zero			
	23.09.80	LGS 900.000	24.09.80	25.09.80	16,625
	24.09.80	LGS 1.800.000	25.09.80	26.09.80	16,875
	25.09.80	LGS 1.700.000	26.09.80	29.09.80	16,75
	26.09.80	LGS 2.300.000	29.09.80	30.09.80	16,6875
	26.09.80	LGS 1.000.000	29.09.80	30.09.80	16,625
	01.10.80	LGS 1.000.000	02.10.80	03.10.80	16,75
	02.10.80	LGS 700.000	03.10.80	06.10.80	16,625
	03.10.80	LGS 500.000	06.10.80	07.10.80	16,375
	07.10.80	LGS 1.900.000	08.10.80	09.10.80	16,625
	09.10.80	LGS 600.000	10.10.80	14.10.80	16,50
	Saldo al 31.12.80	LGS zero			
	Saldo al 30.06.81	LGS zero			
FOL	Saldo al 30.06.80	FOL zero			
	25.07.80	FOL 1.500.000	28.07.80	29.07.80	10,25
	Saldo al 31.12.80	FOL zero			
	Saldo al 30.06.81	FOL zero			
FF	Saldo al 30.06.80	FF zero			
	29.10.80	FF 7.250.000	30.10.80	31.10.80	10,75
	Saldo al 31.12.80	FF zero			
	24.03.81	FF 2.500.000	25.03.81	26.03.81	11,75
	02.04.81	FF 4.000.000	03.04.81	06.04.81	11,875
	Saldo al 30.06.81	FF zero			

 Banco Ambrosiano

pag. - 16 -

Allegato 3

2/178

5c) Banca del Gottardo - Lugano

	<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
\$CAN	Saldo al 30.06.80	\$CAN zero			
	19.12.80	\$CAN 400.000	22.12.80	23.12.80	12
	Saldo al 31.12.80	\$CAN zero			
	16.02.81	\$CAN 500.000	17.02.81	18.02.81	17,50
	19.02.81	\$CAN 1.000.000	20.02.81	23.02.81	15,00
	Saldo al 30.06.81	\$CAN zero			






**Banco Ambrosiano**

pag. - 17 -

Allegato 3

2/179

5c) Banca del Gottardo - Lussemburgo

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
\$	Saldo al 30/06/80	\$ zero		
01.08.80	\$ 5.000.000	04.08.80	05.08.80	10,75
12.08.80	\$ 2.600.000	14.08.80	15.09.80	9,9375
21.08.80	\$ 1.000.000	25.08.80	25.09.80	10,0625
27.08.80	\$ 3.000.000	29.08.80	05.09.80	9,125
22.09.80	\$ 2.500.000	24.09.80	01.10.80	11,00
	Saldo al 31/12/80	\$ zero		
26.01.81	\$ 3.000.000	28.01.81	04.02.81	19,1875
28.01.81	\$ 1.125.000	30.01.81	27.02.81	18,5625
29.01.81	\$ 4.000.000	02.02.81	09.02.81	17,875
26.02.81	\$ 2.500.000	02.03.81	02.04.81	16,00
	Saldo al 30/06/81	\$ zero		
FSV	Saldo al 30/06/80	FSV 1.800.000		
07.08.80	FSV 9.250.000	08.08.80	11.08.80	8,50
09.07.80	FSV 5.000.000	10.07.80	24.07.80	3,50
16.07.80	FSV 15.000.000	18.07.80	25.07.80	4,25
30.07.80	FSV 2.000.000	04.08.80	04.02.81	5,4375
17.09.80	FSV 2.900.000	19.09.80	19.12.80	5,625
01.10.80	FSV 5.000.000	03.10.80	10.10.80	3,375
09.10.80	FSV 5.000.000	14.10.80	14.11.80	4,9375
12.11.80	FSV 5.000.000	14.11.80	14.01.81	5,50
	Saldo al 31/12/80	FSV 7.000.000		
07.01.81	FSV 2.000.000	09.01.81	23.01.81	4,875
19.01.81	FSV 4.000.000	21.01.81	28.01.81	2,875
21.01.81	FSV 4.500.000	22.01.81	23.01.81	2,75
11.02.81	FSV 1.000.000	13.02.81	13.05.81	6,75
03.03.81	FSV 1.000.000	05.03.81	06.04.81	9,4375

./..

h

 Banco Ambrosiano


pag. - 18 -

Allegato 3

2/180

5c) Banca del Gottardo - Lussemburgo

<u>Data</u>		<u>Importo</u>		<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
06.03.81	FSV	3.000.000		10.03.81	17.03.81	6,625
19.03.81	FSV	2.000.000		23.03.81	23.04.81	7,625
01.04.81	FSV	5.000.000		03.04.81	04.05.81	7,50
02.04.81	FSV	5.000.000		06.04.81	06.05.81	7,9375
Saldo al 30/06/81	FSV	zero				




**Banco Ambrosiano**

pag. - 19 -


Allegato 3

2/181

5c) Gotthard Bank - Nassau

<u>Data</u>	<u>Importo</u>	<u>Valuta</u>	<u>Scadenza</u>	<u>Tasso</u>
\$	Saldo al 30/06/80	\$ 2.850.000		
	Saldo al 31/12/80	\$ 1.530.000		
08.05.81	\$ 1.500.000	12.05.81	19.05.81	18,75
	Saldo al 30/06/81	\$ 1.000.000		
FSV	Saldo al 30/06/80	FSV 11.725.000		
02.10.80	FSV 4.000.000	06.10.80	06.04.81	6,25
	Saldo al 31/12/80	FSV 4.000.000		
02.04.81	FSV 4.000.000	06.04.81	05.10.81	8,4375
	Saldo al 30/06/81	FSV 4.000.000		



 **Banco Ambrosiano**

Allegato 4

2/183

5d) Finanziamenti ricevuti

NULLA



- 3 - PER TELECOPIER

2/186 aug

Mod. 6 Dir.

172

BANCA D'ITALIA

Filiale di MILANO (135)  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO in codice  
UFFICIO II

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI  
UFFICIO Situazioni Aziendali I

N. 2611 (data) 19 GEN 1982

e, p.c. all'Ufficio: Statuti e Organi  
Statutari

Rifer. a nota n. 262510 del 31.7.81

ect. 23693/19.1.82

OGGETTO: Banco Ambrosiano (3416), Milano. Situazione aziendale.  
(da citare nella risposta)

**BANKITALIA**  
025667 21.1.82

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
3416 6873

Di seguito alla precessa corrispondenza concernente l'ar  
mento in oggetto si trasmette acclusa copia delle lettere qui in  
posito inviate dal Banco.

Si soggiunge che l'azienda si è riservata di far seguito  
per fornire le notizie richieste anche con riferimento all'attivi  
e ruolo svolto dalle partecipate estere, nell'ambito del gruppo.

All'Ufficio Statuti si invia copia della comunicazione  
concernente un seguito di notizie sulle pratiche di incompatibili  
ex art. 9 l.b. Mennini, Bianchi/Banca Artec.

Distinti saluti.

*pe*

IL DIRETTORE

A. Nolo  
*[Signature]*

**Banco Ambrosiano**S.P.A. FONDATA NEL 1896 SEDE MILANO VIA CLERICI 2 TRIBUNALE DI MILANO 3177 COD. FISC. 00714450152 CAPITALI E I 50.000.000.000 INT. VERSATO RISERVA L. 318.980.000.000  
DIREZIONE CENTRALE - SERVIZIO RELAZIONI ESTERO

2/185

Spettabile  
Banca d'Italia  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Milano

Milano, 15 gennaio 1982

Si ha il pregio di far riferimento all'incontro effettuato da nostri esponenti presso Codesto Istituto in data 18 dicembre 1981.


In relazione agli argomenti che sono stati oggetto del soprarichiamato incontro, si allega alla presente, per opportuna conoscenza di Codesto Istituto, la copia fotostatica della lettera scritta il 23 dicembre 1981 al Banco Ambrosiano Holding, société anonyme di Lussemburgo. Inoltre, in data odierna, si inviano separatamente a Codesto Istituto due lettere indirizzate rispettivamente all'Ufficio I e all'Ufficio II della Vigilanza sulle Aziende di Credito.

Lo scrivente banco si premurerà di far seguito non appena riceverà dal Banco Ambrosiano Holding di Lussemburgo comunicazioni riguardanti il contenuto della succitata lettera.

Si porgono distinti ossequi.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

1 All.

 Banco Ambrosiano

SEDE FONDATA NEL 1886 SEDE MILANO VIA CLEGGIO 2 TRIBUNALE DI MILANO 3177 COD. FISC. 00714450152 CAPITALE L. 500000000000 INT. VERSATO RISERVE L. 318400000000  
DIREZIONE CENTRALE - SERVIZIO RELAZIONI ESTERO

2/186

Spettabile  
Banco Ambrosiano Holding,  
société anonyme  
25a, boulevard Royal  
Luxembourg

Milano, 23 dicembre 1981

Con riferimento al bilancio ed alla relativa relazione della Vostra società afferente l'esercizio chiuso il 30/6/1981, Vi invitiamo a volerci fornire le seguenti precisazioni e/o dettagli :

- Elenco delle eventuali società da Voi controllate caratterizzate da inattività operativa e relative motivazioni; analogo elenco riguardante le controllate delle società da Voi controllate;
- Ripartizione, per importi globali, delle appostazioni attive e passive patrimoniali secondo il criterio temporale della loro durata e cioè breve, medio e lungo termine, con un'ulteriore suddivisione degli importi riguardanti operazioni poste in essere con controllate e/o collegate ovvero con terzi. Per quanto riguarda l'indebitamento a medio/lungo termine contratto dalla Vostra società, vorrete comunicarci la sua ripartizione mediante raggruppamenti di importi a seconda delle scadenze annuali;
- In merito agli impegni e rischi da Voi assunti, vogliate illustrarci la loro natura specificando nell'interesse di quali parti sono stati contratti.

In attesa di leggerVi al riguardo, Vi ringraziamo e salutiamo cordialmente.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*[Handwritten signature]*



2/187

 **Banco Ambrosiano**S.P.A. FONDATA NEL 1896 - SEDE: MILANO - VIA CLERICI 2 - TRIBUNALE DI MILANO 3177 - COD. FISC. 00714450152 - CAPITALE L. 50.000.000.000 INT. VERSATO - RISERVE L. 318.980.000.000  
DIREZIONE CENTRALE - SERVIZIO RELAZIONI ESTERO

Spettabile  
Banca d'Italia  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Ufficio 1^  
Milano

r

Milano, 15 gennaio 1982

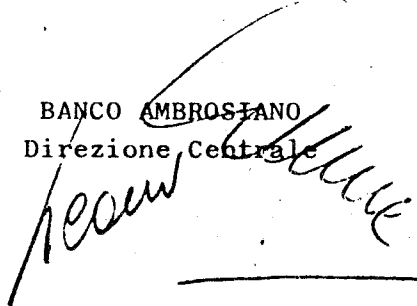
Oggetto : Incompatibilità

Si ha il pregio di far seguito alle lettere del 6 corrente con le quali si fornivano precisazioni e documentazione sulla "Artoc Bank and Trust Limited", Nassau (Bahamas) in conseguenza della richiesta autorizzazione, ai sensi del II^ Comma dell'art. 9 della legge bancaria, ad assumere la carica di Consiglieri di Amministrazione della stessa dei Condirettori Centrali del Banco Signori Adriano Bianchi e Dr. Alessandro Mennini.

Ad integrazione delle sopra richiamate precisazioni, si ha il pregio di comunicare, come per altro segnalato in altra nostra pure in data odierna indirizzata all'Ufficio II di Codesto Istituto, che in data 17 dicembre 1981 sono state sottoscritte dal Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau (Bahamas) e dalla Artoc Bank and Trust Limited, Nassau (Bahamas) intese volte al conseguimento della loro fusione del cui perfezionamento ci si premurerà di informare Codesto Istituto a tempo debito.

Si resta a disposizione per eventuali ulteriori chiarimenti e, in attesa di cortese riscontro, si porgono i migliori ossequi.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale




**Banco Ambrosiano**

 S.P.A. FONDATA NEL 1896 SEDE MILANO - VIA CLERICI 2 - TRIBUNALE DI MILANO 3177 - COD. FISC. 00714450152 - CAPITALE L. 50.000.000.000 INT. VERSATO - RISERVE 318.980.000.000  
 DIREZIONE CENTRALE - SERVIZIO RELAZIONI ESTERO

2/188

Spettabile  
 Banca d'Italia  
 Vigilanza sulle Aziende di Credito  
 Ufficio II  
 Milano

Milano, 15 gennaio 1982

Oggetto : Revisione generale della normativa di vigilanza in materia di partecipazioni e investimenti immobiliari delle aziende di credito e degli istituti centrali di categoria.

Si ha il pregio di far riferimento alla nota di Codesto Istituto N° 109733 del 17 dicembre 1981, qui pervenuta il 22 dicembre 1981, con la quale si significava, fra l'altro, che ogni intervento partecipativo realizzato attraverso holding estere dovrà essere sottoposto al preventivo vaglio dell'Organo di Vigilanza.

In proposito, si desidera comunicare a Codesto Istituto che, in data precedente alla ricezione della sopra richiamata nota, l'Organo amministrativo del Banco Ambrosiano Holding, société anonyme di Lussemburgo - società della quale il Banco detiene il 69.73 % - ha deliberato, inter alia, l'acquisizione di :

- N° 25 parti sociali della Kredietbank S.A. Luxembourgeoise, Lussemburgo;
- N° 2250 azioni Inter-Alpha Asia S.A., Lussemburgo, rappresentanti il 14.28 % del capitale;
- N° 9800 azioni Ambro-Asia Development Ltd., Hong Kong, rappresentanti il 49 % del capitale

nonchè la sottoscrizione dei seguenti aumenti di capitale di società controllate :

- Ambro-Asia Development Limited, Hong Kong, per un controvalore di circa US\$ 200,000.-;
- Ambrosiano Representação e Serviços Ltda, São Paulo, Brasile, per un controvalore di circa US\$ 500,000.-.

Il succitato Organo amministrativo del Banco Ambrosiano Holding ha altresì approvato le intese sottoscritte dal Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau (Bahamas) e dalla Artoc Bank and Trust Limited, Nassau (Bahamas) per conseguire la loro fusione del cui perfezionamento ci si premurerà di informare Codesto Istituto a tempo debito.

Si porgono deferenti ossequi.

 BANCO AMBROSIANO  
 Direzione Centrale

2/189

- 12 -

RISERVATA

fy  
BANCA D'ITALIA  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI (944)  
Ufficio Situazioni Aziendali I (08) 1-2

N. 23693 Roma, 19/1/82  
1001001 Casella postale 2484

Al Direttore della Sede di

M I L A N O

Codice destinatario FI135

Rifer. a nota n. 2611 del 19/1/82

Fasc. AZ3416CA6873

OGGETTO: Banco Ambrosiano - situazione aziendale.

Con lettera n. 262520 del 31.7.81, il Banco Ambrosiano é stato invitato a fornire, tra l'altro, notizie sull'attività del "gruppo" estero ad esso facente capo allo scopo di consentire all'Organo di Vigilanza di meglio individuare le interrelazioni esistenti tra i vari comparti operativi e i loro riflessi sulla situazione tecnica aziendale.

Con successivo foglio pervenuto accluso alla nota di codesta Sede n. 104010 del 4.11.81, il Banco ha rassegnato parziali elementi di risposta, manifestando nel contempo il desiderio di avere un incontro con il nostro Istituto al fine di individuare "possibilità e criteri" per un miglioramento dell'informativa in discorso.

Nel corso dell'incontro tenutosi presso codesta Sede il 18 dicembre u.s., il Presidente dell'Ambrosiano, preso atto delle esigenze dell'Organo di Vigilanza, ha assunto l'impegno a fornire notizie in proposito sia attraverso un arricchimento informativo dei bilanci ufficiali delle società estere del gruppo medesimo, sia mediante la sollecita produzione, anche a prescindere dalle fonti ufficiali, dei seguenti dati ed informazioni, relativi alla controllata diretta Banco Ambrosiano Holding:

- attività e passività ripartite in base alla durata (breve, medio e lungo termine);
- ammontare delle attività e passività (depositi, finanziamenti e titoli) in contropartita con le società del gruppo;
- ammontare degli impegni e rischi (crediti di firma, crediti indiretti, ecc.) nei confronti delle società del gruppo.

In proposito, per quanto riguarda l'arricchimento dei bilanci ufficiali, per il quale permane il vivo interesse del nostro

2/190

BANCA D'ITALIA

Capitale versato L. 300.000.000

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del ..... N. .... per la Sede di Milano

- 2 -

Istituto, si ha presente che il relativo impegno potrà essere assolto con l'approvazione del primo bilancio utile.

Per quanto concerne, invece, il complesso dei dati relativi alla Holding - in ordine al quale il Banco, con nota acclusa alla lettera a margine, ha ora reso noto di avere invitato la propria controllata a fornire con riferimento al 30.6.81 le notizie richieste - si prega di ribadire al Banco medesimo la necessità di far tenere con la massima urgenza sia i dati di cui trattasi, sia copia dei bilanci delle controllate indirette, così come concordato nel menzionato incontro.

Inoltre, il Banco dovrà essere invitato a trasmettere, con ogni possibile sollecitudine, i medesimi dati relativi alla Holding riferiti al 31.12.1981; si fa comunque riserva di richiedere più approfonditi raggugli specie relativamente ai punti di cui alla citata lettera del luglio scorso, per i quali non sono stati forniti adeguati elementi di risposta e su cui andrà per l'intanto manifestata all'azienda l'insoddisfazione del nostro Istituto.

Con l'occasione - avuto presente che nella nota indirizzata a codesta Sede in data 15.1.82 viene comunicato dal Banco che l'organo amministrativo della Holding ha approvato le intese sottoscritte dal Banco Ambrosiano Overseas Ltd - Nassau e dalla Artoc Bank and Trust Ltd - Nassau per conseguire la loro fusione - si prega altresì di invitare l'azienda a far conoscere ogni possibile ragguglio sulle condizioni e modalità relative a tali intese, tenuto conto che, in base ai dati forniti al nostro Istituto al 30.6.1981, la citata Overseas risultava detenere una quota pari al 20% della suddetta Artoc.

Si prega infine di rappresentare all'"Ambrosiano" la necessità di procedere al più presto alle note modifiche statutarie (cfr. da ultimo lett. A.C. n. 426281 del 22.12.81).

Si resta in attesa di sollecito riscontro in ordine a tutto quanto precede e si inviano distinti saluti.

- 1 + 48 -

1942

Mod. 6 Dir.

2/191

BANCA D'ITALIA

Is/

Ufficiale di MILANO (135) in chiaro in codice  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
UFFICIO II

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI  
UFFICIO Situazioni Aziendali

5477 (data) 3 FEB 1982

VIGILANZA SULLE AZ. DI CREDITO  
COD. AZ. 3416 COD. ARG. 6873

fer. a nota n. 23693 del 12.1.82

AZ3416CA6873

OGGETTO: Banco Ambrosiano - situazione aziendale.  
a citare nella risposta)

BANCA D'ITALIA  
05.0282 241960  
241960

Si trasmette acclusa copia della lettera in data 1° corrente con i relativi allegati, con la quale il Banco Ambrosiano riscontra la nota di codesta A.C. a margine indicata.

*le*

Distinti saluti.

IL DIRETTORE (Nota)

*Amor*

PERVENUTA ALL'UFFICIO  
SERVIZI GENERALI IL 7 LUG. 1982  
CONSEGNATA IL 7 LUG. 1982

2/192

**Banco Ambrosiano**

SIA LEGISLATURA — DISEGNI DI LEGGE E RELAZIONI — DOCUMENTI TRIBUNALE DI MILANO 3177 COD FISC 00714450152 CAPITALE L. 5.000.000.000 INT VERSATO RISERVE L. 318.980.000.000

DIREZIONE CENTRALE

RACCOMANDATA A MANO

Spett.le  
Banca d'Italia  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Ufficio II  
M i l a n o


1 Febbraio 1982

Oggetto: Situazione aziendale.

Si riscontra la Vostra lettera del 20/1/1982 n.3008 relativa all'oggetto:

- 1) In relazione a quanto preannunciatoVi con nostra nota del 15 gennaio scorso Vi trasmettiamo i dati al 30/6/1981 del Banco Ambrosiano Holding nonchè copia degli ultimi bilanci disponibili delle Società direttamente ed indirettamente controllate dal predetto Banco. Riteniamo opportuno inviarVi pure, come promesso, l'elenco delle Società controllate sempre dal suddetto Banco e che a tutt'oggi risultano inattive.
- 2) Prendiamo ora nota che Voi ci richiedete i dati relativi alla Holding riferiti al 31/12/1981 e non mancheremo di farveli pervenire non appena verranno in nostro possesso avendone già fatto oggetto di richiesta al Banco Ambrosiano Holding.
- 3) Vi trasmettiamo il bilancio al 31/12/1980 dell'Ultrafin AG di Zurigo a completamento degli allegati al punto 2 - allegato D alla nostra lettera del 22 Ottobre 1981.
- 4) Prendiamo ora nota della Vostra ulteriore richiesta di notizie concernenti le intese sottoscritte dal Banco Ambrosiano Overseas Limited di Nassau e dall'Artoc Bank and Trust Ltd. di Nassau e ci riserviamo di far seguito con le relative notizie non appena possibile.
- 5) Per quanto concerne il Vostro nuovo richiamo alla necessità di procedere al più presto alle modifiche statutarie, Vi confermiamo che tali modifiche saranno sottoposte all'esame ed all'approvazione dell'Assemblea Straordinaria di questo Istituto che si svolgerà in concomitanza con l'Assemblea Ordinaria che dovrà procedere all'approvazione del nostro bilancio 1981.

./.

 **Banco Ambrosiano**

S.P.A. FONDATA NEL 1896 - SEDE MILANO - VIA CLERICI 2 - TRIBUNALE DI MILANO 3177 - COD. FISC. 00714450152 - CAPITALE L. 50.000.000.000 INT. VERSATO - RISEPVFI. 318.980.000.000

2/193 —  
DIREZIONE CENTRALE

Pag. 2 - 1/2/82

Banca d'Italia - Vigilanza sulle Aziende di Credito  
-----

Con la nostra lettera del 22/10/1981, con il successivo incontro avvenuto il 18/12/1981 durante il quale più direttamente Vi abbiamo fornito chiarimenti e delucidazioni sulle varie Vostre richieste, con la nostra successiva nota del 15/1/1982 e con quanto Vi comunichiamo con la presente lettera, riteniamo di ottemperare compiutamente e puntualmente alle Vostre richieste di notizie e documentazioni.

Distinti saluti.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale  
  
\_\_\_\_\_

Bilancio approvato dal Consiglio di Stato il 30 giugno 1961 (Clire in milioni di franchi svizzeri)

## Durata

	breve termine		medio termine		lungo termine	
	Operazioni con controllate	Operazioni con terzi e con partecipazioni di minoranza	Operazioni con controllate	Operazioni con terzi e con partecipazioni di minoranza	Operazioni con controllate	Operazioni con terzi e con partecipazioni di minoranza
<b>ATTIVO</b>						
Cassa, depositi a vista e a breve termine con banche	0,477	0,214				
Anticipi depositi alle controllate	802,589					
Obbligazioni al costo d'acquisizione						0,837
Partecipazioni					589,695	55,320
Anticipi a lungo termine alle controllate					26,520	
Ratei attivi	25,790	0,617				
Costi emissione "notes" da ammortizzare		0,208		0,908		

2/196



## Durata

	breve termine		medio termine		lungo termine	
	Operazioni con controllate	Operazioni con terzi e con partecipazioni di minoranza	Operazioni con controllate	Operazioni con terzi e con partecipazioni di minoranza	Operazioni con controllate	Operazioni con terzi e con partecipazioni di minoranza
<b>PASSIVO</b>						
Debiti verso banche	2,693	49,477				
Creditori diversi	0,491					
Debiti verso banche a scadenza fissa	3,060	10,-	39,060	816,988		
Prestiti		50,-		181,6		
Ratei passivi	0,806	31,083				
				925		
				1027,5		
				545		
				325		

2/1/55

2/196

Banco Ambrosiano Holding, società anonime

Scadenze dell'indebitamento a medio termine  
(Franchi Svizzeri)

1981	20.391.840.--
1982	172.532.821.--
1983	227.245.164.--
1984	324.249.125.--
1985	259.431.936.--
1986	<u>96.857.274.--</u>
Tot. debiti e prestiti FS	1.100.708.160.-- =====

## ELENCO SOCIETA' INATTIVE

2/197

## AMBROSIANO GROUP (MIDDLE EAST) LTD., Nassau

Società che doveva principalmente attivarsi attraverso una presenza operativa a Beirut. L'attività è sospesa in considerazione della situazione politica in Libano.

## BANCO AMBROSIANO OVERSEAS LTD., Grand Cayman

Banca che fu costituita nel 1972. Non ha mai svolto alcuna attività.

## MEDITERRANEAN ARAB CO., INC., Panama

Società che doveva svolgere opera di collegamento per le attività in Medio Oriente e che rimane inattiva in attesa dell'attuazione di questa ipotesi.

## ULTRAFIN (CANADA) LTD., Edmonton

Società costituita per favorire lo sviluppo delle operazioni del gruppo in Canada. Non ha mai potuto operare in quanto sprovvista di personale adatto.

Vi segnaliamo inoltre che, a quanto ci risulta, la sola società inattiva appartenente ad una nostra controllata ( Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton ) è la Cross Continental Export and Imports Ltd., Edmonton, Canada, per la quale valgono le indicazioni sopra espresse per la Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton.

2/198

Banco Ambrosiano Holding, société anonyme

Impegni e rischi

L'importo di FS 589.344.228 al 30 giugno 1981 riguarda fidejussioni da noi date, nell'esclusivo interesse di nostre controllate in conformità alle possibilità operative di una società holding lussemburghese, a terzi a fronte di facilitazioni da questi concesse a nostre controllate.

2/199

**SHAREHOLDINGS HELD BY  
BANCO AMBROSIANO HOLDING  
AS AT 30TH JUNE 1981**

Ambro-Asia Development Limited, Hong Kong

Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua

Ambrosiano Group (Middle East) Limited, Nassau

Ambrosiano Group Promotion Consulting Representative  
and Trading Co., Panama

Ambrosiano Representação e Serviços Ltda., São Paulo

Ambrosiano Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg

Banca del Gottardo, Lugano

Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima

Banco Ambrosiano de América del Sud S.A., Buenos Aires

Banco Ambrosiano Overseas Limited, Cayman Islands

Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau

Banco Ambrosiano Service Corporation, Washington

\* Banco Comercial de Mayagüez, Mayagüez, Puerto Rico

\* Banque de l'Union Européenne, Paris

Cisalpine Inc., Panama

Compendium Overseas N.V., Curaçao

× \* Finatourinvest S.A., Luxembourg

Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios S.A., Buenos Aires

Completato ← \* Kredietbank S.A., Brussels

\* Kredietbank S.A. Luxembourgeoise, Luxembourg

Mediterranean Arab Co. Inc., Panama

× \* Sifida Investment Co. S.A., Luxembourg

\* Toro International Holding S.A., Luxembourg

Ultrafin AG, Zurich

Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton

Ultrafin International Corporation, Wilmington, Delaware

\* Union Commerce Corporation, Cleveland

× Bilancio non disponibile

\* minority shareholdings

**SHAREHOLDINGS HELD BY SUBSIDIARIES OF  
BANCO AMBROSIANO HOLDING  
AS AT 30TH JUNE 1981**

4/200

Shareholdings	Held by
Gotthard Bank International Ltd. Nassau	Banca del Gottardo Lugano
Kredietbank (Suisse) S.A. Geneva	"
Banco Ambrosiano Andino S.A. Lima	"
X Gotthard Finance International Inc. Panama	"
Dreieck Leasing S.A. Lausanne	"
Dreieck Finanz A.G. Davos	" (shareholding of Gotthard Finance International Inc., Panama)
Dreieck Fiduciaria S.A. Lugano	"
X Locafid A.G. Zug	"
X Gestivalor-Gestione Fondi S.A. Lugano	"
X A.G. für Fondsverwaltung Zug	"
X Gertrust S.A. Geneva	"
Banco Occidental Madrid	Banco Ambrosiano Andino S.A. Lima
X Bladex-Banco Latino Americano de Exportaciones, Panama	"
Inter-Alpha Asia S.A. Luxembourg	Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau
General Transport Equipment Corporation Limited, Nassau	"
Bafisud-Banco Financiero Sudamericano Montevideo	"
Ambrosiano Trust Co. Limited Nassau	"
Nominee Services Limited Nassau	"
Banco Ambrosiano Andino S.A. Lima	"
Ambrosiano Representação e Serviços Ltda São Paulo	"
Artoc Bank and Trust Limited Nassau	"
X The Arab European Financial Management Co. s.a.k., Kuwait	Ultrafin AG Zurich
Banco Ambrosiano Andino S.A. Lima	"
Dreieck Leasing S.A. Lausanne	"
Elysée Capital Development Corporation Luxembourg	"
X Crossair A.G. Basle	"
Cross Continental Exports and Imports Ltd. Edmonton	Ultrafin (Canada) Ltd. Edmonton

X Bilancio non disponibile

2/201

- 1 -

**BANCA D'ITALIA**  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI (844)  
Ufficio Situazioni Aziendali I (08)

Al Direttore della Sede di

N. 051633 Roma, 10-2-82  
(00100) Casella postale 2484

M I L A N OCodice destinatario FI135

Rifer. a nota n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

Fasc. AZ34160A6873OGGETTO Banco Ambrosiano. Situazione aziendale.

A

Si fa riferimento alla riunione svoltasi presso questi Centrali Uffici il 5 corrente con gli esponenti del Banco Ambrosiano, alla quale ha partecipato anche la S.V.

Nel corso di tale riunione è stato anzitutto fatto presente ai suddetti esponenti che finalità precipua dell'Organo di Vigilanza è la salvaguardia della stabilità del sistema creditizio nel suo insieme, anche attraverso il controllo della solvibilità delle singole componenti il sistema medesimo. Appare, pertanto, evidente l'interesse dell'Organo di Vigilanza a conoscere ogni aspetto dell'attività delle istituzioni creditizie, ovunque esplicata, all'interno o all'estero, all'uopo ricevendo tutte quelle informazioni atte a consentire una corretta e precisa valutazione della loro situazione tecnica aziendale.

A siffatti processo di valutazione debbono quindi concorrere le stesse istituzioni creditizie, i cui organi responsabili hanno per primi l'obbligo di pronunciarsi documentatamente sugli andamenti gestionali, facendo constare, nelle dovute sedi, tutte le necessarie informazioni e le relative valutazioni, dalle quali è poi possibile attingere gli elementi occorrenti per formulare un giudizio sul grado di stabilità dei singoli enti creditizi.

In questo ambito trovano collocazione gli inviti rivolti, a più riprese, al Banco e ribaditi nel corso della riunione agli esponenti del medesimo, consistenti, in primo luogo, nella necessità di soddisfare l'inderogabile esigenza di conoscere la valutazione analitica del Consiglio di amministrazione e del Col

V

./.

2/202

**BANCA D'ITALIA**

Capitale versato L. 300.000.000

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del ..... N. .... per ..... Milano .....

- 2 -

legio sindacale in ordine alla partecipazione nel Banco Ambrosiano Holding di Lussemburgo, con esplicito riferimento al valore intrinseco della partecipazione stessa, ricavato dalla valutazione delle singole società nelle quali esso ha interessenze. Ciò in considerazione del fatto che detti Organi non hanno fin qui effettuato una valutazione delle partecipazioni estere che lasci intravedere i criteri adottati.

In secondo luogo, e con riferimento alla precorsa corrispondenza, il Banco è stato invitato a completare le informazioni fin qui rese, fornendo le altre notizie di cui ai punti seguenti:

- con riferimento alla Holding alle date del 30/6/81 e 31/12/81:
  - a) dettaglio delle "anticipazioni e depositi" concessi a società del gruppo;
  - b) raccolta affluita dalle società del gruppo, distinta per società depositante;
- con riferimento a ciascuna società estera del gruppo e agli ultimi bilanci approvati:
  - 1) ripartizione delle attività e passività in base alla durata (entro i dodici mesi, diciotto mesi e oltre);
  - 2) ammontare delle attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con le singole società del gruppo
  - 3) ammontare degli impegni e rischi in essere nei confronti delle singole società del gruppo;
  - 4) ammontare complessivo dei depositi ricevuti partitamente da banche italiane e da banche estere;
  - 5) quantificazione dei crediti immobilizzati;
- relazione sull'attività delle partecipate estere dirette ed indirette con le seguenti indicazioni:
  - 1) caratteristiche operative di tali società;
  - ii) loro collocazione funzionale nell'ambito del gruppo;

Li

./.



4/203

## BANCA D'ITALIA

Capitale versato L. 300.000.000

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del ..... N. .... per ..... Milano

- 3 -

- dettaglio, per accordato ed utilizzato, di tutti i rapporti di qualsiasi natura intercorrenti tra il Banco Ambrosiano e le società estere del gruppo (dati di flusso e saldi fino al 31/12/81);
- relazioni delle società di auditing sui bilanci delle società estere del gruppo, dalle quali sono state poi desunte le "opinions" finali riportate nei relativi bilanci a stampa;
- bilanci e rispettive relazioni dei Consigli di amministrazione delle società controllate direttamente o indirettamente dalla Holding, atteso che quelli da ultimo trasmessi con lett. n. 5477 del 3/2 u.s.; si identificano - ad eccezione del bilancio della Ultrafin di Zurigo - in una copia delle situazioni sintetiche di stato patrimoniale e c/economico che per le controllate dirette già figurano nell'allegato al bilancio a stampa della Holding a suo tempo qui fatto tenere;
- precisazioni sulla prospettata fusione tra il Banco Ambrosiano Overseas Limited di Nassau e la Artoc Bank and Trust Ltd di Nassau;
- elenco degli azionisti al 31/1/82 possessori di almeno n. 10.000 azioni, con le relative quote di partecipazione, precisando, per gli stessi, i criteri adottati dal competente organo aziendale per la concessione del "gradimento".

Nel corso della ripetuta riunione è stato altresì precisato che i singoli componenti del Consiglio di amministrazione dovranno far conoscere se in concreto ciascuno di essi è posto nella condizione di poter compiutamente esercitare la propria funzione di amministratore in relazione alla responsabilità che ognuno di essi ha sull'andamento della gestione, anche per quanto riguarda il complesso delle controllate italiane ed estere. Analoga assicurazione dovrà essere resa, per la parte di competenza, dai membri del Collegio sindacale.

In relazione a tutto quanto precede, si prega la S.V. di formalizzare il contenuto della presente in una lettera diretta al Banco, precisando che l'esame della stessa dovrà costituire oggetto di apposita riunione consiliare, alla presenza del Collegio sindacale, il cui verbale, sottoscritto da tutti gli intervenuti, dovrà essere rassegnato al nostro Istituto, per il tramite di codesta Sede.

/i

./.

2/204

## BANCA D'ITALIA

Capitale versato L. 300.000.000

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del ..... N. .... per Milano

- 4 -

Ovviamente, nell'occasione, al Banco andrà raccomandato di rassegnare le informazioni richieste secondo gli impegni assunti nella ripetuta riunione, di cui, ad ogni buon fine, si acclude per gli atti di codesta Sede un appunto informale.

La S.V. vorrà, per parte Sua, adoperarsi affinché gli impegni assunti vengano rispettati.

In attesa di comunicazioni in proposito, si inviano distinti saluti.

C O P I A

BANCA D'ITALIA

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO PROGRAMMI E AUTORIZZAZIONI (841)

Ufficio Problemi Operativi (08)

N. 053234 Roma, 11.FEB 82  
(00100) Casella postale 2484

M I L A N O

Codice destinatario FI135

Rifer. a nota n.

del

Fasc. AZ3416CA6263

OGGETTO: Banco Ambrosiano. Piano di riassetto delle partecipazioni non in linea con le direttive del CICR del 28/1/81. Partecipazioni editoriali detenute da "La Centrale Finanziaria Generale S.p.A."

Si fa seguito alla precorsa corrispondenza concernente l'intervento partecipativo de "La Centrale Finanziaria Generale S.p.A." nella "Rizzoli Editore S.p.A.", con particolare riferimento all'impegno assunto dall'"Ambrosiano" con lettera del 6/8/1981 nella quale informava l'Organo di vigilanza che erano allo studio "iniziative idonee all'avvio di concrete trattative per realizzare in termini vantaggiosi lo smobilizzo delle quote di partecipazione nel gruppo "Rizzoli-Corriere della Sera".

Sull'argomento si ha presente che "La Centrale" ha in corso un'emissione obbligazionaria convertibile in azioni di risparmio, soggetta ad autorizzazione anche ai sensi degli artt. 2 e 45 L.B.

Come precisato dalla società le ragioni del prestito "vanno ricercate principalmente con riferimento alla ricapitalizzazione della partecipata "Rizzoli": l'emissione consentirà infatti il consolidamento dell'esposizione a breve verso il sistema bancario cui si è ricorsi per far fronte al programma predetto".

In proposito, si prega la S.V. di interessare l'"Ambrosiano" affinché faccia conoscere, al fine di acquisire elementi di valutazione per le decisioni di competenza di questo Istituto, se l'orientamento della "Centrale" di finanziare l'operazione "Rizzoli" con ricorso a fondi - quali quelli ritenuti dall'emissione obbligazionaria convertibile - che permarranno stabilmente nell'ambito aziendale, sia maturato tenendo nella dovuta considerazione l'obbligo di dismettere l'interessenza nella "Rizzoli" (cfr., tra l'altro, provvedimento del Ministro del Tesoro in data 10 agosto 1981 concernente l'aumento di capitale sociale della "Rizzoli" medesima).

Ciò considerato, tenuto conto del tempo trascorso dalla lettera citata in premessa, l'"Ambrosiano" dovrà anche fornire circostanziati riferimenti in ordine ai tempi di dismissione dell'interessenza detenuta indirettamente nella "Rizzoli Editore S.p.A."

Nell'occasione, codesta Sede vorrà altresì:

- intrattenere l'azienda in oggetto affinché formuli in termini defini-

BANCA D'ITALIA  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

2/206

Spunto a lettera del

N

per

- 2 -

qui

tivi il piano globale di riassetto delle proprie partecipazioni non inquadrabili nell'ambito delle istruzioni impartite con il N.U. 14383 del 19/6/81. Ciò in quanto dalle comunicazioni, di cui alla lettera dell'1 c.m. di codesta Sede, non emergono, nonostante il tempo trascorso dall'emanazione della normativa, sforzi concreti per ricondurre le partecipazioni dell'Ambrosiano nell'ambito delle fattispecie detenibili ai sensi della direttiva del CICR del 28/1/81. In tale piano dovrà, ovviamente, essere tenuto conto - tra l'altro - della necessità di alienare le partecipazioni detenute indirettamente, tramite la SPARFIN e SERFIN (facenti capo a "La Centrale"), nel gruppo editoriale "Società Finanziaria ed Editoriale S. Marco S.p.A.";

- precisare al "Banco" che, nelle more della presentazione del ripetuto programma di sistemazione, l'Organo di vigilanza non darà esito alla istanza presentata per acquisire un'interessenza nella "FISCAMBI LEASING" (cfr. lett. di codesta S.e n. 106524 del 20/11/81) in quanto, anche dopo l'operazione prospettata, continuerebbe a permanere, tra l'azienda e la citata società, un collegamento patrimoniale indiretto non in linea con le vigenti istruzioni di vigilanza.

Si prega, infine, codesta Direzione di rendere noto all'"Ambrosiano" che si resta in attesa di sollecite notizie in ordine a tutto quanto precede e si conferma integralmente il contenuto delle lettere nn. 168538 e 287611 rispettivamente del 14/5/81 e del 26/8/81.

Distinti saluti.

Ci

C

2/207

1960 Mod. 6 Dfr.  
-15-

- 1 -

<sup>fc</sup>  
BANCA D'ITALIA

Filiale di M I L A N O (135)  
in chiaro in codice

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO

SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI

N. 7183 (data) 15 FEB 1982

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
COD. AZ. COD. ANZ.  
3446 6873

UFFICIO Situazioni Aziendali I

Rifer. a nota n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

AZ3416CA6873  
OGGETTO: Banco Ambrosiano. Situazione aziendale.  
(da citare nella risposta)

Si trasmette, acclusa in copia, la lettera con la quale il Banco Ambrosiano - con riferimento alle intese intercorse nella riunione del 5 c.m. presso codesti Centrali Uffici - ha fatto tenere i dati di flusso e i saldi al 31.12.81 dei rapporti intercorsi tra il Banco medesimo e le società estere del gruppo.

Si porgono distinti saluti.

ic

IL DIRETTORE

(L. Nota)  
*[Signature]*

BANKITALIAE  
05.07.82 241954

CONSEGNA ALL'UFFICIO  
SERVIZI GENERALI IL 7 LUG. 1982  
CONSEGNA IL 8 LUG. 1982



Banco Ambrosiano

2/209

Apercrediti appoggiati a:

salvo al  
31.12.1981

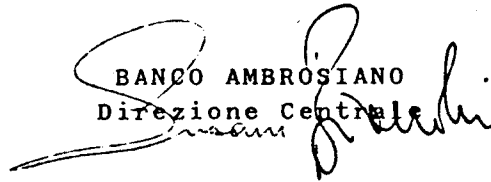
Banca del Gottardo, Lugano

=

In allegato si trasmette per i depositi dettaglio dei dati di flusso dal 1.7.1981 al 31.12.1981 (i dati precedenti dal 30.6.1980 al 30.6.1981 sono stati trasmessi con nostra lettera del 22.8.1981), per le operazioni commerciali i dati di flusso allegati sono relativi al periodo 30.6.1980 - 31.12.1981.

Distinti saluti

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale



all/ 20

## Banco Ambrosiano

2/210

Depositi effettuati a :

BANCA DEL GOTTARDO - LUGANO

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	\$	26.300.000			
30.07.81	\$	10.000.000	31.07.81	03.08.81	6,75
03.08.81	\$	15.000.000	04.08.81	05.08.81	18,875
04.08.81	\$	20.000.000	05.08.81	06.08.81	19
06.08.81	\$	20.000.000	07.08.81	10.08.81	6,75
04.08.81	\$	500.000	06.08.81	05.02.82 x	19,50
07.08.81	\$	10.000.000	10.08.81	11.08.81	18,75
05.08.81	\$	10.000.000	06.08.81	07.08.81	56,25
10.08.81	\$	15.000.000	11.08.81	12.08.81	18,8125
11.08.81	\$	20.000.000	12.08.81	13.08.81	18,375
12.08.81	\$	10.000.000 ✓ 1)	13.08.81	14.08.81	53,375
13.08.81	\$	10.000.000 ✓ 1)	14.08.81	17.08.81	6,125
14.08.81	\$	10.000.000 ✓ 1)	17.08.81	18.08.81	18,125
18.08.81	\$	10.000.000	19.08.81	20.08.81	18,125
25.08.81	\$	5.000.000	26.08.81	27.08.81	18,0625
01.09.81	\$	10.000.000 ✓ 2)	02.09.81	03.09.81	17,50
02.09.81	\$	10.000.000 ✓ 2)	03.09.81	04.09.81	68,125
07.09.81	\$	10.000.000 ✓	08.09.81	09.09.81	17,25
08.09.81	\$	3.250.000	09.09.81	10.09.81	17
09.09.81	\$	10.000.000	10.09.81	11.09.81	49,625
10.09.81	\$	10.000.000	10.09.81	11.09.81	50,375
11.09.81	\$	10.000.000	14.09.81	15.09.81	16,875
10.09.81	\$	7.000.000	11.09.81	14.09.81	6,0625
11.09.81	\$	10.000.000	15.09.81	30.09.81	17,50
17.09.81	\$	10.000.000	18.09.81	21.09.81	5,50
21.09.81	\$	10.000.000	22.09.81	23.09.81	15,6875
24.09.81	\$	5.000.000	25.09.81	28.09.81	5
25.09.81	\$	12.000.000	28.09.81	29.09.81	15,125
15.10.81	\$	2.500.000	15.10.81	16.10.81	15,25
21.10.81	\$	2.000.000	21.10.81	22.10.81	15,75
27.10.81	\$	10.000.000 ✓ 3)	28.10.81	29.10.81	14,75
28.10.81	\$	10.000.000 ✓ 3)	29.10.81	30.10.81	14,50
30.10.81	\$	10.000.000 ✓ 4)	02.11.81	04.11.81	14,5625
03.11.81	\$	10.000.000 ✓ 4)	04.11.81	05.11.81	15
06.11.81	\$	10.000.000	09.11.81	10.11.81	14,50
26.11.81	\$	7.000.000	30.11.81	31.08.82 x	13,25
07.12.81	\$	6.000.000	08.12.81	09.12.81	11,75
Saldo al					
31.12.81	\$	11.850.000			

1.500 } al 21/12/77  
 2.350 } al 30/6/81  
 2.000 }



## Banca Ambrosiano

2/211

Depositi effettuati a:BANCA DEL GOTTARDO - LUGANO

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	DM	=			
21.09.81	DM	8.250.000	22.09.81	23.09.81	11,75
Saldo al					
31.12.81	DM	=			
Saldo al					
30.06.81	LGS	=			
05.10.81	LGS	250.000	06.10.81	07.10.81	16
13.10.81	LGS	500.000	14.10.81	15.10.81	15,125
14.10.81	LGS	350.000	15.10.81	16.10.81	15,625
19.10.81	LGS	100.000	20.10.81	21.10.81	16,125
19.10.81	LGS	100.000	21.10.81	22.10.81	15,75
30.10.81	LGS	390.000	02.11.81	04.11.81	15,875
Saldo al					
31.12.81	LGS	=			

2/212

Banco AmbrosianoDepositi effettuati a:BANCO AMBROSIANO OVERSEAS LIMITED - NASSAU

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	\$	82.000.000			
06.07.81	\$	7.000.000	08.07.81	10.08.81	19,25
07.07.81	\$	2.250.000	08.07.81	09.07.81	19,625
08.07.81	\$	7.500.000	09.07.81	10.07.81	57,75
09.07.81	\$	3.750.000	10.07.81	13.07.81	7,625
09.07.81	\$	4.000.000	13.07.81	10.08.81	19,75
10.07.81	\$	12.500.000	13.07.81	15.07.81	20,125
14.07.81	\$	12.000.000	15.07.81	16.07.81	19,125
14.07.81	\$	6.000.000	15.07.81	16.07.81	19
15.07.81	\$	13.000.000	16.07.81	17.07.81	55
15.07.81	\$	10.000.000 3) ✓	17.07.81	31.07.81	18,875
16.07.81	\$	16.000.000	20.07.81	20.08.81	18,875
17.07.81	\$	9.500.000	20.07.81	21.07.81	18,75
17.07.81	\$	16.500.000	21.07.81	21.08.81	20,0625
20.07.81	\$	6.000.000	22.07.81	24.08.81	19,25
22.07.81	\$	3.000.000	24.07.81	24.08.81	19
23.07.81	\$	2.000.000 3) ✓	27.07.81	27.08.81	19,875
27.07.81	\$	2.500.000	27.07.81	28.07.81	19,375
27.07.81	\$	3.000.000 2) ✓	29.07.81	31.08.81	19
27.07.81	\$	6.000.000	29.07.81	28.08.81	20,0625
27.07.81	\$	6.000.000	30.07.81	28.08.81	20
29.07.81	\$	10.000.000 3) ✓	31.07.81	07.08.81	19,5625
31.07.81	\$	2.500.000	03.08.81	04.08.81	18,875
05.08.81	\$	5.000.000 3) ✓	07.08.81	08.09.81	18,625
05.08.81	\$	5.000.000 3) ✓	07.08.81	21.08.81	19,50
06.08.81	\$	11.000.000	10.08.81	24.08.81	19,50
18.08.81	\$	16.000.000 4) ✓	20.08.81	09.09.81	19
19.08.81	\$	5.000.000 3) ✓	21.08.81	21.09.81	18,125
19.08.81	\$	10.000.000 5) ✓	21.08.81	23.11.81	18,9375
19.08.81	\$	7.000.000 6) ✓	21.08.81	20.11.81	19,0625
19.08.81	\$	2.000.000	21.08.81	21.09.81	18,125
20.08.81	\$	20.000.000 15) ✓	24.08.81	24.09.81	19,125
25.08.81	\$	2.000.000 7) ✓	27.08.81	28.09.81	19,125
26.08.81	\$	9.000.000	28.08.81	28.09.81	18,50
26.08.81	\$	3.000.000 2) ✓	28.08.81	27.10.81	19,125
27.08.81	\$	3.000.000 2) ✓	31.08.81	30.09.81	19
28.08.81	\$	18.000.000	31.08.81	01.09.81	18,125
31.08.81	\$	6.000.000	01.09.81	02.09.81	17,75
01.09.81	\$	3.000.000	02.09.81	03.09.81	17,75
03.09.81	\$	5.000.000 3) ✓	08.09.81	08.10.81	18,625
07.09.81	\$	16.000.000 4) ✓	09.09.81	14.09.81	17,9375
10.09.81	\$	16.000.000 4) ✓	14.09.81	14.10.81	18,25

./..

Banco Ambrosiano

2/213

Depositi effettuati a:BANCO AMBROSIANO OVERSEAS LIMITED - NASSAU

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
18.09.81	\$	7.500.000 8)	22.09.81	22.10.81	17
21.09.81	\$	12.500.000 9)	23.09.81	07.10.81	16,50
22.09.81	\$	20.000.000 10)	24.09.81	26.10.81	16,50
24.09.81	\$	11.000.000 11)	28.09.81	28.10.81	16,75
28.09.81	\$	3.000.000 2)	30.09.81	31.12.81	18,50
05.10.81	\$	12.500.000 3)	07.10.81	09.11.81	16,8125
06.10.81	\$	5.000.000 3)	08.10.81	09.11.81	16,25
13.10.81	\$	16.000.000 4)	15.10.81	16.11.81	15,4375
13.10.81	\$	16.000.000 4)	14.10.81	15.10.81	15,125
20.10.81	\$	7.500.000 7)	22.10.81	23.11.81	15,9375
22.10.81	\$	20.000.000 10)	26.10.81	27.11.81	16,4375
23.10.81	\$	3.000.000 7)	27.10.81	27.11.81	16,25
26.10.81	\$	11.000.000 11)	28.10.81	30.11.81	16
05.11.81	\$	17.500.000	09.11.81	09.12.81	15
12.11.81	\$	16.000.000 4)	16.11.81	30.11.81	15,50
18.11.81	\$	7.000.000 5)	20.11.81	30.11.81	15,50
19.11.81	\$	10.000.000 5)	23.11.81	30.11.81	15,50
Saldo al					
31.12.81	\$	=			

Banco Ambrosiano

2/214

Depositi effettuati a:BANCO AMBROSIANO OVERSEAS LIMITED - NASSAU

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	DM	=			
02.07.81	DM	500.000	03.07.81	06.07.81	12,125
03.09.81	DM	3.150.000	07.09.81	08.09.81	12,375
Saldo al					
31.12.81	DM	=			
Saldo al					
30.06.81	FSV	=			
24.09.81	FSV	9.500.000	28.09.81	28.10.81	11,875
26.10.81	FSV	5.000.000	28.10.81	30.11.81	11,75
27.10.81	FSV	4.500.000	29.10.81	30.11.81	12
27.10.81	FSV	3.300.000	28.10.81	29.10.81	4
Saldo al					
31.12.81	FSV	=			

Banco Ambrosiano

2/215

Depositi effettuati a:BANCO AMBROSIANO ANDINO - LIMA

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	\$	=			
13.11.81	\$	15.000.000	16.11.81	2 gg.vista	15,75
01.12.81	\$	25.000.000	03.12.81	2 gg.vista	15,50
09.12.81	\$	30.000.000	11.12.81	2 gg.vista	15,50
17.12.81	\$	50.000.000	21.12.81	2 gg.vista	15,75
18.12.81	\$	25.000.000	22.12.81	2 gg.vista	15,75
28.12.81	\$	55.000.000 ✓	30.12.81	30.06.82	16,50
29.12.81	\$	5.000.000 ✓	31.12.81	30.06.82	16,50
Saldo al					
31.12.81	\$	60.000.000			

## Banco Ambrosiano

2/216

Depositi effettuati a:AMBROSIANO GROUP BANCO COMERCIAL - MANAGUA

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	\$	=			
24.11.81	\$	22.000.000	25.11.81	25.05.82	15
03.12.81	\$	31.000.000	07.12.81	07.06.82	15,25
16.12.81	\$	18.500.000	18.12.81	18.06.82	15,75
Saldo al					
31.12.81	\$	71.500.000			

Saldo al					
30.06.81	FSV	=			
03.12.81	FSV	650.000	07.12.81	07.06.82	10
Saldo al					
31.12.81	FSV	650.000			

## Banco Ambrosiano

2/217

Depositi ricevuti da:BANCO AMBROSIANO OVERSEAS LIMITED - NASSAU

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	\$	=			
15.12.81	\$	15.000.000	17.12.81	10.01.82	13,375
16.12.81	\$	15.000.000	18.12.81	18.01.82	13,375
17.12.81	\$	30.000.000	21.12.81	21.01.82	13,125
18.12.81	\$	20.000.000	22.12.81	22.01.82	13,4375
30.12.81	\$	5.000.000	31.12.81	14.01.82	14,125
29.12.81	\$	10.000.000	31.12.81	14.01.82	14,125
23.12.81	\$	20.000.000	28.12.81	11.01.82	13,875
21.12.81	\$	40.000.000	23.12.81	25.01.82	13,50
Saldo al					
31.12.81	\$	155.000.000			

Ambrosiano

2/218

Depositi ricevuti da:BANCO AMBROSIANO OVERSEAS LIMITED - NASSAU

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	DM	=			
09.07.81	DM	950.000	10.07.81	16.07.81	11,5
14.08.81	DM	1.250.000	17.08.81	18.08.81	11,875
04.09.81	DM	5.400.000	07.09.81	08.09.81	11,75
Saldo al					
31.12.81	DM	=			
Saldo al					
30.06.81	FSV	=			
09.07.81	FSV	2.500.000	10.07.81	16.07.81	4,25
05.08.81	FSV	3.400.000	06.08.81	07.08.81	10,75
Saldo al					
31.12.81	FSV	=			
Saldo al					
30.06.81	\$ CAN	=			
26.08.81	\$ CAN	870.000	28.08.81	28.10.81	22
27.10.81	\$ CAN	905.000	28.10.81	30.11.81	19,25
Saldo al					
31.12.81	\$ CAN	=			



## Banco Ambrosiano

2/219

Depositi ricevuti da:GOTTHARD BANK - NASSAU

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al 30.06.81	\$	1.000.000			
Saldo al 31.12.81	\$	=			
Saldo al 30.06.81	FSV	4.000.000			
Saldo al 31.12.81	FSV	=			

## Banco Ambrosiano

2/220

Depositi ricevuti da:GOTTHARD BANK INTERNATIONAL LTD - NASSAU

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al 30.06.81	FSV	3.000.000			
Saldo al 31.12.81	FSV	=			
Saldo al 30.06.81	DM	1.000.000			
Saldo al 31.12.81	DM	=			

## Banco Ambrosiano

Depositi ricevuti da:

BANCA DEL GOTTARDO - LUGANO

2/221

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	\$	8.358.896			
02.07.81	\$	67.127	06.07.81	06.01.82	18,3125
03.07.81	\$	492.960	07.07.81	07.01.82	18,375
03.07.81	\$	44.914	07.07.81	07.01.82	18,375
07.07.81	\$	63.000	09.07.81	08.01.82	18,875
07.07.81	\$	51.796	09.07.81	04.01.82	18,1875
09.07.81	\$	60.885,59	13.07.81	13.01.82	18,625
09.07.81	\$	37.530	13.07.81	10.01.82	18,6875
13.07.81	\$	3.593	13.07.81	04.01.82	18,6875
09.07.81	\$	73.394	13.07.81	11.01.82	18,6875
09.07.81	\$	59.474,66	13.07.81	13.01.82	18,625
09.07.81	\$	545.396,93	13.07.81	13.01.82	18,625
10.07.81	\$	37.179,06	14.07.81	14.01.82	18,6875
13.07.81	\$	44.345	15.07.81	15.01.82	18,3125
13.07.81	\$	239.518	15.07.81	15.01.82	18,3125
16.07.81	\$	57.284,65	20.07.81	20.01.82	18,4375
16.07.81	\$	63.771,85	20.07.81	20.01.82	18,4375
16.07.81	\$	122.000	20.07.81	18.01.82	18,50
16.07.81	\$	54.291,60	20.07.81	18.01.82	18,50
16.07.81	\$	2.068,55	20.07.81	18.01.82	18,50
16.07.81	\$	30.866,20	20.07.81	18.01.82	18,50
17.07.81	\$	45.268,08	21.07.81	21.01.82	18,6875
20.07.81	\$	41.906,90	22.07.81	22.01.82	18,9375
20.07.81	\$	54.427,04	22.07.81	22.01.82	18,9375
20.07.81	\$	107.086,85	22.07.81	22.01.82	18,9375
23.07.81	\$	57.284,24	27.07.81	25.01.82	19,375
23.07.81	\$	18.097,20	27.07.81	25.01.82	19,375
23.07.81	\$	56.466,30	27.07.81	25.01.82	19,375
24.07.81	\$	83.301,62	28.07.81	25.01.82	19,50
29.07.81	\$	2.700.000	31.07.81	29.01.82	19,5625
29.07.81	\$	44.208,94	31.07.81	29.01.82	19,375
19.08.81	\$	50.000	19.08.81	19.02.82	19,4375
18.08.81	\$	51.999,87	20.08.81	22.02.82	19,3125
24.08.81	\$	53.398,93	26.08.81	26.02.82	19,3125
07.09.81	\$	12.463,32	09.09.81	08.03.82	19,25
10.09.81	\$	750.000	14.09.81	31.12.81	18,4375
15.09.81	\$	51.907	17.09.81	17.03.82	18,375
21.09.81	\$	5.668,03	23.09.81	22.03.82	17,875
21.09.81	\$	2.968,96	23.09.81	22.03.82	17,875
25.08.81	\$	59.000	27.08.81	26.02.82	19,625
23.09.81	\$	2.810,47	25.09.81	25.03.82	17,4375
23.09.81	\$	4.384,30	25.09.81	25.03.82	17,4375

./..

Laco Ambrosiano

Depositi ricevuti da:BANCA DEL GOTTARDO - LUGANO

2/222

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
28.09.81	\$	39.756,53	30.09.81	31.03.82	18,75
28.09.81	\$	800.000	30.09.81	31.12.81	18,5625
13.10.81	\$	6.500.000	13.10.81	14.10.81	14,625
14.10.81	\$	272.850	15.10.81	16.11.81	15,50
14.10.81	\$	557,62	16.10.81	16.04.82	17
19.10.81	\$	5.000.000	20.10.81	21.10.81	15,625
20.10.81	\$	5.000.000	21.10.81	22.10.81	15,375
06.11.81	\$	23.878,68	10.11.81	10.05.82	15
12.11.81	\$	250.000	16.11.81	17.05.82	15
13.11.81	\$	287.000	17.11.81	21.12.81	13,50
26.11.81	\$	69.576,56	30.11.81	28.05.82	13,25
26.11.81	\$	48.273	30.11.81	27.05.82	13,25
30.11.81	\$	15.696,40	02.12.81	02.06.82	13,125
07.12.81	\$	310.020,19	10.12.81	10.06.82	13,1875
15.12.81	\$	47.008,16	17.12.81	17.06.82	14,625
15.12.81	\$	33.668,30	17.12.81	17.06.82	14,625
17.12.81	\$	50.000	21.12.81	21.06.82	10,375
21.12.81	\$	134.498,18	23.12.81	23.06.82	15,1875
28.12.81	\$	33.577	30.12.81	30.06.82	15,3125
29.12.81	\$	800.000	31.12.81	31.03.82	14,5625
30.12.81	\$	70.665	04.01.82	02.07.82	15,375
30.12.81	\$	7.852	04.01.82	01.07.82	15,375
Saldo al					
31.12.81	\$	7.670.253			

Banca Ambrosiano

Depositi ricevuti da:BANCA DEL GOTTARDO - LUGANO

2/223

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	SFV	21.330.968			
21.07.81	SFV	8.000.000	22.07.81	23.07.81	1
04.08.81	FSV	18.000.000	05.08.81	06.08.81	2,625
05.08.81	FSV	10.000.000	06.08.81	07.08.81	11
06.08.81	FSV	16.250.000	07.08.81	10.08.81	6,375
07.08.81	FSV	13.250.000	10.08.81	11.08.81	4,5
10.08.81	FSV	6.250.000	11.08.81	12.08.81	4
11.08.81	FSV	5.000.000	12.08.81	13.08.81	4,125
13.08.81	FSV	8.500.000	14.08.81	17.08.81	2
14.08.81	FSV	15.000.000	17.08.81	18.08.81	3,25
17.08.81	FSV	22.500.000	18.08.81	19.08.81	3
18.08.81	FSV	2.000.000	20.08.81	20.11.81	8,8125
20.08.81	FSV	5.500.000	21.08.81	24.08.81	1,50
24.08.81	FSV	17.000.000	25.08.81	26.08.81	1
25.08.81	FSV	16.250.000	26.08.81	27.08.81	1,375
01.09.81	FSV	10.000.000	02.09.81	03.09.81	1,25
02.09.81	FSV	14.250.000	03.09.81	04.09.81	7,50
08.09.81	FSV	20.000.000	09.09.81	10.09.81	6,75
21.09.81	FSV	19.000.000	22.09.81	23.09.81	8,75
23.09.81	FSV	25.000.000	24.09.81	25.09.81	7,375
24.09.81	FSV	43.000.000	25.09.81	28.09.81	6,75
25.09.81	FSV	41.500.000	28.09.81	29.09.81	8
28.09.81	FSV	3.500.000	29.09.81	30.09.81	7,5
30.09.81	FSV	22.500.000	01.10.81	02.10.81	4,25
01.10.81	FSV	55.750.000	02.10.81	05.10.81	4,5
02.10.81	FSV	20.000.000	05.10.81	06.10.81	8
05.10.81	FSV	25.000.000	06.10.81	07.10.81	7,75
06.10.81	FSV	10.250.000	07.10.81	08.10.81	7,70
07.10.81	FSV	22.600.000	08.10.81	09.10.81	7,625
08.10.81	FSV	15.000.000	12.10.81	13.10.81	8,75
08.10.81	FSV	20.000.000	09.10.81	13.10.81	8,75
12.10.81	FSV	15.000.000	13.10.81	14.10.81	8,5
13.10.81	FSV	30.000.000	14.10.81	15.10.81	9,25
13.10.81	FSV	20.000.000	15.10.81	22.10.81	8,625
14.10.81	FSV	21.500.000	15.10.81	16.10.81	8,875
14.10.81	FSV	2.000.000	15.10.81	16.10.81	8,875
15.10.81	FSV	30.500.000	16.10.81	19.10.81	8,875
16.10.81	FSV	25.000.000	19.10.81	20.10.81	8,75
19.10.81	FSV	26.000.000	20.10.81	21.10.81	8
20.10.81	FSV	25.000.000	21.10.81	22.10.81	7,75
21.10.81	FSV	25.500.000	22.10.81	23.10.81	8,875
22.10.81	FSV	30.000.000	23.10.81	26.10.81	9,25

./..

Luca Ambrosiano

2/224

Depositi ricevuti da:

BANCA DEL GOTTARDO - LUGANO

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
25.10.81	FSV	25.000.000	26.10.81	27.10.81	9
26.10.81	FSV	30.000.000	27.10.81	28.10.81	5,25
27.10.81	FSV	30.000.000	28.10.81	29.10.81	3,875
30.10.81	FSV	27.500.000	02.11.81	04.11.81	3,875
03.11.81	FSV	18.750.000	04.11.81	05.11.81	6,5
04.11.81	FSV	12.500.000	05.11.81	06.11.81	8,75
05.11.81	FSV	10.000.000	06.11.81	09.11.81	8
11.11.81	FSV	13.000.000	12.11.81	13.11.81	5,75
16.11.81	FSV	14.000.000	17.11.81	18.11.81	5,25
17.11.81	FSV	3.500.000	18.11.81	19.11.81	5,5
18.11.81	FSV	4.000.000	19.11.81	20.11.81	5
02.12.81	FSV	1.000.000	04.12.81	04.06.82	9,8125
11.12.81	FSV	20.000.000	14.12.81	15.12.81	2,25
23.12.81	FSV	65.968	29.12.81	28.06.82	4,375
28.12.81	FSV	10.750.000	29.12.81	30.12.81	3
29.12.81	FSV	9.500.000	31.12.81	30.06.82	10,625
31.12.81	FSV	1.000.000	04.01.82	05.01.82	3,75
Saldo al					
31.12.81	FSV	10.565.968			

Banca Ambrosiano

2/225

Depositi ricevuti da:BANCA DEL GOTTARDO - LUGANO

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	DM	5.009.000			
11.08.81	DM	11.000.000	12.08.81	13.08.81	12,125
13.08.81	DM	7.500.000	14.08.81	17.08.81	12,125
19.08.81	DM	5.500.000	20.08.81	21.08.81	11,625
17.09.81	DM	253.000	21.09.81	21.12.81	12,50
02.10.81	DM	10.000.000	05.10.81	06.10.81	12,0625
05.10.81	DM	2.700.000	06.10.81	07.10.81	11,875
06.10.81	DM	10.000.000	07.10.81	08.10.81	11,125
08.10.81	DM	37.000	13.10.81	13.04.82	12
12.10.81	DM	12.500.000	13.10.81	14.10.81	11,125
13.10.81	DM	1.000.000	15.10.81	15.04.82	11,8125
21.10.81	DM	2.000.000	23.10.81	31.12.81	12,1875
04.11.81	DM	4.000.000	05.11.81	06.11.81	11,25
09.11.81	DM	7.000.000	10.11.81	12.11.81	10,875
11.11.81	DM	500.000	13.11.81	13.05.82	11,375
16.11.81	DM	238.000	19.11.81	19.05.82	10,50
02.12.81	DM	1.000.000	04.12.81	04.06.82	10,375
17.12.81	DM	308.000	21.12.81	22.03.82	11,25
17.12.81	DM	1.500.000	21.12.81	21.06.82	11,375
21.12.81	DM	10.000.000	22.12.81	23.12.81	10,50
22.12.81	DM	6.400.000	23.12.81	28.12.81	10,625
28.12.81	DM	15.000.000	29.12.81	30.12.81	10,625
29.12.81	DM	1.800.000	31.12.81	30.06.82	11,75
Saldo al					
31.12.81	DM	6.383.000			

## Banca Ambrosiano

2/226

Depositi ricevuti da:BANCA DEL GOTTARDO - LUGANO

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALUTA</u>	<u>SCADENZA</u>	<u>TASSO</u>
Saldo al					
30.06.81	FOL	=			
01.09.81	FOL	2.000.000	02.09.81	03.09.81	13,6875
14.09.81	FOL	2.400.000	15.09.81	16.09.81	12
17.09.81	FOL	3.700.000	18.09.81	21.09.81	11,5625
21.09.81	FOL	4.000.000	22.09.81	23.09.81	12
05.10.81	FOL	2.000.000	06.10.81	07.10.81	12,375
20.10.81	FOL	4.000.000	21.10.81	22.10.81	12,75
21.10.81	FOL	3.000.000	22.10.81	23.10.81	12,75
22.10.81	FOL	2.500.000	23.10.81	26.10.81	12,875
30.10.81	FOL	1.000.000	02.11.81	04.11.81	12,625
24.12.81	FOL	5.000.000	28.12.81	29.12.81	10,75
Saldo al					
31.12.81	FOL	=			
Saldo al					
30.06.81	LGS	=			
11.09.81	LGS	1.950.000	14.09.81	15.09.81	12,75
Saldo al					
31.12.81	LGS	=			
Saldo al					
30.06.81	\$CAN	=			
30.10.81	\$CAN	400.000	02.11.81	04.11.81	16,50
11.11.81	\$CAN	400.000	12.11.81	13.11.81	19
21.12.81	\$CAN	1.500.000	22.12.81	23.12.81	16,50
30.12.81	\$CAN	1.400.000	31.12.81	05.01.82	10
Saldo al					
31.12.81	\$CAN	=			
Saldo al					
30.06.81	FF	=			
06.10.81	FF	5.000.000	07.10.81	08.10.81	28
21.10.81	FF	3.400.000	22.10.81	23.10.81	16
Saldo al					
31.12.81	FF	=			



Banco Ambrosiano

2/027

Aperture di credito appoggiate a:BANCA DEL GOTTARDO - LUGANO

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALIDITA'</u>	<u>ACCETTAZIONE</u>
05.08.80	\$	253.200	31.12.80	07.05.81 per \$ 52.230 08.05.81 per \$ 63.000 23.06.81 per \$ 43.400
29.04.81	\$	22.568	30.05.81	04.06.81
05.11.81	FSV	20.000	15.11.81	

rischio in essere al  
31.12.81 =

## Banco Ambrosiano

2/228

Aperture di credito disposte da:BANCO AMBROSIANO DE AMERICA DEL SUD S.A. - BUENOS AIRESe da noi confermate.

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALIDITA'</u>	<u>ACCETTAZIONE</u>
05.01.81	\$	19.608	26.03.81	12.06.81
08.01.81	Lit	32.614.950	14.02.81	
07.01.81	\$	105.687	28.02.81	
14.01.81	Lit	6.184.126	12.04.81	
22.01.81	\$	92.029	21.02.81	
09.01.81	\$	51.086	vista	
13.02.81	\$	250.000	13.05.81	24.06.81
24.02.81	\$	21.677	05.05.81	
13.03.81	Lit	143.964.000	15.04.81	25.05.81
16.03.81	Lit	16.129.500	30.06.81	
16.03.81	Lit	74.200.000	30.05.81	12.08.81
16.03.81	Lit	31.665.000	30.05.81	10.08.81
25.03.81	\$	93.069	18.06.81	
26.03.81	\$	17.745	15.06.81	
27.03.81	\$	15.074	16.06.81	
03.04.81	\$	13.054	30.04.81	27.08.81
06.04.81	\$	15.157	01.07.81	
09.04.81	\$	9.937	13.08.81	
07.05.81	\$	152.059	31.01.82	
14.05.81	\$	14.000	10.08.81	
23.06.81	Lit	7.128.300	15.09.81	23.09.81
23.06.81	\$	114.842	09.12.81	04.02.82 per \$ 25.328 25.03.82 per \$ 24.952 06.05.82 per \$ 9.958
29.06.81	Lit	179.166.000	15.09.81	11.01.82
22.07.81	\$	11.133	31.07.81	
03.08.81	Lit	19.216.000	08.10.81	04.04.82 per Lit 19.458.00
03.08.81	Lit	4.284.000	08.10.81	04.04.82 per Lit 4.376.80
17.11.81	\$	46.563	06.12.81	
05.10.81	Lit	2.897.000	30.11.81	22.05.82
14.10.81	\$	98.500	23.03.82	
15.10.81	Lit	18.000.000	28.03.82	
20.10.81	Lit	3.850.000	31.12.81	
21.10.81	Lit	37.310.000	06.01.82	
06.11.81	\$	16.800	02.02.82	
18.11.81	\$	40.607	15.02.82	
08.04.81	\$	9.846	31.05.81	

anticipo a fronte di rimessa doc.

09.12.81	\$	7.668	28.04.82
----------	----	-------	----------

rischio in essere al

31.12.81 Lit.659.399.800

## Banco Ambrosiano

2/229

Aperture di credito disposte da:BANCA DEL GOTTARDO - LUGANOe da noi confermate.

<u>DATA</u>	<u>DIVISA</u>	<u>IMPORTO</u>	<u>VALIDITA'</u>	<u>ACCETTAZIONE</u>
05.11.80	\$	1.162.790	15.11.81	
08.05.81	\$	465.000	15.06.81	
08.05.81	\$	80.850	15.06.81	
08.05.81	\$	45.475	15.06.81	
23.07.81	Lit	20.327.000	30.12.81	24.12.81
24.07.81	Lit	18.252.000	30.12.81	28.01.82
24.07.81	Lit	16.100.000	30.12.81	04.01.82
21.12.81	\$	24.705	30.07.82	
18.12.81	KSw	5.670.000	31.08.82	

rischio in essere al

31.12.81 Lit 1.370.135.500

fc  
BANCA D'ITALIA

- 2 -  
RISERVATA

2/230

-76-  
Mod. 6 Dir.  
✓

Filiale di MILANO (135)  
in chiaro in codice

N. 8524 (data) 10.2.82

Rifer. a nota n. 51633 del 10.2.82

AZ3416CA6873

OGGETTO:

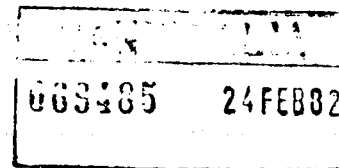
(da citare nella risposta)

Banco Ambrosiano. Situazione aziendale.

3116 6873  
ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO

SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI

UFFICIO Situazioni Aziendali I



Si trasmettono, accluse in copia, le lettere del 17.2.82 del 18.2.82 con le quali il Banco Ambrosiano accompagna - come da accordi intercorsi nella riunione del 5 c.m. presso codesti Centri Uffici - rispettivamente l'elenco degli azionisti al 31.1.82 e stacco dal verbale del Consiglio di Amministrazione del 17.2.82 del co medesimo.

Si porgono distinti saluti.

IL DIRETTORE

(M. Nicol)

*M. Nicol*

2/231

Banco Ambrosiano

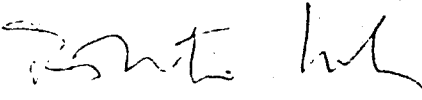
IL PRESIDENTE E CONSIGLIERE DELEGATO

BANCA D'ITALIA - Sede di MILANO	
19. 2. 82	N. 9020295
PRAT. BA2	FASC. 1 DOC. 9838
Milano, 18 febbraio 1982	

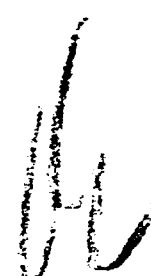
Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Ufficio II  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
M I L A N O

Si fa riferimento alla riverita nota n. 7084 del 16 corrente e si ha il pregio di allegare alla presente stralcio dal verbale della riunione di Consiglio tenutasi ieri.

Si porgono deferenti ossequi.

  
(Roberto Calvi)

All.c.s.





*[Handwritten signature]*

51

2/232

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL

17 FEBBRAIO 1982

Oggi diciassette febbraio millenovecentottantadue alle ore 15,30 si è riunito il Consiglio di Amministrazione del BANCO AMBROSIA NO S.p.A.

Sono presenti gli Amministratori Signori:

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| - Roberto Calvi             | - Presidente - Consigliere Delegato    |
| - Roberto Rosone            | - Vice Presidente e Direttore Generale |
| - Orazio Bagnasco           | - Vice Presidente                      |
| - Elviro Arosio             | - Consigliere                          |
| - Giacomo Di Mase           | - "                                    |
| - Federico Gallarati Scotti | - "                                    |
| - Gian Paolo Melzi d'Eril   | - "                                    |
| - Ruggiero Mozzana          | - "                                    |
| - Carlo Olgiati             | - "                                    |
| - Enrico Palazzi Trivelli   | - "                                    |
| - Giuseppe Prisco           | - "                                    |
| - Luigi Rotelli             | - "                                    |
| - Mario Valeri Manera       | - "                                    |

Assente giustificato il Consigliere Signor Aladino Minciaroni.

Assistono tutti i Sindaci effettivi.

Su invito del Presidente - Consigliere Delegato assistono il Condirettore Generale Signor Filippo Leoni ed il Vice Direttore Generale Signor Luigi Cesana.

Segretario Emilio De Marchi Gherini.

*[Handwritten signatures]*

*Mario Valeri Manera*

*[Handwritten signatures]*

*[Handwritten signatures]*



2/233  
52

Alle ore 15,30 ha inizio la riunione che viene dichiarata valida dal Presidente per lo svolgimento del seguente

ORDINE DEL GIORNO

- I - Approvazione del verbale della riunione precedente
- II - Comunicazione del Presidente - Consigliere Delegato
- III - Nomina Funzionari
- IV - Trapasso azioni
- V - Fidi
- VI - Eventuali.

I - APPROVAZIONE DEL VERBALE DELLA RIUNIONE PRECEDENTE

Il verbale della riunione precedente messo a disposizione dei Signori Amministratori e Sindaci viene letto ed approvato.

II - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE - CONSIGLIERE DELEGATO

Dimissioni di un Amministratore

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che in data 27/1 u.s. il Signor Stefano Marsaglia, a seguito dei molteplici e crescenti impegni che lo assorbono in settori diversi da quello bancario, si è dimesso dalla carica di Amministratore del Banco.

Sicuro di aver interpretato il pensiero dei Consiglieri e Sindaci tutti, il Signor Calvi comunica di aver espresso al Signor Marsaglia i più vivi ringraziamenti per l'opera dallo stesso svolta nell'interesse dell'Istituto.

Il Presidente del Collegio Sindacale conferma di aver già dato corso agli adempimenti di legge di sua competenza.

*Handwritten notes and signatures on the left margin.*

*Handwritten signatures and names at the bottom center, including 'Mario Veltri'.*

*Handwritten signatures and initials on the bottom right, including 'P. P. S.' and 'M.'.*



2/234  
53

Incontro con rappresentanti della Banca d'Italia avvenuto in Roma  
il 5 corrente

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che, con riferimento all'incontro avuto con il Dottor Carmelo Oteri ed altri esponenti dell'Ufficio Vigilanza della Banca d'Italia, al quale hanno partecipato anche il Vice Presidente e Direttore Generale Signor Roberto Rosone, il Capo del Settore Estero Signor Giacomo Botta ed il Segretario del Consiglio Signor Emilio De Marchi Gherini, è pervenuta la nota n. 7084 del 16 c.m. della Banca d'Italia di cui viene data lettura e che si allega al presente verbale sotto A).

Per quanto riguarda la richiesta concernente la valutazione analitica da parte del Consiglio di Amministrazione e del Collegio Sindacale in ordine alla partecipazione nel Banco Ambrosiano Holding S.p.A. con esplicito riferimento al valore intrinseco della partecipazione stessa, ricavato dalla valutazione delle singole società nelle quali la Holding ha interessenze, il Consiglio all'unanimità decide di rinviare l'esame di detta richiesta in occasione di una riunione da convocarsi appositamente nella prossima settimana.

Per quanto concerne, poi, i dati riferentesi alla Banco Ambrosiano Holding e alle sue partecipate il Signor Calvi fa presente che si è già provveduto a farne richiesta alla società stessa e che in occasione della prossima assemblea annuale del Banco Ambrosiano Holding si provvederà a proporre che per l'avvenire bilancio e relazione siano predisposti così da evidenziare, ove possibile, i dati ri-

Signor Calvi  
Mario Veltri

R. Calvi  
M. Veltri






 54  
 2/235

chiesti; in particolare, per quanto concerne la quantificazione dei crediti immobilizzati ci si è adoperati e ci si adopererà affinché l'argomento venga trattato nelle relazioni di bilancio di ciascuna società.

In ordine al dettaglio, per accordato ed utilizzato, di tutti i rapporti di qualsiasi natura intercorrenti tra il Banco e le società estere del Gruppo, il Presidente - Consigliere Delegato informa che esso è stato già inviato all'Organo di Vigilanza in data 15/2 u.s.. Circa le relazioni delle società di auditing sui bilanci delle società del Gruppo si provvederà a richiederle e, se sarà possibile ottenerle, verranno tempestivamente trasmesse alla Banca d'Italia. Man mano che saranno disponibili verranno puntualmente inviati all'Organo di Vigilanza i bilanci e le relazioni dei Consigli di Amministrazione delle società controllate direttamente o indirettamente dalla Banco Ambrosiano Holding.

Si è già provveduto a fornire alcune precisazioni sul progetto di fusione tra il Banco Ambrosiano Overseas Limited di Nassau e la Arctic Bank and Trust Ltd. di Nassau; altre se ne faranno seguire non appena in grado.

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che su quanto precede ha costantemente tenuto contatti con l'amministrazione della Holding ed i suoi legali. I Consiglieri ed i Sindaci ne prendono atto esprimendo l'avviso che si debba comunque procedere ad approfondimenti sulla conformità alle vigenti disposizioni delle richieste di cui alla lettera della Banca d'Italia sopra citata.



55  
2/236

Per quanto riguarda l'elenco degli azionisti del Banco possessori al 31/1/1982 di almeno 10.000 azioni con le relative quote di partecipazione e con la precisazione dei criteri adottati per la concessione del gradimento il Segretario dà lettura della lettera da indirizzarsi alla Banca d'Italia, che si allega al presente verbale sotto B), sul contenuto della quale il Consiglio all'unanimità esprime il proprio accordo.

In ordine alla necessità che ciascun Consigliere faccia conoscere se in concreto si ritiene posto nella condizione di poter compiutamente esercitare la propria funzione di amministratore in relazione alla responsabilità che ognuno di essi ha sull'andamento della gestione, anche per quanto riguarda il complesso delle controllate italiane ed estere, prende la parola il Consigliere Signor Giuseppe Prisco il quale dichiara il proprio sconcerto ed il più vivo rammarico per le richieste della Banca d'Italia, richieste che appaiono ingiustificate, inopportune ed offensive per il Consiglio di Amministrazione e per le singole persone dei Consiglieri.

Ciascun Consigliere si associa alle parole del Signor Prisco e dichiara ad abundantiam che non è mai stato posto in essere da chicchessia alcun comportamento tendente a limitare o impedire un responsabile esercizio della propria funzione anche per quanto riguarda il complesso delle controllate italiane ed estere.

I Membri del Collegio Sindacale, da parte loro, dichiarano che non solo non è mai stato frapposto alcun ostacolo alla loro opera di controllo ma che, al contrario, hanno sempre ricevuto la massima collaborazione - ad ogni livello - nell'espletamento delle loro funzioni.

Mario Veltri

DEL 17/2 1982



56  
2/237  
Mod. 9 Dir.

<sup>fc</sup>  
BANCA D'ITALIA

RISERVATA

Preg. Sig. Presidente del  
Consiglio di Amministrazione del  
Banco Ambrosiano S.p.A.

MILANO

di MILANO  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
UFFICIO II

7084

(data) 16 FEB. 1982

a nota n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

OGGETTO: Situazione aziendale.  
(canc. nella risposta)

Si fa riferimento alla riunione svoltasi presso l'Amministrazione Centrale di questo Istituto il 5 corrente con gli esponenti di codesto Banco.

Nel corso di tale riunione è stato anzitutto fatto presente ai suddetti esponenti che finalità precipua dell'Organo di Vigilanza è la salvaguardia della stabilità del sistema creditizio nel suo insieme, anche attraverso il controllo della solvibilità delle singole componenti il sistema medesimo. Appare, pertanto, evidente l'interesse dell'Organo di Vigilanza a conoscere ogni aspetto dell'attività delle istituzioni creditizie, ovunque esplicata, all'interno o all'estero, all'uopo ricevendo tutte quelle informazioni atte a consentire una corretta e precisa valutazione della loro situazione tecnica aziendale.

A siffatto processo di valutazione debbono quindi concorrere le stesse istituzioni creditizie, i cui organi responsabili hanno per primi l'obbligo di pronunciarsi documentatamente sugli andamenti gestionali, facendo constare, nelle dovute sedi, tutte le necessarie informazioni e le relative valutazioni, dalle quali è poi possibile attingere gli elementi occorrenti per formulare un giudizio sul grado di stabilità dei singoli enti creditizi.

In questo ambito trovano collocazione gli inviti rivolti, in più riprese, a codesto Banco e ribaditi nel corso della riunione agli esponenti del medesimo, consistenti, in primo luogo, nella necessità di soddisfare l'inderogabile esigenza di conoscere la valutazione analitica del Consiglio di amministrazione e del Collegio sindacale in ordine alla partecipazione nel Banco Ambrosiano Holding di Lussemburgo con esplicito riferimento al valore intrinseco della partecipazione stessa, ricavato dalla valutazione delle singole società nelle quali esso ha interessenze. Ciò in considerazione del fatto che detti Organi non hanno fin qui effettuato una valutazione delle partecipazioni e che lasci intravedere i criteri adottati.

In secondo luogo, e con riferimento alla precorsa corrispondenza, codesto Banco è stato invitato a completare le informazioni qui rese, fornendo le altre notizie di cui ai punti seguenti:

*[Handwritten signatures and notes at the bottom of the page, including names like "Mario Valeri" and "Luigi..."]*



ICA D'ITALIA

MILANO

nota del 16 FEB. 1932

7084

Presidente del Cons. di Amm.ne

BANCO AMBROSIANO - MILANO



M. J. 10 Dir.

58

2/239

(3)

Nel corso della ripetuta riunione è stato altresì precisato che i singoli componenti del Consiglio di amministrazione dovranno far conoscere se in concreto ciascuno di essi è posto nella condizione di poter compiutamente esercitare la propria funzione di amministratore in relazione alla responsabilità che ognuno di essi ha sull'andamento della gestione, anche per quanto riguarda il complesso delle controllate italiane ed estere. Analoga assicurazione dovrà essere resa, per la parte di competenza, dai membri del Collegio sindacale.

Si precisa che l'esame della presente dovrà costituire oggetto di apposita riunione consiliare, alla presenza del Collegio sindacale, il cui verbale, sottoscritto da tutti gli intervenuti, dovrà essere rassegnato a questo Istituto.

Si raccomanda inoltre codesto Banco di rassegnare le informazioni richieste secondo gli impegni assunti nella riunione del 5 u.s.

In attesa di comunicazioni in proposito, si inviano distinti saluti.

*[Handwritten signatures and initials on the left side of the page]*

H. DIRETTORE  
(A. Noto)

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten initials]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten initials]*

*[Handwritten initials]*

*[Handwritten initials]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

17/2/1982

**Banco Ambrosiano**

FONDATA NEL 1896 - SEDE MILANO - VIA CLEMENZI 2 - TRIBUNALE DI MILANO 3177 - COD. FISC. 00714450157

COMANDATA A MANO  
DIREZIONE CENTRALE

2/240

Milano, 17 febbraio 1982

Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Vigilanza sulle Aziende Ordinarie di Credito  
Ufficio II  
M I L A N O

Vostro riferimento: n. 7084 del 16/2/82 "Situazione aziendale"

Si ha il pregio di allegare alla presente l'elenco degli azionisti dello scrivente Banco possessori di almeno n. 10.000 azioni con l'indicazione, per ciascuno di essi, delle quote di partecipazione alla data del 31/1/1982.

In relazione ai criteri adottati dal Consiglio di Amministrazione per la concessione del cosiddetto "gradimento" si desidera qui precisare che, per prassi costante, l'attenzione dell'organo deliberante ed, ancor prima, del competente Servizio della Direzione Centrale nonché della apposita "Commissione per l'accettazione dei nuovi soci e trapasso azioni" è rivolta, sia in sede di istruttoria delle relative pratiche sia nella specifica attività decisionale, non tanto alla sussistenza di particolari caratteristiche positive di chi si propone come azionista bensì all'accertamento dell'assenza in essi di connotati oggettivamente negativi; tali, ad esempio, vengono ritenuti l'attività di disturbo notoriamente esercitata da costoro nelle assemblee di primarie società oppure - in particolare nel caso di richiesta di intestazione a società fiduciarie - il sospetto che trattisi di persone intenzionate a porre in essere comportamenti del tipo suddetto.

A riprova di ciò si fa presente che, negli ultimi dieci anni, a fronte delle innumerevoli richieste di intestazione di azioni della scrivente società, solo in 14 casi il Consiglio di Amministrazione si è avvalso dei poteri conferitigli dall'art. 6 dello Statuto sociale; in tre casi, poi, la richiesta proveniva da società fiduciarie per una quantità massima di 275 azioni mentre, nei rimanenti 11, il richiedente era persona fisica per quantità oscillante tra una e cento azioni.

Si resta a disposizione per qualsiasi altro chiarimento in materia e si porgono deferenti ossequi.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

Mario Velini

Comis

All



**Banco Ambrosiano**

BANCA D'ITALIA - Sede di MILANO		COMANDATA A MANO
19.2.82 N. 0020294		DIREZIONE CENTRALE
PRAT. <i>BAZ</i>	FASC. 1	Milano, 17 febbraio 1982
		DOC. <i>9837</i>

*2/242*

Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Vigilanza sulle Aziende Ordinarie di Credito  
Ufficio II  
M I L A N O

*12*

Vostro riferimento: n. 7084 del 16/2/82 "Situazione aziendale"

Si ha il pregio di allegare alla presente l'elenco degli azionisti dello scrivente Banco possessori di almeno n. 10.000 azioni con l'indicazione, per ciascuno di essi, delle quote di partecipazione alla data del 31/1/1982.

In relazione ai criteri adottati dal Consiglio di Amministrazione per la concessione del cosiddetto "gradimento" si desidera qui precisare che, per prassi costante, l'attenzione dell'organo deliberante ed, ancor prima, del competente Servizio della Direzione Centrale nonché della apposita "Commissione per l'accettazione dei nuovi soci e trapasso azioni" è rivolta, sia in sede di istruttoria delle relative pratiche sia nella specifica attività decisionale, non tanto alla sussistenza di particolari caratteristiche positive di chi si propone come azionista bensì all'accertamento dell'assenza in essi di connotati oggettivamente negativi, tali, ad esempio, vengono ritenuti l'attività di disturbo notoriamente esercitata da costoro nelle assemblee di primarie società oppure - in particolare nel caso di richiesta di intestazione a società fiduciarie - il sospetto che trattisi di persone intenzionate a porre in essere comportamenti del tipo suddetto.

A riprova di ciò si fa presente che, negli ultimi dieci anni, a fronte delle innumerevoli richieste di intestazione di azioni della scrivente società, solo in 14 casi il Consiglio di Amministrazione si è avvalso dei poteri conferitigli dall'art. 6 dello Statuto sociale; in tre casi, poi, la richiesta proveniva da società fiduciarie per una quantità massima di 275 azioni mentre, nei rimanenti 11, il richiedente era persona fisica per quantità oscillante tra una e cento azioni.

Si resta a disposizione per qualsiasi altro chiarimento in materia e si porgono deferenti ossequi.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*[Signature]*

All/





**Banco Ambrosiano**

2/243

AZIONISTI POSSESSORI DI N. 10.000 AZIONI ED OLTRE AL 31 GENNAIO 1982

	<u>N. AZIONI</u>	<u>PERCENTUALE</u>
ACCOMANDITA FRANCESCA S.A.S. - MILANO	11.666	0,023
ACCORSI PIETRO	51.000	0,102
AGRATI ANTONIO	46.000	0,092
AGRATI FRANCO	18.350	0,037
AGUZZI CESARIO	40.435	0,081
AGUZZI SIMONA	17.360	0,035
AIRAGHI GIUSEPPINA IN LABONI	33.500	0,067
ALDE' CARLA IN CHIESA	10.000	0,020
ALDE' ENRICO	16.917	0,034
ALDE' GIOVANNI	13.250	0,027
ALDE' GIUSEPPE	16.900	0,034
AMADASI ADALGISA VED. CITTERIO	11.500	0,023
AMICI ROBERTO	18.300	0,037
ANDREOLI MAURIZIO	10.100	0,020
ANFOSSI ELVIRA	12.500	0,025
ANFOSSI ROMANO	19.450	0,039
ANGHILERI LUIGIA IN GADALDI	13.050	0,026
ANGHILERI REGINA MARIA	13.450	0,027
ANTONINI BAMBINA	13.500	0,027
APSIDE ALFREDO	10.000	0,020
ARNO' GIOVANNI	25.400	0,051
ARNO' GIUSEPPE	25.400	0,051
ARRIGONI PROSPERINA	11.666	0,023
ASSANDRI RACHELE	16.205	0,032
BACHECHI ANTONIO	10.103	0,020
BADO' MARIA IN DELL'ORTO	13.334	0,027
BAGATTI GIUSEPPINA IN ZUCCA	11.667	0,023
BAGNASCHI PIETRO	11.600	0,023
BAGNASCHI SILVIA	47.693	0,095
BALCONI GIUSEPPE	19.500	0,039
BALLABIO GIUSEPPINA IN MOLteni	12.500	0,025
BANCA DELLA SVIZZERA ITALIANA - LUGANO	12.650	0,025
BANCA SAN PAOLO S.P.A. - BRESCIA	153.936	0,308
BANCI ALFREDO	11.001	0,022
BANQUE DE L'UNION EUROPEENNE S.A. - PARIGI	100.000	0,200
BARANI GUIDO	10.005	0,020
BARBO ELEONORA IN BOSETTI	10.000	0,020
BARDELLI MARIA ANGELA IN PARRINI	13.450	0,027
BARONI ERALDO	29.000	0,058

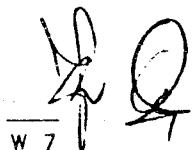
  
 W 7

  
 W 7


**Banco Ambrosiano**

2/264 2

BARZAGHI GEROLAMO	21.000	0,042
BASADELLI DELEGA' GIUSEPPINA	25.100	0,050
BASTAGLI LUCIANO	12.000	0,024
BATTAGLIA GIANFRANCO	14.000	0,028
BATTAGLIA VIRGINIA	30.000	0,060
BELLONI LUIGI	13.278	0,027
BELLUZZO BRUNA IN FENOALTEA	12.712	0,025
BELTRAMETTI FAUSTA	24.900	0,050
BENASSEDÒ ANGELA VED. MOTTANA	10.900	0,022
BERETTA ETTORE	13.350	0,027
BERNARDIS ROBERTO	11.501	0,023
BERNASCONI LUIGINO	14.098	0,028
BERTOLETTI LUIGIA DETTA LUISA	25.000	0,050
BERTONI MARIO	60.000	0,120
BERTUCCI LUCIA	18.000	0,036
BIANCHERI RODOLFO	11.011	0,022
BIANCHETTI VITTORIA	21.000	0,042
BIANCHI CARLA IN SILVA	12.500	0,025
BIANCHI EUGENIA	12.000	0,024
BIANCHI PAOLO	15.850	0,032
BIRAGHI AMBROGIO	21.300	0,043
BIRAGHI CARLO	10.667	0,021
BOCCA LUIGI	20.000	0,040
BOCCARDO GIOVANNI	10.007	0,020
BOCCARDO LUCA	10.007	0,020
BOCCARDO NANDO	60.014	0,120
BOITANI MARIO	19.000	0,038
BOITANI RITA	17.500	0,035
BOLOGNA GIANCARLO	41.264	0,083
BONINI GIACOMINA	13.850	0,028
BONOMI LINA VED. VENERI	13.500	0,027
BORGHI ALDO	12.400	0,025
BORGHI ANGELO	12.400	0,025
BORGHI ANTONIO	12.400	0,025
BORRONI ALBERTO	10.000	0,020
BOSCHINI MAURIZIO	16.444	0,033
BOSIO FEDERICO	17.000	0,034
BOSISIO GIBERTO	18.426	0,037
BOTTINI LUISA VED. CASATI	15.000	0,030
BOTTONI VITTORIA IN CASTELLI	27.650	0,055
BRAITO EMILIANA	16.800	0,034
BRAITO GIOVANNI BATTISTA	19.200	0,038
BRAMBILLA ELENA	27.900	0,056
BRAMBILLA GIOVANNA IN BARZAGHI	25.000	0,050
BRAMBILLA GIOVANNI	13.517	0,027

  
 w 7


**Banco Ambrosiano**

2/245 3)

BRAMBILLA MICHELA IN MOTTA	13.350	0,027
BRAVI GIOVANNI	21.740	0,043
BRIGATTI DI CANOSSA MARGHERITA	17.000	0,034
BUFFINI ADA	11.335	0,023
BUSCA GIUSEPPE	19.350	0,039
BUTTAFAVA FEDERICO	25.000	0,050
BUTTAFAVA GIUSEPPE	25.000	0,050
BUZZONI ARTURO	19.667	0,039
CAGNOLA CARLA	12.500	0,025
CALABRESE SALVATORE	78.500	0,157
CALO' PAOLO	20.003	0,040
CALZIA ANNA MARIA	35.200	0,070
CAMA MARCO	30.062	0,060
CAMERA LUIGIA	18.330	0,037
CAMPIGLIO LUIGI	11.300	0,023
CANDIANI LUIGI	10.000	0,020
CANESI VALERIA IN PARMA	18.735	0,037
CANTU' GIULIETTA	11.496	0,023
CANZIANI ALFIO	11.630	0,023
CARINI CRISTINA	20.420	0,041
CARINI PATRIZIA	20.420	0,041
CARNEVALE ARELLA NICOLETTA VED. COLOMBO	44.000	0,088
CASCADILLA S.A. - PANAMA	462.963	0,926
CASTELLI CHIARA IN BRUNETTI	10.000	0,020
CASTOLDI CARLA IN CAMPI	10.000	0,020
CATTANEO DAMIANO ROCCO	11.709	0,023
CATTANEO FRANCESCA IN CAVADINI	10.489	0,021
CATTANEO ROSA LAURA VED. DE FANTI	20.521	0,041
CAZZANI CARLO	14.000	0,028
CAZZANI FELICE	11.650	0,023
CEPPI ANTONIO	16.000	0,032
CEPPI EUGENIO	13.200	0,026
CEPPI MARIO	16.000	0,032
CERASOLI GIUSEPPINA IN MORANDI	13.900	0,028
CEREDA CARLA	10.083	0,020
CHIEREGATO GIANNA IN RIVA	14.000	0,028
CHIERICHETTI FRANCESCO	10.200	0,020
CIAPI ACHILLE	10.888	0,022
CIOCCA FRANCESCO	20.000	0,040
CLEMATIDE ROSSA SOCIETA' SEMPLICE - TORINO	25.061	0,050
COLLEGIO DELLE MISSIONI AFRICANE - VERONA	17.500	0,035
COLLEGIO MISSIONARIO STUDENTATO PER LE MISSIONI DEI SACERDOTI DEL SACRO CUORE - BOLOGNA	14.767	0,030
COLOMBO ALFREDO	50.000	0,100
COLOMBO MARIO	15.000	0,030


**Banco Ambrosiano**

 2/24/6  
 4)

COLUCCI GIUSEPPE	10.000	0,020
COMINOTTO LUCIANO	13.500	0,027
COMOLA SILVANO	12.119	0,024
COMONI GUGLIELMO	20.000	0,040
COMPAGNIE DE GESTION BELGO-LUXEMB. S.A. - LUSSEMBURGO	233.333	0,467
CONGREGAZIONE SUORE MARIA CONSOLATRICE - MILANO	16.500	0,033
CONSOLANDI GUIDO	15.000	0,030
CONVENTO DELLE RELIGIOSE DI S.ORSOLA - BRESCIA	17.750	0,036
COSTI PASQUA	17.000	0,034
COTONIFICIO HONEGGER S.P.A. - ALBINO (BG)	50.427	0,101
CREDIT COMMERCIAL DE FRANCE - PARIGI	250.000	0,500
CREDIT COMMERCIAL DE FRANCE (SUISSE) S.A. - GINEVRA	683.859	1,368
CREDITO OVERSEAS S.A. - PANAMA	1.384.210	2,768
DAL BO SEVERINO	16.250	0,033
DALLA COSTA ALDO	20.000	0,040
DALL'OVO GIUSEPPE	10.280	0,021
DARAN S.P.A. - FIRENZE	25.500	0,051
DE COLA ALDO	21.050	0,042
DE FRESNE SILVIA IN BELTRAMETTI	20.200	0,040
DELLAROLE FRANCA IN LUALDI	15.000	0,030
DELLE PIANE GIORGIO	10.184	0,020
DELL'ORTO LUCIANO	22.889	0,046
DELL'ORTO MARIA IN MARCHETTI	13.000	0,026
DELL'ORTO MAURIZIO	14.580	0,029
DE TOMASI GIANCARLO	16.500	0,033
DI PRAMPERO E RAVISTAGNO ANGELA IN FANTECHI	18.527	0,037
DONDI LUCIA IN GIARDINI	37.350	0,075
DONDI RENZO	11.050	0,022
DOSSETTI LORENZO	11.840	0,024
DULBECCO PIETRO	33.900	0,068
ECKE AKTIENGESELLSCHAFT - LIECHTENSTEIN	411.111	0,822
EDIFARA S.P.A. - MILANO	12.345	0,025
ERBA CARLO NATALE	60.500	0,121
ESPOSTI GIOVANNI	10.723	0,021
FALCHI EMILIA	11.500	0,023
FALLETTI VINCENZO	10.000	0,020
FALLIVA GIORGIO	10.000	0,020
FARACI CLOTILDE	26.500	0,053
FELICI FABIO	22.500	0,045
FELICI LAURA	10.500	0,021
FENOGLIO GADDO VITTORIO	20.000	0,040
FERRARI ALBA IN SERTORI SALIS	14.000	0,028
FERRARI FRANCESCA	16.000	0,032
FERRARI GIAN MARIO	10.000	0,020
FERRARIO MARIA ADELAIDE IN MORETTI	26.250	0,053


 7


**Banco Ambrosiano**

 2/247  
 5)

FERRI MARIA CATERINA ANNA	11.667	0,023
FIAZZA ADA NICOLETTA IN ZUCALI	15.093	0,030
FIDUCIARIA ARMORARI S.P.A - MILANO.	34.066	0,068
FILIPPINI CAROLINA	10.140	0,020
FILIPPINI GIACOMO	10.000	0,020
FILIPPINI VIRGINIA	10.360	0,021
FINAG S.P.A. - MILANO	22.000	0,044
FINANCIERA ESTIBINA S.A. - NASSAU (BAHAMA)	111.112	0,222
FINDEA S.R.L. - MILANO	13.500	0,027
FINKURS A.G. - LIECHTENSTEIN	158.642	0,317
FINPROGRAM COMPANIA FINANCIERA S.A. - PANAMA	440.000	0,880
FONDAZIONE BIFFI OPERA PIA - MILANO	19.352	0,039
FONDAZIONE GIUSEPPE E CARLO GIROLA E		
IDA STUCCHI VED.GIROLA - MILANO	14.254	0,029
FONDAZIONE PRO JUVENTUTE DON CARLO GNOCCHI - MILANO	10.167	0,020
FONTANA ANNAMARIA	14.900	0,030
FONTANA CARLO	14.900	0,030
FONTANA TERESA IN TEBALDI	13.000	0,026
FORTI LUCIANA	24.636	0,049
FRANCESCO LAVAGGI E FIGLIO S.A.S. - TROFARELLO (TO)	16.700	0,033
GALANTINI GIUSEPPINA	10.333	0,021
GALLARATI SCOTTI CARLA VED. GAVAZZI	17.000	0,034
GALLI RACHELE IN POGLIANI	22.722	0,045
GALLINONI AGNESE IN CASTIGLIONI	10.000	0,020
GALLIZIA ALESSANDRO	13.000	0,026
GALLONE BIANCAMARIA VED. ALEMANI	13.500	0,027
GALLONI ADRIANA IN GERLI	21.722	0,043
GARBI MIRKA	14.500	0,029
GARBO S.S. - TORINO	15.000	0,030
GARIBOLDI LUIGI	50.427	0,101
GARRONE FRANCA IN EULA	16.000	0,032
GARZA ATTILIO	17.000	0,034
GATTI GIUSEPPE	16.500	0,033
GAVAZZI GILBERTO	11.000	0,022
GAVAZZI GIUSEPPE	11.004	0,022
GAVAZZI MARIA LUISA IN GIULINI DI VIALBA	24.030	0,048
GAVAZZI PIERA VED. DELL'ORTO	11.000	0,022
GAVAZZI SIMONETTA IN CIGALA FULGOSI	14.782	0,030
GELPI EUGENIO	11.290	0,023
G.E.M. S.R.L. - MILANO	73.000	0,146
GEMELLI ALESSANDRO	10.750	0,022
GEMELLI GIOVANNI	10.000	0,020
GERLI ANTONIO	26.166	0,052
GERLI GUGLIELMINA	18.270	0,037
GEROSA CARLO	10.000	0,020


 7


**Banco Ambrosiano**

6)

2/2/8

GI.CAS. S.R.L. - MILANO	110.333	0,221
GIORDANO MARIA VED. DOLCI	13.500	0,027
GIRANI GIAMPIETRO	10.000	0,020
GNECCHI RUSCONE PIA IN GAVAZZI	13.637	0,027
GRECO CARLOTTA IN ZURETTI	12.014	0,024
GROPALLO CAROLINA VULGO CARLA	32.778	0,066
GROPALLO ENRICO	32.778	0,066
GROSSI AUGUSTA IN GOZZOLI	10.000	0,020
GUARINO RENZA VED. DONDI	28.000	0,056
HANDELSBANK N.W. - ZURIGO	100.000	0,200
INTERCONTINENTALE ASSICURAZIONI S.P.A. - ROMA	15.000	0,030
INTERPART S.P.A. - MILANO	450.000	0,900
INTERTOOL S.P.A. - BOLOGNA	110.000	0,220
INTROZZI GIUSEPPE	31.696	0,063
ISTITUTO FIGLIE DEL SACRO CUORE DI GESU'		
CASA GENERALIZIA - ROMA	89.542	0,179
ISTITUTO PER LE OPERE DI RELIGIONE-CITTA' DEL VATICANO	794.390	1,589
ISTITUTO SACRA FAMIGLIA - CESANO BOSCONI (MI)	40.620	0,081
ITALMOBILIARE S.P.A. - MILANO	1.735.555	3,471
KISMET CO. INC. - PANAMA	93.497	0,187
KREDIETBANK S.A. - ANVERSA	1.600.000	3,200
KREDIETBANK (SUISSE) S.A. - GINEVRA	100.000	0,200
LABONI LUIGI	33.500	0,067
LADO BEATRICE	11.155	0,022
LAFIDELE COMPANIA FINANCIERA S.A. - PANAMA	340.000	0,680
LANTANA CO. INC. - PANAMA	462.963	0,926
LANZANI PAOLA IN PICECI	18.500	0,037
LENTI GIANFRANCO	12.955	0,026
LEVA AMBROGIO	32.000	0,064
LIMONTA FRANCO	33.044	0,066
LISSONI FERNANDA	12.179	0,024
LOCATELLI IDA VED. CALZIA	35.900	0,072
LONGO RITA STEFANIA IN RIVA	12.000	0,024
LONGONI GIOVANNI	13.500	0,027
LORENZETTI ORESTE	11.870	0,024
LUALDI ANGELO	15.000	0,030
LUCCHINI S.P.A. - MILANO	80.296	0,161
LUCCHINI GABRIELLA	104.829	0,210
LUCCHINI GIUSEPPE	260.593	0,521
LUCCHINI LUIGI	16.890	0,034
LUCCHINI SILVANA IN MENSÌ	104.166	0,208
LUCHERINI FRANCA IN MILLETTI	12.096	0,024
LUCHERINI LAURA	11.717	0,023
LUGLI FRANCO	14.916	0,030
LUGLI ROBERTO	15.413	0,031




**Banco Ambrosiano**

7)

2/249

LUINI CARLA IN MAZZOLENI	10.350	0,021
MAGGI ALESSANDRO	10.281	0,021
MAIOCCHI GIANFRANCA IN BOCCA	15.000	0,030
MANDELLI AMBROGIO	72.260	0,145
MANDELLI ANDREA	20.400	0,041
MANIERO GIUSEPPINA IN SALMASO	12.500	0,025
MANTERO ENRICO	11.611	0,023
MARBELLA CO. INC. - PANAMA	133.149	0,266
MARCORA ANDREA	13.500	0,027
MARIANI RENATO	10.000	0,020
MARIANI VIRGINIA VED. PICCOLINI	30.100	0,060
MARIONI MARIA PIA IN MEDA	20.712	0,041
MARIONI ROSALINDA IN BONETTI	22.000	0,044
MARTINELLI LUIGI	12.200	0,024
MARTINI MASSIMO	11.000	0,022
MAZZINI COSTANTE	10.703	0,021
MAZZOLA ELISA	12.277	0,025
MAZZOLENIS MARIA TERESA	21.500	0,043
MAZZONI PIETRO S.P.A. - MILANO	37.000	0,074
MEAZZA FRANCO	28.800	0,058
MENDINI MARIA ELVIRA IN MENDINI	13.083	0,026
MERLO MARIO	15.367	0,031
MERONI AMBROGIO	14.366	0,029
MERONI MARIA CRISTINA	46.294	0,093
MESCHINI ANGELA	40.000	0,080
MICHIELI SAVINA IN SALMASO	12.500	0,025
MINAFRA NICOLA	11.800	0,024
MINAFRA RAFFAELE	13.500	0,027
MINOLI GIOVANNA	24.600	0,049
MOCCHI IDA DETTA LAURIDA	10.000	0,020
MOLINARI ALDO	10.000	0,020
MOLINARI GRAZIA VED. LUGLI	31.671	0,063
MOLTENI ANGELO	12.500	0,025
MONDINO ENRICO	10.000	0,020
MONTAGNA RICCARDO	10.000	0,020
MONTALBETTI AMBROSINA VED. VITALE	17.650	0,035
MONTANARI FAUSTA IN COLOMBO	40.000	0,080
MONTI CARLO	12.000	0,024
MONZA MARIA IN GIANOTTI	18.500	0,037
MORANA OTTAVIO	20.500	0,041
MORETTI ANGELO MARIA	14.328	0,029
MORETTI BIANCA	26.000	0,052
MORETTI DOMENICO	13.000	0,026
MORETTI PAOLA	12.850	0,026
MORONI GIANNI	12.000	0,024




**Banco Ambrosiano**

8)

2/250

MOTTA ANSELMO	17.500	0,035
MOTTA ENRICA VED. TOSI	16.000	0,032
MOTTA VIRGINIO	13.350	0,027
MOTTANA MARIA IN SARAVALLE	26.800	0,054
MOZZI RITA IN APPIANI	10.000	0,020
MUNEGHINA ANITA IN NECCHI	15.000	0,030
NORDFINANZ-BANK - ZURIGO	150.000	0,300
NORD SERVIZI S.R.L. - MILANO	11.004	0,022
NOVARO ANNA IN ALUFFI	10.583	0,021
NULLI ORESTE	21.500	0,043
OLGIATI LIVIO MARIO	13.333	0,027
OLIVOTTO VANFRIDO	35.000	0,070
OMETTO GIULIO	10.000	0,020
ORFEO CO. INC. - PANAMA	308.642	0,617
ORTELLI DARVINA IN AMICI	18.300	0,037
PAGNONI GIOVANNA IN LONGONI	15.000	0,030
PALAVERA BIANCA IN COMOLA	12.119	0,024
PALAZZI ENRICO	16.700	0,033
PALEARI ENRICO CARLO	21.130	0,042
PALLAVER UGO	10.000	0,020
PANDOLI DIAMANTE ARMANDO	11.111	0,022
PARAZZINI FULVIA IN MARCORA	12.500	0,025
PARINI ALBINO	16.500	0,033
PAZZINI EMILIA IN TECCA	11.300	0,023
PAZZINI GIUSTINA	11.333	0,023
PEDRONI LISIATE	14.166	0,028
PELIZZONI MARIA LUISA	19.000	0,038
PERSICO AVMARIA IN ANDREOLI	16.600	0,033
PESCATORI GIUSEPPE	11.000	0,022
PESCINI DOMENICO	25.000	0,050
PETRALI ANTONIO	10.000	0,020
PICCOLA CASA DIVINA PROVVIDENZA IL COTTOLENGO - TORINO	101.666	0,203
PINGANI ANNA MARIA IN UBOLDI	18.500	0,037
PINI GABRIELLA	11.666	0,023
PIROVANO CARLA VED. LICINI	10.000	0,020
POLENGHI ADELE	27.500	0,055
POLIFIN S.R.L. - MILANO	13.500	0,027
PONTIFICIO ISTITUTO MISSIONI ESTERE - MILANO	58.350	0,117
PORETTI GIORGIO	10.250	0,021
PORRO LUIGI	10.270	0,021
PRACHT GERARDO	15.000	0,030
PROVINCIA ITALIANA DI SAN MAURIZIO DELL'ISTITUTO DELLA		
CARITA' ROSMINIANI - TORINO	12.000	0,024
RANCATI TEODORA IN CAZZANI	12.500	0,025
RAPETTI GIOCONDA IN DAL BO'	12.170	0,024



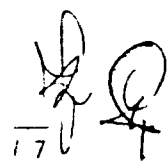



**Banco Ambrosiano**

9)

2/25

RASTELLI GASPARE	35.120	0,070
RATTI DI DESIO GIAN FERMO	10.400	0,021
RE ALDO PAOLO	20.149	0,040
RE VITTORIO	10.000	0,020
REALE RIASSICURAZIONI S.P.A. - TORINO	11.900	0,024
REASTO ANSTALT - LIECHTENSTEIN	24.482	0,049
RECCHIA LUIGI	15.000	0,030
REDAELLI ALESSANDRO	19.210	0,038
REDAELLI ARTURO	18.200	0,036
REDAELLI PIETRO	10.000	0,020
REKOFINANZ AKTIENGESELLSCHAFT - LIECHTENSTEIN	607.637	1,215
RESTELLI FAUSTO	10.000	0,020
RIBOLFI PAOLA VED. FOLCO	11.800	0,024
RICCI GRAZIELLA	10.840	0,022
RICOTTI ANNA LUISA IN BERTOLOTTI	16.670	0,033
RIDAL S.P.A. - MILANO	13.666	0,027
RIVOLTA MARIA	33.489	0,067
ROBBIOLO ENRICO	14.557	0,029
ROGNONI GAETANO	12.000	0,024
ROGNONI PIETRO	21.500	0,043
ROSSI ANNETTA CATERINA IN PASINI	10.673	0,021
ROSSINI MARIA IN ROVESTI	13.960	0,028
RUMI GIANCARLO	13.500	0,027
SACCHI ADALGISA VED. VILLA	62.800	0,126
SADA CLAUDIO	14.509	0,029
SALA ANGELO	10.000	0,020
SALVO CLOTILDE	13.669	0,027
SALVO MADDALENA IN GLADULI	11.486	0,023
SALVO PIETRO	14.152	0,028
SANGALLI AURELIO	13.000	0,026
SAN GIUSEPPE S.P.A. - BRESCIA	13.520	0,027
SANSINVEST A.G. - LIECHTENSTEIN	154.321	0,309
SANTAGOSTINO ANGELO	10.000	0,020
SAPPINO AMALIA IN BIANCHERI	10.233	0,020
SASSI LUIGIA VED. PONTIGGIA	11.940	0,024
SASSONE GIORGIO	22.000	0,044
SCARAVONATI MARIA LUISA	18.200	0,036
SCATTI LUCIA	13.500	0,027
SCICCHILONE ANTONIO	11.710	0,023
SCIOLDO GRATO	10.007	0,020
SCOLARO LILIANA IN RICETTA	14.000	0,028
SCOTTI GIUSEPPE DETTO MARIO	40.750	0,082
SCOTTI MARGHERITA IN AGRATI	23.350	0,047
SEMINARIO ARCIVESCOVILE DI MILANO-VENEGONO INFERIORE (VA)	57.233	0,114
SEMINARIO VESCOVILE DI BERGAMO - BERGAMO	10.085	0,020

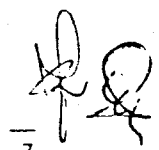



**Banco Ambrosiano**

10)

2/252

SERVI RENZO	11.000	0,022
SICHEL VALERIA	17.000	0,034
SIGNORINI MASSIMO	11.600	0,023
SI.RE.F. S.P.A. SOCIETA' ITALIANA DI REVISIONE E FIDUCIARIA - MILANO	36.800	0,074
SOCIETA' GENERALE APPLICAZIONI ELETTRONICHE TELECOMUNICAZIONI DATI - DAGET S.P.A - TORINO.	14.200	0,028
SOCIETA' GENERALE FINANZIARIA TORINESE S.P.A. - TORINO	40.000	0,080
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASSICURAZIONI S.P.A. - TORINO	35.000	0,070
SOCIETA' SEMPLICE SAN GIOVANNI - MONCALIERI (TO)	18.000	0,036
SOCIETE' FIDUCIAIRE LA TOUR S.A. - PANAMA	794.431	1,589
SOFFIENTINI GIANFRANCA IN BERTOLI	21.000	0,042
SORGONI SAURO	10.000	0,020
SORMANI ELIO	10.300	0,021
SPECTRA BUSINESS INC. - PANAMA	166.667	0,333
SPORTELLI GIANLUIGI	16.100	0,032
SPREAFICO GIUSEPPINA	10.000	0,020
STELLA CELESTINA	12.130	0,024
STELLA NICOLA	17.000	0,034
STRADA ALESSANDRO	18.153	0,036
STRADA DOMENICO	11.250	0,023
STRADA ELENA IN GILARDI	14.577	0,029
STROHMENGER SANDRO	13.500	0,027
STUCCHI MASSIMO	10.000	0,020
TADDEI CAROLINA IN ONESTI	30.000	0,060
TAGLIABUE LUIGIA IN BASSI	32.000	0,064
TAGLIABUE LUISA IN VACCARI	11.481	0,023
TAGLIASACCHI GIULIA IN ZECCHINELLI	12.000	0,024
TAGLIORETTI ERMANNO	12.000	0,024
TAIOCCHI CECILIA IN NESSI	12.060	0,024
TARANTOLA ANNA MARIA IN GALLI	11.992	0,024
TARCOFIN S.P.A. - MILANO	241.502	0,483
TASIN EZIO	21.000	0,042
TAVEGGIA ANDREA	16.000	0,032
TAVEGGIA FRANCESCO	17.200	0,034
TAVEGGIA GIOVANNI	19.134	0,038
TAVEGGIA MARIA	17.200	0,034
TEBALDI ALBERTO	12.300	0,025
TEBALDI RIZZARDINA IN SORMANI	10.300	0,021
TERRUZZI ANGELO GUIDO	25.000	0,050
TERUZZI GIOVANNI	14.949	0,030
TESTORI EMMA IN CAMPAGNA	10.500	0,021
TICOZZI VALERIO EVER MARIA	11.500	0,023
TOMASIN ONORINA VED. BRION	24.536	0,049
TORNIAMENTI PAOLO	13.333	0,027



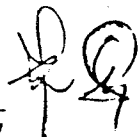

**Banco Ambrosiano**

11)

4/253

TORNO ELENA IN BRENTA	10.000	0,020
TORNO FELICE	25.500	0,051
TORNO PAOLA IN PERI	10.450	0,021
TORO ASSICURAZIONI S.P.A. - TORINO	430.287	0,861
TOSO BERNARDINO	10.150	0,020
TRAMAROLLO FRANCESCO	34.166	0,068
TRAMAROLLO PIERO	26.333	0,053
TREMOLADA CLAUDIO	16.150	0,032
TURATTI MARIO	17.000	0,034
ULRICOR AKTIENGESELLSCHAFT - LIECHTENSTEIN	590.277	1,181
VALASSI VICO	10.000	0,020
VENERANDA FABBRICA DEL DUOMO DI MILANO - MILANO	150.835	0,302
VERGNA CARMEN IN BERETTA	13.350	0,027
VEVA LUIGI	11.000	0,022
VEZZOLI VIRGINIA	10.000	0,020
VIBERTI CANDIDO	12.500	0,025
VIBERTI LIDIA	10.833	0,022
VICHI CARLO	50.000	0,100
VIGANO' FRANCO	22.100	0,044
VIGANO' PAOLA	11.667	0,023
VIGANONI MARIO	34.000	0,068
VILLA AMELIA IN BENETTI	10.166	0,020
VILLA ETTORE TITO	15.000	0,030
VILLA EZIO	17.150	0,034
VILLA INES	10.400	0,031
VIOTTI LUIGI	10.950	0,022
VOLONTE' ANGELA	29.167	0,058
VOLONTE' VIRGINIA	29.167	0,058
WALTER IVO	29.501	0,059
WASSERMANN AMINA IN DE MARTINIS	13.335	0,027
ZAIO ALBERTO	10.500	0,021
ZAIO FILIPPO	10.300	0,021
ZANE' GIUSEPPE	12.029	0,024
ZANELOTTI MARIA IN CESATI	13.500	0,027
ZANOLETTI GIUSEPPE	10.000	0,020
ZECCHINELLI ANGELO	24.000	0,048
ZOJA GIANCARLO	16.500	0,033
ZORZOLI SANDRA MARIA IN GALLIZIA	13.000	0,026

N. 476 AZIONISTI PER AZIONI

N. 22.723.658 45,45%


2/254

BANCA<sup>fc</sup> D'ITALIA

- 1 -  
RISERVATA

591  
Mod. 6 Dir.

- 17 -

Filiale di M.I.L.A.N.O (135) in chiaro in codice

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI  
UFFICIO Situazioni Aziendali I

N. 9495 (data)

BANKITALIA  
076775 02.08.82

Rifer. a nota n. del 26 FEB 1982

AZ3416CA6873 OGGETTO: Banco Ambrosiano. Situazione aziendale.  
(da citare nella risposta)

3 MAR 1982

Viz. Dir.

Si trasmette, acclusa in copia, la lettera con la quale il Banco Ambrosiano accompagna stralcio del verbale della riunione - tenutasi in data 23.2.82 - durante la quale il proprio Consiglio di Amministrazione oltre ad esaminare alcune questioni relative alle partecipazioni dirette o indirette del Banco alla luce delle richieste di notizie avanzate dal nostro Istituto, ha anche fissato i criteri di valutazione delle interessenze detenute dal Banco Ambrosiano Holding, pervenendo ai valori di cui all'elenco allegato a detto verbale.

Si porgono distinti saluti.

3416 6873

IL DIRETTORE  
(A. Noto)  
*[Signature]*

2/255

Banco Ambrosiano

RACCOMANDATA A MANO

BANCA D'ITALIA - Sede di MILANO	
26.2.82	N. 0023483
BAZ	1 9848
PRAT	FASC. 1 feb 1982

SIGLIERE DELEGATO

Spettabile  
 BANCA D'ITALIA  
 Ufficio II  
 Vigilanza sulle Aziende di Credito  
 M I L A N O

Si fa riferimento alla riverita nota n. 7084 del 16 corrente e si ha il pregio di allegare alla presente stralcio dal verbale della riunione di Consiglio tenutasi in data odierna.

Si porgono deferenti ossequi.

*Roberto Calvi*  
 (Roberto Calvi)

All.c.s.

STRALCIO DAL VERBALE DELLA RIUNIONE DEL  
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL 23 FEB 1982

2/256 (5)

186

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL  
23 FEBBRAIO 1982

Oggi ventitre febbraio millenovecentottantadue alle ore 15 si è riunito il Consiglio di Amministrazione del BANCO AMBROSIANO S.p.A.

Sono presenti gli Amministratori Signori:

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| - Roberto Calvi             | - Presidente - Consigliere Delegato    |
| - Roberto Rosone            | - Vice Presidente e Direttore Generale |
| - Orazio Bagnasco           | - Vice Presidente                      |
| - Federico Gallarati Scotti | - Consigliere                          |
| - Gian Paolo Melzi d'Eril   | - "                                    |
| - Ruggiero Mozzana          | - "                                    |
| - Carlo Olgiati             | - "                                    |
| - Enrico Palazzi Trivelli   | - "                                    |
| - Giuseppe Prisco           | - "                                    |
| - Luigi Rotelli             | - "                                    |
| - Mario Valeri Manera       | - "                                    |

Assenti giustificati i Consiglieri Signori Elviro Arosio, Giacomo Di Mase ed Aladino Minciaroni.

Assistono tutti i Sindaci effettivi ad eccezione del Signor Mario Davoli assente giustificato.

Su invito del Presidente - Consigliere Delegato assistono il Con direttore Generale Signor Filippo Leoni ed il Vice Direttore Generale Signor Luigi Cesana.

Segretario Emilio De Marchi Gherini.

Alle ore 15 ha inizio la riunione che viene dichiarata valida dal Presidente per lo svolgimento del seguente

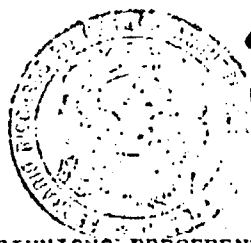
ORDINE DEL GIORNO

- I - Approvazione del verbale della riunione precedente
- II - Comunicazioni del Presidente - Consigliere Delegato
- III - Fidi.

*Handwritten notes and signatures on the left margin.*

*Large handwritten signature and initials on the right margin.*

*Handwritten signature and initials at the bottom of the page.*



2/457

187

I - APPROVAZIONE DEL VERBALE DELLA RIUNIONE PRECEDENTE

Il Verbale della riunione precedente messo a disposizione dei Signori Amministratori e Sindaci viene letto ed approvato.

II - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE - CONSIGLIERE DELEGATO

Situazione aziendale - Nota n. 7084 del 16/2/1982 della Banca d'Italia

Il Presidente - Consigliere Delegato si richiama a quanto è stato oggetto di informativa nell'ultima riunione del 17/2 u.s. in ordine a determinate richieste contenute nella nota in oggetto.

Preliminarmente, il Signor Calvi mette in evidenza che dalla lettura di detta nota potrebbe ricavarsi la sensazione che sono rimaste inevase richieste fatte in precedenza dalla Banca d'Italia e, al riguardo, precisa quanto segue:

- la Banca d'Italia, con nota n. 82989 del 3/8/1981 ad oggetto "Situazione Aziendale" invitò l'Istituto a fornire determinati raggugli su alcuni aspetti della propria gestione e di ciò fu data notizia al Consiglio nella sua prima riunione tenutasi il 16/9/1981; nella successiva riunione del 21/10/1981, poi, il Consiglio fu informato dettagliatamente sulla risposta che si intendeva dare all'Organo di Vigilanza sulla base del copioso materiale nel frattempo raccolto dai competenti Servizi, risposta che fu data con lettera del giorno successivo, 22/10/1981;
- nella trattazione dei vari argomenti affrontati in detta ultima lettera, si faceva presente - per alcuni di essi - l'opportunità di un incontro con esponenti della Banca d'Italia al fine di concordare sulla maniera più adeguata per fornire ulteriori informazioni; detto incontro avvenne in data 18/12/1981; a partire dal 18/12/1981 l'Istituto cominciò, nel limite delle sue possibilità tecniche, ad inviare, con le lettere in data 15/1/1982 che vengono messe a disposizione dei Consiglieri e dei Sindaci, i dati concordemente individuati;

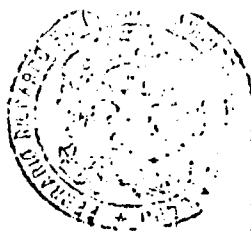
A  
 as

V  
 C  
 /  
 ac  
 lung

189

SPIN, W R

MVM



188

2/458

- in data 20/1/1982, sempre ad oggetto "Situazione aziendale", pervenne dalla Banca d'Italia una ulteriore nota (n. 3008) nella quale si indicavano orientamenti diversi dai precedenti in ordine alla informativa da darsi e ciò avveniva mentre i competenti Servizi avevano già provveduto a fornire le risposte sugli argomenti concordati il 18/12/1981;
- alla predetta nota del 20/1/1982 fu comunque risposto con lettera dell'1/2 u.s. (copia della quale è a disposizione dei Consiglieri e dei Sindaci con i relativi allegati) e ad essa si univa abbondante documentazione;
- mentre, presumibilmente, detta lettera era in viaggio, perveniva l'invito ad un colloquio presso gli uffici dell'Organo di Vigilanza in Roma che avveniva il 5/2/1982 e del quale fu data notizia alla Commissione di Finanza nella riunione dell'8/2/1982;
- pervenne, infine, la nota n. 7084 del 16/2 u.s., presa in considerazione nell'ultima riunione del 17 c.m., alla quale è stata già data parziale evasione.

Il Signor Calvi richiama l'attenzione dei Signori Consiglieri e Sindaci su quanto precede ritenendo opportuno mettere in tutta evidenza che gli Organi dell'Istituto hanno dato la massima collaborazione sin dall'inizio per soddisfare le esigenze rappresentate dall'Organo di Vigilanza; uguale impegno è stato messo nel raggiungere gli Organi sociali del Banco. L'urgenza delle richieste, poi, fatta presente dalla Banca d'Italia è stata tenuta nella massima considerazione ed in tale prospettiva si stava operando al momento della ricezione dell'ultima nota citata.

A questo punto il Consiglio, sulla base della documentazione di cui ha potuto disporre, passa ad effettuare la valutazione delle partecipazioni possedute dal Banco Ambrosiano Holding prescin-

N  
 A  
 N  
 C  
 C  
 C

2 R 198

MVU





189  
2/259

endo dal valore di carico delle stesse nel bilancio della Holding al 30/6/1981. Tale valutazione ha preso in considerazione per le società quotate (tutte certificate) i valori di borsa al 30/6/1981 e per le restanti società (certificate se di rilievo) quelli di libro desumibili dai singoli bilanci.

A questo proposito viene ricordato che, con lettere circolari del 13/1/1982 e 4/2/1982 all'oggetto "partecipazioni estere di banche italiane - richiesta di informazioni", la Banca d'Italia ha inviato dei particolari moduli (contraddistinti dai numeri 129 - 130 Vig.) attinenti al tipo di informazione che una banca italiana dovrà dare all'Organo di Vigilanza a decorrere dal prossimo maggio.

Seguendo il criterio di cui sopra, che ignora completamente il valore indiscutibile del controllo, i valori immateriali e il carattere di investimento a lungo termine - elementi considerati invece dalla Holding nel mantenere al costo le partecipazioni, come è segnalato nelle sue relazioni di bilancio - si perviene alle singole valutazioni esposte nel prospetto allegato sotto A) e ad un ammontare complessivo di FrSv. 529.277.736,84, contro un valore nel bilancio di B.A.H al 30/6/81 di FrSv. 645.014.712,65; la differenza è quindi di FrSv. 115.736.975,81 e rappresenta, come si è detto, quel plusvalore che la Holding ritiene sussista per le ragioni sopra riferite.

Assumendo quindi, prudenzialmente, per il complesso delle partecipazioni il valore delle stesse rettificato nel modo suddetto, il valore di libro della Holding di FrSv. 317.918.757,17 ammonterebbe a Franchi Svizzeri 202.181.781,36. Di quest'ultimo importo la percentuale di pertinenza del Banco è di FrSv. 140.985.555,20 (possesso del 69,73%); apprezzando l'importo ora citato al cambio lira/franco svizzero del 31 dicembre 1981 (668), si ottiene un valore di lire it. 94.178.350.873, contro un valore di carico delle partecipazioni nel nostro bilancio di Lit. 91.454.546.853.

MVM

Ally to

R. J. S.

Handwritten notes and signatures on the right margin, including a large signature and the word "cur".



190  
2/260

- Il Signor Calvi informa che la Banco Ambrosiano Holding, in ordine alle richieste da noi avanzate ha comunicato quanto segue:
- ci trasmetterà nei prossimi giorni gli ulteriori dettagli su di essa richiesti con riferimento alla data del 30/6/1981; per quanto riguarda i dati relativi al 31 dicembre 1981 (come ben si sa l'esercizio sociale termina il 30 giugno di ogni anno) stanno verificando i relativi aspetti tecnico-amministrativi e legali e ci intratterranno nuovamente, in tempi brevi, non appena avranno terminato le predette indagini;
  - per quanto si riferisce alle richieste relative alle partecipate della Banco Ambrosiano Holding ed ai loro ultimi bilanci approvati, per poter compiutamente esaminare le nostre domande, sono state passate in rassegna le partecipazioni della Holding e cioè tutte quelle possedute sia direttamente sia dalle sue partecipate come sono chiaramente esplicitate nei prospetti allegati ai bilanci certificati della società e delle sue partecipate. Tale esame di dati compendia in un modo inequivocabile l'integrale struttura di possesso delle partecipazioni. Ci informano, inoltre, di aver prontamente comunicato le nostre esigenze a ciascuna partecipata e già pervengono ai loro uffici alcune risposte che stanno riordinando e che ci saranno ugualmente trasmesse nei prossimi giorni;
  - per quanto riguarda i crediti immobilizzati delle partecipate della Holding la richiesta sarà comunicata alle partecipate stesse; alla luce delle indicazioni dei rispettivi Consigli di Amministrazione e Organi di revisione, ci viene già comunicato che non sussistono situazioni che richiedano particolari appostazioni rettificative;

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



191  
2/261

- infine, circa le relazioni di società di "auditing", dalle quali sono poi desunte le "opinioni" finali riportate nei relativi bilanci a stampa; la richiesta sarà trasmessa alle partecipate chiedendo loro comunicazioni al riguardo.

Nel concludere, il Consiglio comunica che, non appena perverranno le notizie e la documentazione promesse, esse verranno tempestivamente trasmesse alla Banca d'Italia; dopo di che si resterà a disposizione per eventuali precisazioni od osservazioni sulla base di quanto fornito.

A questo punto prende la parola il Signor Amatore Brambilla per precisare che il Collegio Sindacale ha preso atto delle informative fornite sorrette dalla documentazione esibita.

Consoguentemente condivide e ritiene validi i criteri adottati dal Consiglio di Amministrazione per la valutazione, effettuata dal medesimo, delle partecipazioni possedute dalla Banco Ambrosiano Holding, in merito ai quali era già stato informato ai sensi di legge. Il Presidente - Consigliere Delegato dà poi lettura della nota numero 6771 del 12 corrente della Banca d'Italia ad oggetto "Piano di riassetto delle partecipazioni non in linea con le direttive del CICR del 28 /1/81. Partecipazioni editoriali detenute da "La Centrale" Finanziaria Generale S.p.A.".

Dopo ampia discussione sul contenuto di detta nota, il Consiglio all'unanimità demanda al Presidente - Consigliere Delegato il compito di provvedere a riscontrarla secondo le indicazioni emerse informandolo, poi, al riguardo, il Consiglio.

↑  
A

ai

988!

R. Luigi

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten initials]*

*[Handwritten initials]*

*[Handwritten mark]*

AMMINISTRAZIONE DEL 23/2/1982

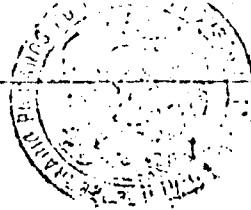
PARTICIPAZIONI DETENUTE DAL BANCO AMBROSIANO HOLDING

AL 30 GIUGNO 1981

Valorizzazione basata sulla consistenza patrimoniale al 31/12/80 e per le partecipazioni quotate in base al prezzo di borsa del 30/8/81. \*\*  
I cambi applicati sono quelli al 30/8/81.

N° azioni detenute Percentuale di capitale

N° azioni detenute	Percentuale di capitale	Franchi svizzeri
10.020	50,3	378.809,33
20.000	100	49.129.558,89
5.000	100	1.169.881,31
100.000	100	4.737.024,57
315	99	199.878,86
89.894	99,99	3.517.286,43
321.750	45	187.530.250,00 **
44.000	88	91.998.602,22
8.442.958	99,98	31.541.564,98
250	100	678.222,48
32.333("AV") 8.211("BV")	85,48 in termine di voti	71.427.956,16
200.000	100	410.297,04
49.408	4,50	790.001,40
292.090	31	27.518.313,08
5.000	100	1.040.074,70
4.000	100	9.344.247,00
2.000	1,03	77.242,21
188.702.200	100	846.240,41
32.224	1,93	1.129.326,63 **
...	...	8.111.514,57 **



192  
2/262

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Ambro-Asia Development Limited, Hongkong  
 Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua  
 Ambrosiano Group (Middle East) Limited, Massau  
 Ambrosiano Group Promotion Consulting Representative And Trading Co., Panama  
 Ambrosiano Representações e Serviços Ltda., Sao Paulo  
 Ambrosiano Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg  
 Banca del Gattardo, Lugano  
 Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima  
 Banco Ambrosiano de América del Sud S.A., Buenos Aires  
 Banco Ambrosiano Overseas Limited, Cayman Islands  
 Banco Ambrosiano Overseas Limited, Massau  
 Banco Ambrosiano Service Corporation, Washington  
 Banco Comercial de Mayaguez, Mayaguez, Puerto Rico  
 Banque de l'Union Européenne, Paris  
 Cisalpine Inc., Panama  
 Compendium Overseas N.V., Curaçao  
 Finatourinvest S.A., Luxembourg  
 Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios S.A., Buenos Aires  
 Kreditbank S.A., Bruxelles  
 Kreditbank S.A. Luxembourgaise,

Valorizzazione basata sulla consistenza patrimoniale al 31/12/80 e onir-partecipazioni quotate in base al prezzo di Borsa del 20/6/81. \* I cambi applicati sono quelli al 30/6/81.

Percentuale di capitale

N° azioni detenute

Sifide Investment Co. S.A., Luxembourg	30	0,4	339.874,00
Tero International Holding S.A., Luxembourg	5	-	55,51
Optrefin AG, Zurich	200.000	100	25.608.654,81
Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton	1.000.000	100	1.722.366,98
Ultrafin International Corporation, Wilmington, Delaware	200	100	11.112.736,80
Union Commerce Corporation, Cleveland	1.000	-	25.050,00
			389.297.736,84



193  
2/263

*Handwritten signatures and initials:*  
 - Top right: *ms*  
 - Middle right: *cur*  
 - Bottom right: *Ar*  
 - Bottom center: *R*  
 - Bottom left: *mm*  
 - Middle left: *Am*  
 - Far left: *h*



194

2/264

A questo punto, interrotta la riunione, viene redatto, letto e approvato il presente verbale che tutti gli intervenuti sottoscrivono unitamente al suo allegato.

IL PRESIDENTE

*Roberto Calvi*

IL SEGRETARIO

*Santis Brambilla*

I CONSIGLIERI

- Roberto Rosone
- Orazio Bagnasco
- Federico Gallarati Scotti
- Gian Paolo Melzi d'Eril
- Ruggiero Mozzana
- Carlo Olgiati
- Enrico Palazzi Trivelli
- Giuseppe Prisco
- Luigi Rotelli
- Mario Valeri Manera

*Roberto Rosone*  
*Orazio Bagnasco*  
*Federico Gallarati Scotti*  
*Gian Paolo Melzi d'Eril*  
*Ruggiero Mozzana*  
*Carlo Olgiati*  
*Enrico Palazzi Trivelli*  
*Giuseppe Prisco*  
*Luigi Rotelli*  
*Mario Valeri Manera*

I SINDACI

- Amatore Brambilla
- Francesco Monti
- Eugenio Pedemonte
- Emilio Sargenti

*Amatore Brambilla*  
*Francesco Monti*  
*Eugenio Pedemonte*  
*Emilio Sargenti*

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(Roberto Calvi)

*Roberto Calvi*

IL SEGRETARIO

*Santis Brambilla*

2/265

541

Mod. 6 Dir.

- 20 -

- 1 -  
PER TELECOPIER

BANCA D'ITALIA

Filiale di MILANO (135) in chiaro in codice

N. 10277 (data) 5 MAR. 1982

Rifer. a nota n. 51633 del 10.2.82

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITOSERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTIUFFICIO Situazioni Aziendali I

083272 08.03.82

AZ3416CA6873

OGGETTO:  
(da citare nella risposta)

Banco Ambrosiano, Milano. Situazione aziendale.

3416 6873

Vis. Dir.

Con riferimento alla nota a margine e di seguito ai fogli nn. 8524 e 9495 rispettivamente del 22.2 e 26.2 c.a., si trasmette - acclusa - copia della lettera con la quale il Banco Ambrosiano ha fornito alcune delle informazioni richiestegli con la succitata nota e, precisamente, con riferimento alla Holding, dettaglio delle anticipazioni e depositi concessi a società del gruppo e della raccolta affluita al 30.6.81; per i dati al 31.12.81 è stato fatto presente che la richiesta è al vaglio della partecipata attesa anche la non coincidenza di tali dati con quella della chiusura dell'esercizio; sul punto l'Azienda si è riservata di fornire ulteriori notizie.

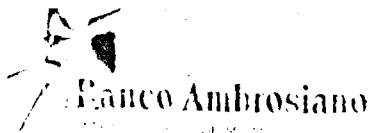
Sugli altri punti della nota suddetta, a parte quelli già evasi nella precedente corrispondenza, l'Azienda in sostanza si è riservata di far seguito; in particolare, circa la fusione Banco Ambrosiano Overseas Limited di Nassau/Artoc Bank and Trust Limited di Nassau, è stato fatto presente che "non vi sono stati ulteriori sviluppi" (sino ad ora il Banco null'altro ha comunicato se non il fatto che esiste un progetto in tal senso).

Da ultimo, è stata data la notizia che la Ambro-Asia Development Limited di Hong Kong ha deciso di aprire un ufficio di rappresentanza in Taiwan.

Si porgono distinti saluti.

IL VICE DIRETTORE GENERALE

VAL. ECU



2/266

BANCA D'ITALIA - Sede di MILANO	
- 3.3.82	N. 0025010
PRAT. BA2	FASC. 1 DOC. 9855

DIREZIONE CENTRALE

Spett.le  
Banca d'Italia  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Ufficio II  
Milano

Milano, 26 febbraio 1982

Oggetto: Situazione aziendale

A seguito delle nostre lettere del 1° e del 15 c.m. e con riferimento alla Vostra n. 7084 del 16 c.m., ci preghiamo comunicarVi le seguenti ulteriori informazioni:

Con riferimento al Banco Ambrosiano Holding, Lussemburgo, alla data del 30 giugno 1981:

a) dettaglio delle "anticipazioni e depositi" concessi a società del Gruppo:

. Ambrosiano Group Banco Comercial, Managua	Fr.Sv.	111.183.465,83
. Banco Ambrosiano Andino, Lima	"	682.006.068,—
. Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios, Buenos Aires	"	3.024.823,48
. Ultrafin AG, Zurigo	"	6.375.000,—
. Compendium Overseas N.V., Curaçao	"	26.520.000,—
	Fr.Sv.	829.109.357,31

b) raccolta affluita dalle società del Gruppo distinta per società depositante:

. Banco Ambrosiano S.p.A., Milano	Fr.Sv.	2.040.000,—
. Banco Ambrosiano Overseas Ltd., Grand Cayman	"	652.800,—
. Banca del Gottardo, Lugano	"	10.500.000,—
. Gotthard Bank International, Nassau	"	31.620.000,—
. Cisalpine Inc., Panama	"	22.336,29 (*)
	Fr.Sv.	44.835.136,29

(\*) (nel prospetto di dati allegato alla nostra del 1° corrente figurava al passivo - creditori diversi - operazioni con controllate - la somma



Banca d'Italia  
pag. 2

2/267

di Fr.Sv. 0,491 milioni; precisiamo ora che tale cifra é composta da Fr. Sv. 22.336,29 debito verso la Cisalpine Inc. e da Fr.Sv. 468.550 che si riferiscono ad accantonamenti per imposte ed onorari).

Per quanto riguarda la fornitura di dettagli riferiti alla data del 31 dicembre 1981, Vi informiamo che la Holding - nel rammentare che il suo esercizio sociale chiude al 30 giugno di ogni anno - ci comunica che sta verificando i vari aspetti inerenti a detta richiesta e che ci intratterrà nuovamente appena possibile; a nostra volta ci riserviamo, quindi, di far seguito a ricezione di ulteriori notizie dalla Holding.

Con riferimento alle partecipate del Banco Ambrosiano Holding, Vi comuniciamo che quest'ultima ci conferma di aver richiesto i dati desiderati alle singole società, di aver già ricevuto alcune risposte che sono in corso di riordino e che ci saranno trasmesse nei prossimi giorni; faremo pertanto seguito non appena in grado.

Vi informiamo altresì che é in fase di preparazione la relazione sull'attività delle partecipate estere e che i relativi bilanci e relazioni dell'esercizio 1981 Vi saranno inviati di mano in mano che si renderanno disponibili.

Abbiamo fatto richiedere, tramite la Holding, le relazioni delle società di auditing sui bilanci delle società estere del Gruppo e Vi intratterremo a ricezione di notizie al riguardo.

Per quanto si riferisce alla prospettata fusione tra il Banco Ambrosiano Overseas Limited di Nassau e la Artoc Bank and Trust Limited di Nassau, Vi comuniciamo che, allo stato, non vi sono stati ulteriori sviluppi; non mancheremo comunque di tenerVi regolarmente al corrente.

Con l'occasione, portiamo a Vostra conoscenza che la Ambro-Asia Development Limited di Hong Kong, controllata dalla Holding, ha deciso - come aveva già fatto per Tokyo - di stabilire una presenza anche a Taiwan con un ufficio di Rappresentanza la cui apertura é prevista per il prossimo mese di luglio. Riteniamo interessante rilevare che, tramite detto ufficio, si realizzerà la prima presenza in tale Paese di un'entità appartenente ad un Gruppo italiano.

Distinti saluti.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

2/268

- 1 -  
PER TELECOPIER

Mod. 6 Dir.

BANCA D'ITALIA

Filiale di MILANO (135 L)  
in chiaro in codice

N° 10278

(data) 5 MAR 1982

Rifer. a nota n. 53234 del 1/11.2.82

AZ34160A6873  
OGGETTO:  
(da ritare nella risposta)

Banco Ambrosiano, Milano. Piano di riassetto delle partecipazioni non in linea con le direttive del CIGR del 28.1.81. Partecipazioni editoriali detenute da "La Centrale" Finanziaria Generale S.p.A.

Con riferimento alla nota a margine si trasmette, acclusa copia della lettera con la quale il Banco Ambrosiano precisa la posizione della partecipata "La Centrale" sulla vendita delle azioni "Rizzoli Editore SpA".

In relazione alla richiesta di fornire "circostanziati riferimenti in ordine ai tempi di dismissione di detta intercessione", è stato fatto presente che è intento comune del Banco e della "Centrale" addivenire alla cessione stessa "che all'inizio si presentava praticabile con normale esecuzione"; pertanto "ogni remora che si è frapposta a questo programma non ha costituito atto di volontà bensì accettazione di conseguenze". Circa l'emissione del noto prestito obbligazionario convertibile della "Centrale" attualmente al vaglio del nostro Istituto ai sensi degli artt. 2 e 45 l. è stata rappresentata l'esigenza che - anche al fine della dismissione - quest'ultima avverta di abbassare i propri costi operativi attraverso il consolidamento dei debiti a breve.

Sulla questione l'"Ambrosiano" ha soggiunto che i contenuti delle note di codesta Amministrazione Centrale n. 168538 del 14.5.81 e n. 287611 del 26.8.81 gli "sono ben presenti".

In ordine all'invito a formulare in termini definitivi il piano di riassetto delle partecipazioni non detenibili, il Banco

./.

2/269

Mod. 10 Dir.

## BANCA D'ITALIA

Filiale di M. I. L. A. N. O

Seguito a nota del ..... N. .... per A.C. - PROGRAMMI E AUTORIZZAZIONI

(2)

ha assicurato che sta procedendo alla predisposizione del piano stesso e che gli studi in corso "saranno senz'altro accelerati pur esse non privi di obiettiva difficoltà tecnica"; in tale ambito, è stata data conferma dell'attivo interessamento della "Centrale" per la cessione della partecipazione indiretta nella "Società Finanziaria ed Editoriale San Marco", la cui delenzione, è stato ribadito, trae origine dalla "necessità di recupero crediti".

Ciò premesso, l'Azienda ha domandato di poter ricevere l'autorizzazione richiesta per assumere una partecipazione nella "Fiscamb Leasing (cfr. lettera Sede n. 106524 del 20.11.81), che ad avviso dell'Azienda non "sembra precludere lo sviluppo" di detto piano.

Si resta in attesa di comunicazioni al riguardo e si porgono distinti saluti.

IL VICE DIRETTORE REGGENTE  
(M. Zappalà)

2/270

RACCOMANDATA A MANO


**Banco Ambrosiano**

BANCA D'ITALIA - Sede di MILANO	
DIREZIONE CENTRALE	
- 3.3.82 BA2	N. 0025009 1 9854
Milano	PR 21 marzo 1982 sc. DOC.

Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Ufficio II  
M I L A N O

Oggetto: Piano di riassetto delle partecipazioni non in linea con le direttive del CICR del 28/1/1981. Partecipazioni editoriali detenute da "La Centrale" Finanziaria Generale S.p.A.

Ci è pervenuta la pregiata Vostra "Riservata" del 12/2/1982 all'oggetto a margine (n. 6771).

Vi possiamo formalmente assicurare che gli Organi de La Centrale non hanno mai cessato di perseguire l'obiettivo di porre in vendita le azioni Rizzoli Editore S.p.A. in loro possesso anche perchè detta operazione era stata assunta con autonoma precisa decisione motivata dal Consiglio de La Centrale del 27/4/1981 come intervento finanziario senza al tra finalità (vedasi estratto verbale Consiglio de "La Centrale" Finanziaria Generale S.p.A. allegato).

Le circostanze a tutti note hanno creato intorno a questa operazione difficoltà imperscrutabili che hanno reso difficile l'attuazione del programma di cessione che all'inizio si presentava praticabile con normale esecuzione, come da Voi ricordato.

Fermo restando da parte de La Centrale l'intento da noi recepito e trasmessoVi di dismettere la detta partecipazione, possiamo assicurarVi che La Centrale è tuttora costantemente impegnata alla esecuzione del programma di attuazione della vendita, che coincide peraltro con il suo interesse ed il nostro.

In buona sostanza ogni remora che si è frapposta a questo programma non ha costituito atto di volontà bensì accettazione di conseguenze.

Ci sembra che le nostre spiegazioni siano ben chiare, mentre ci aspettiamo ogni possibile collaborazione della V.S. e delle Autorità competenti affinchè il fine si raggiunga.

Ciò premesso si ravvede come utile anche al fine della dismissione ogni accorgimento per abbassare i costi globali operativi de La Centrale e fra questi l'emissione di titoli con fine di consolidamento del debito a breve de La Centrale.

Banco Ambrosiano

2/271

Ufficio 1 del 2/3/82

- 2 -

Quanto precede ci sembra possa mettere V.S. nella condizione di fare una nuova valutazione della situazione.

Vi assicuriamo inoltre che gli studi per puntualizzare un programma in ordine alla vostra n. 68513 del 30/6/1981 sono in corso e saranno senz'altro accelerati pur essendo non privi di obiettiva difficoltà tecnica.

Il Consiglio di Amministrazione del 23/2/1982 se ne è ancora una volta occupato.

Sulla questione di cedere le azioni, facenti capo indirettamente a La Centrale nella "Società Finanziaria ed Editoriale San Marco", non c'è alcun dubbio che La Centrale se ne stia occupando attivamente da tempo, non dimenticando che detta posizione, come Vi è ben noto, è pervenuta in proprietà per necessità di "recupero crediti".

In questo contesto Vi preghiamo di volerci consentire l'acquisizione delle azioni "Fiscambi Leasing" (nostra lettera del 29/10/1981), cosa che non ci sembra precludere lo sviluppo del noto programma, anche in quanto analogo benessere è stato dato alla Banca Cattolica del Veneto ed al Credito Varesino.

Quanto alle Vostre n. 31693 del 15/5/1981 e n. 96845 del 3/9/1981 si assicura che ci sono ben presenti.

Deferenti ossequi.

BANCO AMBROSIANO  
DIREZIONE CENTRALE

All. c. s.

"LA CENTRALE" FINANZIARIA GENERALE S.p.A.

VERBALE DI CONSIGLIO

del 27 aprile 1981 ||

Il 27 aprile 1981 alle ore 16,30 in Milano, P.tta M. Bossi n. 2 si è riunito il Consiglio di Amministrazione della Società per discutere e deliberare sul seguente:

Ordine del Giorno

1. Approvazione del verbale della seduta precedente;
2. Comunicazioni del Presidente;
3. Varie ed eventuali.

Sono presenti del Consiglio di Amministrazione i Signori:

Roberto Calvi - Presidente, Roberto Rosone - Vice Presidente, Michel Leemans - Amministratore Delegato, Giovanni Fabbri, Filippo Leoni, Luigi Lucchini, Aladino Minciaroni, Carlo Pesenti, Mario Valeri Manera e Guglielmo Zoffoli.

E' presente del Collegio Sindacale il Sindaco Effettivo Mario Davoli.

Hanno giustificato l'assenza il Vice Presidente Giuseppe Zannoni, il Consigliere Carlo von Castelberg nonché Renato Galli, Presidente del Collegio Sindacale ed il Sindaco Effettivo Antonio Confalonieri.

Segretario Alberto Candian.

Assume la presidenza il Presidente del Consiglio di Amministrazione Roberto Calvi il quale, constatata la regolarità della convocazione e la validità della riunione, passa a trattare gli argomenti posti all'ordine del giorno

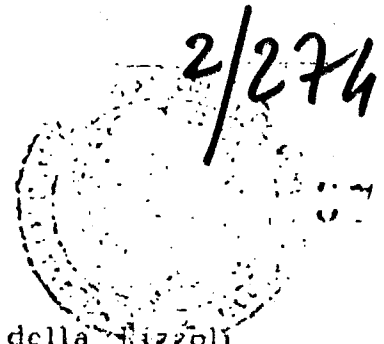
2/272



2/273

## 2. Comunicazioni del Presidente

Il Presidente continua illustrando le finalità dell'operazione e facendone rilevare la natura prettamente finanziaria nell'ambito dell'autonoma funzione della società. Precisa inoltre che l'operazione mira ad essere il tramite di un progetto di ricapitalizzazione così come esposto, tra l'altro, nel comunicato della Rizzoli Editore ove sono espressi con chiarezza questi intenti e previsto l'affidamento al Prof. Bruno Visenti-



ni della funzione di garante della indipendenza della Rizzoli

Editore e delle testate che ad essa fanno capo.

Tutto ciò si pone come accentuazione delle finalità finanziarie dell'intervento della società.



BANCA D'ITALIA  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO

Al Direttore della Sede di

M I L A N O

N. 086580 Roma, 10. MAR 82  
FI135:00100 Casella postale 2484

Refer. a nota n. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

AZ3416CA6873

OGGETTO - C.A.

(da citare nella risposta)

Banco Ambrosiano: Situazione aziendale. Fiaschetto partecipazioni.

Si fa riferimento alla precorsa corrispondenza concernente le informazioni che l'azienda si è impegnata a fornire ed in particolare alla lettera di codesta Sede n. 8524 del 22 febbraio u.s. e n. 9495 del 26 detto mese con le quali sono state trasmesse copie dei verbali relativi alle riunioni del Consiglio di amministrazione tenutesi sull'argomento, nonché alla nota n. 10277 del 5 c.m., allegata alla quale è pervenuta la lettera del Banco del 26 febbraio u.s.

Dal verbale della seduta del 23 febbraio 1982 si rileva che il predetto Consiglio ha proceduto alla richiesta valutazione della partecipazione nel Banco Ambrosiano Holding, sulla base del valore di libro delle partecipate di quest'ultimo, desumibile dai rispettivi bilanci, nonché, quando del caso, dei relativi valori di borsa. La differenza tra il valore così determinato e quello esposto nel bilancio della Holding rappresenterebbe, a detta del Banco, il plusvalore pagato per il controllo delle partecipate stesse. Nel prendere atto di quanto precede, la S.V. vorrà far presente all'Ambrosiano che una compiuta valutazione della posta in parola deve basarsi anche sul grado di recuperabilità delle attività delle partecipate della Holding e deve quindi tener conto delle eventuali partite immobilizzate (cfr. punto 5, pag. 2 della lettera n. 51633 del 10 febbraio u.s. di questa A.C.). Si ha presente che nel prosieguo della cennata seduta, nel corso della informativa sugli ulteriori adempimenti da assolvere, è stato affermato che sulla base di informazioni rese da alcuni Consigli di amministrazione delle menzionate partecipate indirette e dei rispettivi organi di revisione non sussisterebbero "situazioni che richiedono particolari appostazioni rettificative". Sul punto la S.V. vorrà ribadire all'azienda che, a prescindere da eventuali appostazioni di bilancio, la richiesta del nostro Istituto è connessa alla quantificazione di un dato extraccontabile relativo all'eventuale andamento non regolare delle partite di impiego.

Dell'esame della lettera del Banco del 26 s.m. si è rilevato altresì che l'Ambrosiano ha trasmesso solo parte delle informazioni che i suoi esponenti si erano impegnati a fornire entro il 28 stesso mese. In particolare non sono stati prodotti i dati relativi alle società estere del gruppo di cui ai punti 1), 2), 3) e 4) della richiamata lettera di questa A.C. n. 51633, nonché le relazioni sull'attività svolta dalle partecipate stesse.

2/276

BANCA D'ITALIA  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del

N.

per

- 2 -

Al riguardo, la S.V. vorrà far presente al Banco che l'invio di tali informazioni non può essere ulteriormente ritardato soggiungendo altresì che, essendosi rilevato dalla cennata lettera dell'azienda del 26 s.m. che la maggior parte degli impieghi della Holding, lussemburghese, al 30/6/1981, risultano diretti verso il Banco Ambrosiano Andino di Lima, l'azienda dovrà fornire nella relazione sulle attività delle partecipate estere dirette ed indirette le maggiori precisazioni possibili in ordine alla predetta società, esigenza d'altra parte già evidenziata nella riunione del 5 febbraio u.s., tenuta presso questa A.C..

u Inoltre, si prega di rappresentare al Banco che, diversamente da quanto affermato nel verbale della seduta del 17 febbraio e nella ripetuta lettera del 26 s.m., il nostro Istituto è tuttora in attesa di ricevere le informazioni sulle intese relative alla fusione tra la "Banco Ambrosiano Overseas" di Nassau e la "Artoc Bank and trust Ltd." di Nassau richieste con lettera n. 2.693 del 19/1/82, con la quale si invitava l'azienda a far conoscere ogni possibile ragguaglio sulle condizioni e modalità relative a tali intese, tenuto conto che, in base ai dati forniti al nostro Istituto alla data del 30/6/81, la citata Overseas risultava detenere una quota pari al 20% della suddetta Artoc".

Per quanto concerne, poi, le istanze di deroga al divieto di cui all'art. 9, 2° comma, della legge bancaria, avanzata dai Condirettori centrali del Banco, Adriano Bianchi e Alessandro Mennini, mentre si fa riserva di comunicare a suo tempo le decisioni del nostro Istituto, si fa presente che dal bilancio 1980 della "Artoc Bank", qui pervenuto con lettera di codesta Sede n. 5477 del 3/2/82, sembra emergere che gli interessati abbiano di fatto già assunto cariche nella suddetta partecipata. Il Banco dovrà fornire ogni precisazione in merito.

Si fa riferimento inoltre alla lettera acclusa alla nota di codesta Sede n. 10278 del 5 marzo 1982, con la quale il Banco Ambrosiano, nel fornire un aggiornamento circa lo stato delle iniziative per lo smobilizzo delle interessenze editoriali del gruppo, ha:

- a) riferito in ordine alla redazione del piano di riassetto delle partecipazioni non detenibili ai sensi della delibera CICR del 28/1/81;
- b) nuovamente chiesta l'autorizzazione del nostro Istituto per poter acquisire il 6,33% del capitale della "Fiscambi Leasing S.p.A."

Per quanto concerne la presentazione all'Organo di Vigilanza del piano generale di riassetto delle partecipazioni non detenibili - sollecitato con nota n. 53234 dell'11/2/82 - si rileva che l'azienda, nonostante il considerevole lasso di tempo trascorso dall'emanazione delle istruzioni di vigilanza in materia, si limita in sostanza a ripetere le argomentazioni già a suo tempo rese note circa l'esistenza

2/277

BANCA D'ITALIA  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del

N.

per

- 3 -

di studi per la predisposizione del programma.

In proposito, si prega la S.V. di intrattenere l'"Ambrosiano" affinché, nel termine di trenta giorni dalla ricezione della presente lettera, renda nota l'articolazione del piano di riassetto del proprio settore partecipativo. Va da sé che, in ordine ai tempi di attuazione del piano in discorso, si terrà conto, conformemente alle indicazioni del CICR, del principio di gradualità e dell'esigenza di non arrecare pregiudizi al Banco.

Infine, circa la richiesta di autorizzazione per rilevare un'interessenza nella "Fiscambi Leasing" si ribadisce che il collegamento patrimoniale esistente in virtù dell'interposizione di enti non bancari non è coerente con gli orientamenti di fondo contenuti nelle vigenti istruzioni di vigilanza. Pertanto, la richiesta potrebbe essere riesaminata se tale situazione mutasse in maniera significativa.

In attesa di comunicazioni su tutto quanto precede, si inviano distinti saluti.

P

Pto CIAMPI

O

C

2/278

- 1 + 24 -

856  
Mod. 6 Dir.  
- 37 -

fc  
BANCA D'ITALIA

Filiale di MILANO (135) in chiaro in codice

3416 6873

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO

14979 (data) 23-MAR 1982

BANKITALIA  
SERVIZIO INFORMATIVA E INTERVENTI  
UFFICIO Situazioni Aziendali I  
25.0382 106552

Rifer. a nota n. 51633 del 10.2.82

AZ3416CA6873

OGGETTO: Banco Ambrosiano, Milano. Situazione aziendale.  
(da citare nella risposta)

Handwritten signature/initials

Handwritten: In Dir.

Con riferimento alla nota a margine e di seguito ai fogli nn. 8524, 9495 e 10277 rispettivamente del 22.2, 26.2 e 5.3 c.a., si trasmette - acclusa - copia della lettera con la quale il Banco Ambrosiano accompagna le schede contenenti i dati di cui ai punti 1), 2), 3) e 4) pag. 2 della succitata nota di codesti Centrali Uffici, relativi ad alcune delle proprie partecipate estere; da rilevare che, per quanto concerne il punto 5), il Banco ha risposto in modo generico tranne che per alcuni casi nei quali la segnalazione è negativa.

L'"Ambrosiano" si è, inoltre, riservato di inviare "non appena possibile" le schede riguardanti le restanti partecipate estere ed ha precisato che farà seguito "entro breve" per fornire gli ulteriori elementi informativi richiestigli.

Si porgono distinti saluti.

Handwritten initials: le

Il Direttore  
(A. Nicolò)  
Handwritten signature

Stamp: 23 MAR. 1982

 Banco Ambrosiano

2/279

DIREZIONE CENTRALI

Raccomandata a mano

Spett.le  
Banca d'Italia  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Ufficio II  
M i l a n o

Milano, 17 Marzo 1982

Oggetto: Situazione aziendale

A seguito della nostra lettera del 26 febbraio u.s. ed a parziale ulteriore evasione della Vostra n. 7084 del 16 febbraio u.s., ci preghiamo inviarVi in allegato i dati che abbiamo potuto sinora raccogliere con riferimento alle partecipate estere di cui alle allegate schede. Al riguardo, precisiamo che trattasi di dati relativi ai bilanci chiusi a fine 1981 la cui approvazione avverrà nelle prossime settimane; tuttavia, in considerazione della natura dei dati stessi, non si ritiene che possano verificarsi variazioni in sede di Assemblea degli Azionisti.

Ci riserviamo di inviarVi le schede relative alle restanti partecipate non appena possibile.

Per quanto riguarda gli altri elementi informativi richiesti, faremo seguito entro breve.

Distinti saluti.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale



All.

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

2/280

Ambro-Asia Development Limited, Hong Kong

- Dati al 31/12/82

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

0 - 12 mesi	Depositi con banche ed istituzioni finanziarie	0,3 mios HK\$
	Crediti	16,3 "
	Attivi vari	1,0 "
oltre 18 mesi	Immobilizzi	0.2 "

Passivo

0 - 12 mesi	Debiti verso banche	10.6 mios HK\$
	debiti	4.3 "
	passività varie	1.7 "

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

nulla

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

*[Handwritten signature]*

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

2/281

Ambrosiano Group(Middle East) Limited, Nassau - Dati al 31/12/81  
-----

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

Depositi 0 - 12 mesi \$ 642.738,29

Passivo

nulla

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del gruppo

Attivo

Deposito dato a Banco Ambrosiano Overseas, Nassau \$ 642.738,29

Passivo

nulla

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del gruppo

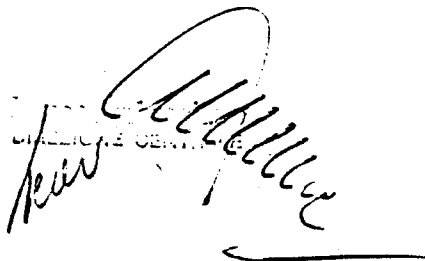
nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

A handwritten signature in dark ink is written over a faint rectangular stamp. The signature is cursive and appears to read 'Rav'. The stamp contains some illegible text, possibly 'MINISTERO DEL TESORO'.

Ambrosiano Group Promotion, Consulting, Representative and Trading Co

2/282

Dati al 31/12/81

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

-----

0 - 12 mesi	\$ 14.548.892,96
12- 18 mesi	---
oltre 18 mesi	\$ 5.404.200,29

Passivo

-----

0 - 12 mesi	\$ 13.513.000,--
12-18 mesi	---
oltre 18 mesi	\$ 4.809.800,29

Emilio Ambrosiano  
Presidente  
per  
Ambrosiano



Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Ambrosiano Group Promotion, Consulting, Representative and Trading Co.

Dati al 31/12/81

2/283

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita  
con altre società del Gruppo

Attivo

-----

Deposito dato a Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau \$ 1.338.567,21

Passivo

-----

Depositi ricevuti da : Banco Ambrosiano Overseas Limited \$ 4.809.800,29  
Ambrosiano Group Banco Comercial \$ 13.513.000.--

Espresso  
Banco Ambrosiano  
Banco Comercial

*new*  
*Alfano*

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Ambrosiano Group Promotion, Consulting, Representative and Trading Co.

2/284

Dati al 31/12/81

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

Nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

ad esclusione di quelle del Gruppo : nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

Stampa illeggibile  
*[Firma manoscritta]*

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

2/285

Ambrosiano Representação e Serviços, Sao Paulo - Dati al 31/12/81

-----

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

Cruzeiros	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
cassa, banche	Cr. 3.731.120,25	--	--
attivi vari	249.102,22	--	--
immobilizzazioni		--	12.381.978,34

Passivo

debiti vari a breve	2.595.956,54	--	--
---------------------	--------------	----	----

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

nulla

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

DEBITO AMBROSIANO  
DIREZIONE CENTRALE

new

\_\_\_\_\_

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

2/286

Ambrosiano Services (Luxembourg) - Dati al 31/12/81

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
liquidità	FB 24.481.672		
debitori diversi	5.679.977		
immobili			58.992.739
costi differiti			3.253.279

Passivo

fondo imposte e varie 2.018.314

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del gruppo

nulla

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

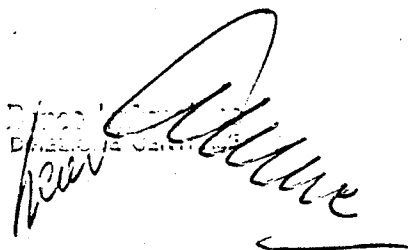
nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla



Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Banco Ambrosiano Andino, Lima

- Dati al 31/12/81

2/287

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

US\$	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
depositi a banche	167.315.119	-	-
prestiti	629.064.377	15.820.906	34.619.744
titoli e "notes"	44.405.435	-	-
ratei	54.091.265	-	-
partecipazioni	-	-	27.076.242
immobili	-	-	1

Passivo

depositi da banche	743.676.760	-	-
prestiti	25.000.000	-	86.500.000
ratei	26.244.786	-	-
fondo rischi vari	-	-	14.000.000

Banco Ambrosiano  
DIREZIONE CENTRALE

*[Handwritten signature]*

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Banco Ambrosiano Andino - Dati al 31/12/81

2/288

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

-----

Depositi dati a società del Gruppo:

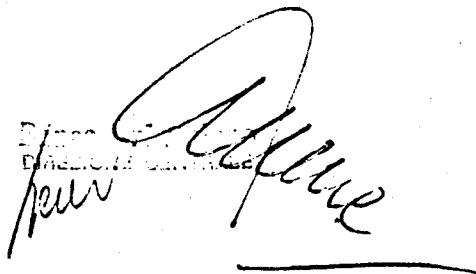
Banca del Gottardo	\$ 4.424.923
Banco Ambrosiano Overseas	\$ 5.792.131
Ultrafin AG Zurigo	\$ 600.000
Ambrosiano Group Banco Comercial	\$ 623.688,81

Passivo

-----

Depositi ricevuti da società del Gruppo:

Ambrosiano Group Banco Comercial	\$ 4.614.857
Banco Ambrosiano Holding	\$ 140.672.524
Banco Ambrosiano S.P.A. Milano	\$ 60.000.000
Risco International Holding	\$ 3.741.785
Toro International Holding	\$ 3.773.050
Ultrafin International	\$ 2.183.378
Ultrafin AG Zurigo	\$ 14.333.149
Vittoria Bermuda	\$ 7.283.149
Cisalpine Inc. Panama	\$ 498.000

Banco Ambrosiano  
per 



Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Banco Ambrosiano de America del Sud, Buenos Aires - Dati al 31/12/81

2/290

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

-----

in milioni di Pesos

	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Cassa e banche	40.915		
titoli	155.623		
Prestiti	250.000	12.000	36.500
altri debitori per inter mediazione finanziaria e crediti vari	101.500	-	1.420
immobilizzazioni tecniche	-	-	161.740
beni vari	-	-	31

Passivo

-----

Depositi	258.175	-	-
Altri creditori per inter mediazione finanziaria e creditori vari	187.266	26.012	38.417
accantonamenti vari	-	-	1.408

DIREZIONE CENTRALE

*[Handwritten signature]*



Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Banco Ambrosiano de America del Sud, Buenos Aires - Dati al 31/12/81

2/291

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Depositi in conto corrente:

- Banca Cattolica del Veneto	Lit.	22.690.600
- Credito Varesino	"	19.133.862
- Banca del Gottardo	\$	8.145,83
"	Sf	21.914

Depositi ricevuti:

- Banco Ambrosiano Overseas, Nassau	\$	500.000
- Banca del Gottardo	\$	145.000

Crediti documentari all'importazione:

- Banco Ambrosiano	\$	5.886.517
- Banca Cattolica del Veneto	\$	1.189

*per*  
*Alfano*

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Banco Ambrosiano de America del Sud, Buenos Aires - Dati al 31/12/81

-----

2/492

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

Garanzie ricevute :

da Banco Ambrosiano                      \$ 5.000

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere - escluse banche del gruppo

nulla

5. Crediti immobilizzati

L'amministrazione della banca non ha ritenuto necessario costituire un fondo rischi su crediti.

DIREZIONE CENTRALE  
*[Handwritten signature]*

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Banco Ambrosiano Overseas, Grand Cayman - Dati al 31/12/81

2/293

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

Depositi 0 - 12 mesi \$ 350.000

Passivo

nulla

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

Deposito dato a Banco Ambrosiano Holding, Lussemburgo \$ 350.000

Passivo

nulla

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

Director General  
DIREZIONE CENTRALE  
Mancini

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82—dati al 31/12/81

Banco Ambrosiano Service Corporation, Washington

-----

2/294

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

-----

0 - 12 mesi	cassa e banche	\$	111.862
0 - 12 mesi	crediti	\$	58.000
oltre 18 mesi	mobili e arredi	\$	45.429

Passivo

-----

0 - 12 mesi	debiti vari	\$	2.417
-------------	-------------	----	-------

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del gruppo

nulla

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

Banco Ambrosiano  
DIREZIONE SERVICE

per *[firma]*

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

2/295

Compendium Overseas N.V., Curaçao - Dati al 31/12/81

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

0 - 12 mesi	disponibilità presso banche	\$	50.371,40
	interessi da ricevere da Union Commerce Corp.	\$	184.166,32
oltre 18 mesi	"Notes" subordinate della Union Commerce Corp. scadenza 4/4/1998	\$	15.600.000.--

Passivo

0 - 12 mesi	Interessi pagabili su effetti a Banco Ambrosiano Holding	\$	174.958,33
	Spese da pagare a Curaçao International Trust	\$	2.330,30
	Effetti pagabili a Banco Ambrosiano Holding	\$	13.000.000.--

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

nulla

Passivo

Effetti pagabili a Banco Ambrosiano Holding \$ 13.000.000.--

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

*Revis*  
*Alfille*

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios, Buenos Aires - Dati al 31/12/81

2/296

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

in milioni di Pesos

	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Cassa e banche	28,9	-	-
Deposito a scadenza fissa	150,-	-	-
Crediti	13.692,6	-	-
Immobili e mobili	-	-	6.114,2
Costi differiti	-	-	21,6
<u>Passivo</u>			
Debiti	15.492,-	-	-

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Prestito ricevuto da Banco Ambrosiano Holding \$ 1.350.000

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo  
nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

Stampa: DIREZIONE CENTRALE  
Firma: *[Handwritten Signature]*

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Mediterranean Arab Company Inc., Panama - Dati al 31/12/81

2/297

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

Depositi 0 - 12 mesi \$ 622.873,55

Passivo

nulla

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

Deposito dato a Banco Ambrosiano Overseas \$ 622.873,55

Passivo

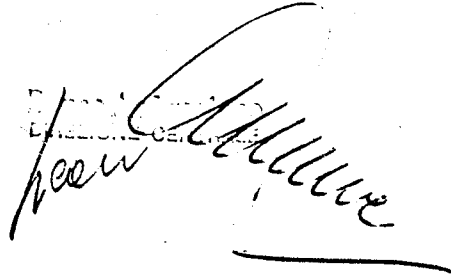
nulla

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

*per* 

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Ultrafin AG, Zurigo - Dati al 31/12/81

2/298

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

Fr. Sv. milioni

	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Banche a vista	0,183	-	-
" a scadenza fissa	23,7	0,6	0,6
effetti	4	2,2	1,9
anticipi e prestiti non garantiti	4,3	1,7	-
antitipi e prestiti garantiti	13,8	3,6	17
obbligazioni, "notes" e partecipazioni	-	-	16,8
attivi vari	1,8	-	-

Passivo

Banche a vista	0,3	-	-
banche a scadenza fissa	27,1	-	-
debiti verso clienti a vista	0,2	-	-
debiti verso clienti a scadenza	24	-	-
passività varie	14	-	-

1982  
DIREZIONE CENTRALE

*[Handwritten signature]*



Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Ultrafin AG, Zurigo - Dati al 31/12/81

2/299

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita  
con altre società del Gruppo

Attivo

-----

partecipazioni : azioni Dreieck Leasing Sfr 6.600.000  
" Banco Ambrosiano Andino \$ 2.250.000

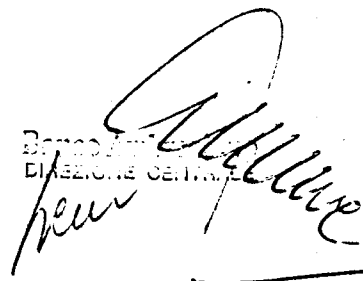
Passivo

-----

depositi ricevuti :

Banca del Gottardo	Fr.Sv.	1.310.000		
Banco Ambrosiano Andino	"	1.080.000	(ctv \$	600.000)
Banco Ambrosiano Overseas	"	12.141.000	"	\$6.745.000)
Gotthard Bank	"	810.000	"	\$ 450.000)
Banco Ambrosiano Holding	"	900.000	"	\$ 500.000)

Banco Ambrosiano  
DIREZIONE CENTRALE

*per* 

2/200

Allegato alla lettera Banca d'Italia del : 12 8 MAG. 1982

Ultrafin AG, Zurigo

dati al 31/12/81

## 1. Attività e passività suddivise in base alla durata

## Attivo

Fr. Sv. milioni

	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Banche a vista	0,183	-	-
" a scadenza fissa	23,7	0,6	0,6
effetti	4	2,2	1,9
anticipi e prestiti non garantiti	4,3	1,7	-
anticipi e prestiti garantiti	13,8	3,6	17
obbligazioni, "notes" e partecipazioni	-	-	16,8
attivi vari	1,8	-	-

## Passivo

Banche a vista	0,3	-	-
banche a scadenza fissa	27,1	-	-
debiti verso clienti a vista	0,2	-	-
debiti verso clienti a scadenza	24	-	-
passività varie	14	-	-

Banco Ambrosiano  
Direzione Centrale

2/301

Allegato alla lettera alla Banca d'Italia del: 12/1/1982

Ultrafin AG, Zurigo

dati al 31/12/81

## 2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo


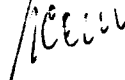
## Attivo

partecipazioni : azioni Dreieck Leasing Sfr 6.600.000  
" Banco Ambrosiano Andino Sfr. 2,250.000

## Passivo

## depositi ricevuti :

Banca del Gottardo	Fr.Sv. 1.310.000		
Banco Ambrosiano Andino	" 1.080.000	(ctv \$ 600.000)	
Banco Ambrosiano Overseas	" 12.141.000	" \$6.745.000)	
Gotthard Bank	" 810.000	" \$ 450.000)	
Banco Ambrosiano Holding	" 900.000	" \$ 500.000)	

Banco Ambrosiano  
Direzione Centrale

2/302

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 28 MAG. 1982

Ultrafin AG, Zurigo  
-----

dati al 31/12/81

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

fondi di clienti depositati presso consociate:

Banca del Gottardo, Zurigo	Fr.Sv. 247.000
Banco Ambrosiano Andino, Lima	" 25.900.000

fidejussione data a Banco Ambrosiano Holding, Lussemburgo : Fr.Sv.38.147.000

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

Nessun deposito ricevuto da banche italiane

Depositi ricevuti da banche svizzere e straniere: Fr.Sv.27.500.000

5. Crediti immobilizzati

In conformità alle consuetudini svizzere nel passivo del bilancio sono inclusi adeguati fondi rischi su crediti.

Credito immobilizzato Sfr. 3.604.721 vantato nei confronti di società Venezuelana

Banco Ambrosiano  
Direzione Centrale

*[Handwritten signature]*  
690

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Ultrafin AG, Zurigo - Dati al 31/12/81

2/303

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

fondi di clienti depositati presso consociate:

Banca del Gottardo, Zurigo	Fr.Sv.	247.000
Banco Ambrosiano Andino, Lima	"	25.900.000

fidejussione data a Banco Ambrosiano Holding, Lussemburgo : Fr.Sv.38.147.000

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

Nessun deposito ricevuto da banche italiane

Depositi ricevuti da banche svizzere e straniere: Fr.Sv.27.500.000

5. Crediti immobilizzati

In conformità alle consuetudini svizzere nel passivo del bilancio sono inclusi adeguati fondi rischi su crediti.



Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Ultrafin Canada Limited, Edmonton - Dati al 31/12/81

2/304

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

Depositi	0 - 12 mesi	\$ Can.	1.089.205
	oltre 18 mesi	\$ Can.	31.068

Passivo

Tasse pagabili 31 marzo 1982 0 - 12 mesi \$ Can. 59.162

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

Deposito dato a Banco Ambrosiano Overseas \$ Can. 938.450 (inclusi interessi)  
Titoli della sussidiaria Cross Continental Exports and Imports Ltd. \$ Can. 10.000

Passivo

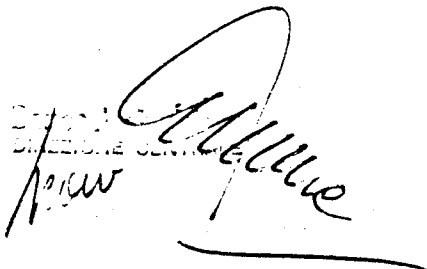
nulla

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

Stampa  
DIREZIONE CENTRALE  
1981  


Allegato alla lettera Banca d'Italia del 17/3/82

Ultrafin International Corp., New York - Dati al 31/12/81

2/305

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

USA \$

	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Liquidità	250.876	-	-
Debitori	507.682	-	-
Interessi	187.878	-	-
Titoli e depositi	4.247.775	-	-
Altri investimenti	250.743	-	-
Altri attivi	37.076	-	8.500
Immobilizzazioni	-	-	22.671

Passivo

Creditori	396.214	-	-
Altre passività	334.411	-	-
Imposte	-	-	127.142

Espresso  
DIREZIONE

*San*





BANCA D'ITALIA

PER TELECOPIER

2/307  
Da [unclear]  
951  
Mod. 6 Dr.  
-23-

Filiale di MILANO (135)  
in chiaro in codice

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO

SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI

N. 19438 (data) 1.4.82  
51633 10.2.82  
Rifer. a nota n. 86580 del 10.3.82

**BANKITALIA**  
UFFICIO  
05.04.82 119689

Situazioni Aziendali I

AZ3416CA6873  
OGGETTO:  
(da citare nella risposta)

Banco Ambrosiano, Milano. Situazione aziendale.

ARG.  
3416 6873

Con riferimento alle note a margine e di seguito ai fogli nn. 8524, 9495, 10277 e 14979 rispettivamente del 22.2, 26.2, 5.3 e 23.3 c.a., si trasmette - acclusa - copia della lettera, cui per brevità si fa rinvio, con la quale il Banco Ambrosiano ha fornito ulteriori elementi informativi in merito a quanto richiesto con le suddette Note.

Si porgono distinti saluti.

IL VICE DIRETTORE REGGENTE  
(M. Bonaduce)

[Signature]

PERVENUTA ALL'UFFICIO  
SERVIZI GENERALI IL 1 F APR. 1982  
CONSEGNA IL [unclear]

 Banco Ambrosiano

S.P.A. FONDATA NEL 1808 - SEDE SOCIALE: MILANO - VIA CENERE, 2 - TELEFONO: 02/44500000 - C.A.P. 20122 - C.C.I.A.A. 02/44500000 - C.A.T.A. 02/44500000 - C.A.T.A. 02/44500000

DIREZIONE CENTRALE

RACCOMANDATA A MANO

Spett.le  
Banca d'Italia  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Ufficio II  
M i l a n o

Milano, 31 marzo 1982

Oggetto : situazione aziendale

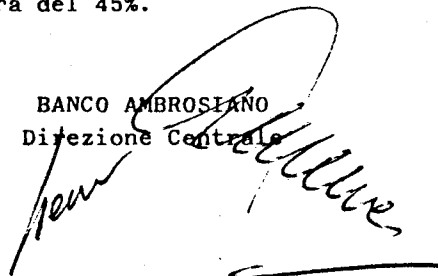
A seguito della nostra lettera del 17 marzo u.s. ci pregiamo inviarVi in allegato le schede relative alle partecipate mancanti e precisamente: Banca del Gottardo, Banco Ambrosiano Overseas Limited, Ambrosiano Group Banco Comercial e Cisalpine Inc.

Per quanto riguarda l'attività delle partecipate estere uniamo alla presente un esemplare della pubblicazione "Gruppo Banco Ambrosiano", aggiornata al novembre 1981, nonché bozza del bilancio del nostro Istituto e relativa Relazione del Consiglio di Amministrazione che sarà sottoposto all'Assemblea degli Azionisti il prossimo 16/17 aprile. Con particolare riferimento al Banco Ambrosiano Andino S.A. di Lima uniamo alla presente una breve nota informativa.

In relazione al progetto di fusione tra il Banco Ambrosiano Overseas di Nassau e la Artoc Bank and Trust Co. di Nassau possiamo comunicarVi che lo stesso è stato accantonato e che non si prevede allo stato attuale che vi siano sviluppi ulteriori. In conseguenza di questa decisione le richieste di deroga all'incompatibilità ex art. 9, 2° comma, legge bancaria, avanzate dai sigg. Mennini e Bianchi, Condirettori Centrali del Banco, vengono a decadere in quanto gli stessi rassegneranno le dimissioni dalla carica di Consigliere di Amministrazione della Artoc Bank and Trust Co.

Vi informiamo inoltre che in relazione alle decisioni assembleari della Banca del Gottardo del 26 febbraio u.s. è stato portato a compimento l'aumento di capitale di detta banca descritto nella relazione di esercizio qui allegata. Il Banco Ambrosiano Holding ha sottoscritto la quota di sua spettanza, pari a n. 32.175 azioni di nuova emissione, ed ha inoltre acquistato sul mercato n. 6.075 azioni per poter mantenere inalterato il suo possesso azionario nella misura del 45%.

Distinti saluti.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

BANCA DEL GOTTARDO - Lugano

2/304

## 1. Attività e passività suddivise in base alla durata

La banca comunica che la legislazione bancaria elvetica non richiede la ripartizione suddetta. Per contro, vengono forniti dei dati relativi alle scadenze inferiori ai 90 giorni (vedere il rapporto di gestione dell'esercizio 1981 qui allegato)

## 2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

La banca comunica che, in base alle norme del segreto bancario, ritiene di non poter rispondere al punto suddetto.

## 3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

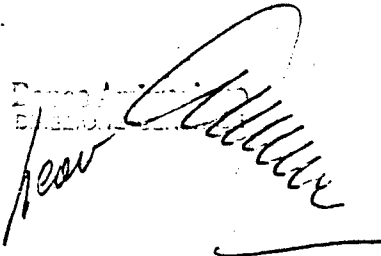
Vedere punto 2.

## 4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

Vedere punto 2.

## 5. Crediti immobilizzati

La banca informa di non poter evadere la richiesta motivando che trattasi di informazioni che non vengono comunicate agli azionisti. Analoga comunicazione viene fatta per quanto si riferisce alla relazione della società di auditing.

Stampa  
E  
near 

Allegato I CUCFA Banca d'Italia del 31/3/1982

2/310

Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau

Dati al 31 dicembre 1981

1. Attività e passività suddivise in base alla durata


Attivo

	USA \$		
	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Banche	362.566.430,66		
Prestiti	149.610.552,59	9.354.513,90	47.935.794,18
Titoli quotati	1.814.372,32		
Ratei	15.321.623,22		
Partecipazioni			10.546.573,50

Passivo

Depositi	387.640.732,28	35.773.626,74	82.459.145,60
Ratei	25.153.547,99		

Banco Ambrosiano  
DIREZIONE CENTRALE

*new* 

Allegato lettera Banca d'Italia del 31/3/1982

Banco Ambrosiano Overseas Limited

2/311

## 2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

## Attivo

-----

depositi dati a partecipate	\$	162.144.194
prestiti ed anticipi a partecipate	\$	27.620.117
Investimenti in controllate e partecipate	\$	9.547.423

## Passivo

-----

Depositi da partecipate	\$	58.936.622
-------------------------	----	------------

Dettaglio non pervenuto.

Banco Ambrosiano  
DIREZIONE GENERALE

Allegato lettera Banca d'Italia del 31/3/1982

Banco Ambrosiano Overseas Limited

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

\$ 9.207.673

Dettaglio non pervenuto.

2/312

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

Depositi da banche italiane	:	nessuno
"	"	estere
	:	\$ 269.949.000

5. Crediti immobilizzati

Nel bilancio al 31/12/1981 l'appostazione prestiti figura al netto di un fondo rischi su crediti.

*Handwritten signature*

Allegato lettera Banca d'Italia del 31/3/1982

Cisalpine Inc. - Panama

Dati al 31/12/1981

2/313

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

-----  
US\$  
0 - 12 mesi  
Depositi a banche 592.516  
Titoli e debitori 20.000.000  
Ratei 413

Passivo

-----  
0 - 12 mesi  
Crediti 7.345.700  
Passività varie 12.654.300

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

-----  
Deposito dato a Banca del Gottardo 10.243  
" dato a Banco Ambrosiano Andino 582.283,88

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere:

nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

Non esiste rapporto dei revisori in quanto lo statuto non prevede la presentazione del bilancio con conseguente revisione contabile

*Kan*  
*Alfredo*

Allegato lettera Banca d'Italia del  
31/3/1982

2/314

Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua

Dati al 31/10/1981

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

		0 - 12 mesi	12- 18 mesi	oltre 18 mesi
Cassa e banche	\$	122.469,92	-	-
Depositi	\$	6.760.382,83	-	-
** Prestiti e anticipi al netto del fondo rischi di \$ 2.886.000	\$	87.809.952,64	125.714	1.308.284
** Ratei	\$	5.532.347,62		
Immobili	\$	1		

Passivo

Depositi	\$	76.407.146,08	-	-
Ratei	\$	2.867.205,83		

\*\* In bilancio tali voci risultano sommate come segue:

Prestiti ed anticipi	\$	92.129.951
Ratei	\$	5.532.348
	\$	<u>97.662.299</u>
meno fondo rischi	\$	<u>2.886.000</u>
	\$	94.776.299

*Managua*



Allegato lettera Banca d'Italia del 31/3/1982

2/315

Ambrosiano Group Banco Comercial, Managua

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita  
con altre società del Gruppo

Attivo

-----

Depositi dati a partecipate	\$	6.760.381
Prestiti ed anticipi dati a partecipate	\$	13.513.000

Passivo

-----

Depositi avuti da partecipate	\$	75.907.146
-------------------------------	----	------------

DEPOSITI  
DIREZIONE GENERALE

non

\_\_\_\_\_

Allegato lettera Banca d'Italia del 31/3/1982

Ambrosiano Group Banco Comercial

-----  
dati al 31/10/1981

2/316

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

Depositi ricevuti da banche italiane : nulla  
" " " " : \$ 500.000

5. Crediti immobilizzati

I dati al 31/10/81 evidenziano un fondo rischi su crediti di \$ 2.886.000

Depositi ricevuti da banche italiane ed estere  
Depositi ricevuti da banche italiane : nulla  
" " " " : \$ 500.000  
*near*  
*Alm*

Allegato alla lettera Banca d'Italia del 31/3/1982

2/317

Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima  
-----

Il Banco Ambrosiano Andino S.A., é una banca multinazionale che si é costituita in Lima, Perù, l'11 ottobre 1979 presso il notaio pubblico Ricardo Ortiz de Zevallos in conformità alle disposizioni contenute nel Decreto Legge n. 21915 del 16 agosto 1977 mediante il quale il governo peruviano ha autorizzato la costituzione delle banche multinazionali.

In Lima oltre al Banco Ambrosiano Andino si sono costituite come banche multinazionali il Banco Arabe Latinoamericano, il Banco Exterior de los Andes y de Espana e il Banco Wells Fargo Latinoamericano, tutte istituzioni bancarie primarie di gran prestigio internazionale.

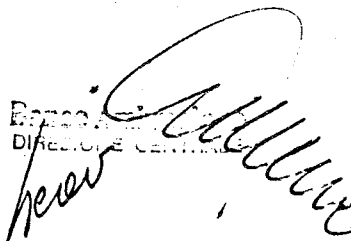
Il Banco Ambrosiano Andino promuove e partecipa in ogni tipo di attività bancaria collegata o meno a finanziamenti di commercio internazionale, prestiti sindacati e finanziamenti di progetti in Perù, in America Latina ed in altri paesi del mondo. E' l'unica banca di estrazione italiana presente in Perù.

La sede del Banco occupa quattro piani del palazzo Alide (Asociacion Latino-Americana de Instituciones Financieras de Desarrollo), sito nel Paseo de la Republica n. 3211, San Isidro (uno dei migliori quartieri di Lima), dei quali ne é proprietario.

Lavorano per il banco 25 persone, adeguatamente qualificate, tra dirigenti ed impiegati.

Il capitale sociale del Banco Ambrosiano Andino al momento della costituzione era di USA\$ 50.000.000 e nel dicembre 1981 é stato aumentato a USA \$ 75.000.000 interamente versato. Il Banco Ambrosiano Holding possiede attualmente n. 72.000 azioni del Banco Ambrosiano Andino, pari al 96% del capitale.

Banco Ambrosiano Andino  
DIREZIONE CENTRALE

*per* 

Traduzione lettera del 21 settembre 1979 del Ministerio de Economía y Finanzas

Sigg.: ROBERTO CALVI e CARLO COSTA

2/318

E' stata emanata la Risoluzione Ministeriale N° 561-A-79-EF/1, che segue:

Lima, 7 settembre 1979.

Visto il Protocollo N° 3207-79-EF/97-10 della Superintendencia de Banco y Seguros, mediante il quale si trasmette la Pratica Amministrativa relativa alla richiesta di Costituzione del BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A., alla quale si allega la Bozza di Costituzione Sociale e corrispondente Statuto; e

CONSIDERANDO:

Che a fronte dell'articolo 7° del Decreto Legge N° 21915, spetta al Ministerio de Economía y Finanzas autorizzare la costituzione e l'attività delle Banche Multinazionali;

Che il Banco Central de Reserva del Perú ha espresso parere favorevole, fermo restando che detta entità non effettuerà sul mercato interno operazioni che in qualche modo possano rappresentare concorrenza nei confronti delle istituzioni bancarie nazionali;

Che la Superintendencia de Banco y Seguros, in conformità all'articolo 7° del Decreto Legge N° 21915, ha emesso la Risoluzione SBS N° 763-79-EF/97-10, con cui si approva la richiesta di Organizzazione e la Bozza di Atto Costitutivo e Statuto del BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A. o, abbreviato, AMBROBANK ANDINO, quale Multinazionale;

Che detta Banca Multinazionale si costituisce con lo scopo di promuovere ed intervenire in ogni genere di operazioni bancarie e finanziarie di investimento e svolgimento di affari, servizi ed altre attività affini nel paese ed all'estero, canalizzando risorse e tecnologia europea verso il Perú e gli altri paesi dell'area andina; e

SI RISOLVE DI:

Articolo 1 - Autorizzare la costituzione e l'attività in Perú del BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A. o, abbreviato, AMBROBANK ANDINO, come banca multinazionale che opererà con un capitale di US\$ 50,000,000.00 (CINQUANTA MILIONI DI DOLLARI USA), interamente sottoscritto al momento della sua costituzione, e versato inizialmente nella misura del 25% in questa occasione; un altro 25% del capitale sottoscritto sarà pagato entro i dodici mesi successivi alla data del primo pagamento ed il saldo quando lo stabilirà l'Amministrazione della Banca

2/319

cosa che dovrà essere verificata dalla Superintendencia de Banco Y Seguros.

Articolo 2° - Vengono fissati sei mesi a partire dalla data della presente entro i quali il BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A. procederà alla sua costituzione formale.

Articolo 3° - A partire dalla data della sua iscrizione al Registro Mercantil, il BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A. godrà dei diritti stabiliti dal Decreto Legge N° 2191 e verrà assoggettato agli obblighi che detto decreto contempla.

Articolo 4° - Il BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A. non potrà effettuare sul mercato interno operazioni che in qualche modo possano rappresentare concorrenza nei confronti delle istituzioni bancarie nazionali.

Sia registrato e comunicato. - (Firmato).- JAVIER SILVA RUETE, Ministro de Economía y Finanzas.

Che trascrivo per vostra opportuna conoscenza e per tutti gli altri usi.



MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS

2/3 Es  
5

Lima, 21 de setiembre de 1979

Señores: ROBERTO CALVI y CARLO COSTA

Se ha expedido la Resolución Ministerial N° 561-A-79-EF/11, que sigue:

"Lima, 07 de setiembre de 1979.

Visto el Oficio N° 3207-79-EF/97-10, de la Superintendencia de Banca y Seguros, mediante el cual se eleva el Expediente Administrativo referente a la Solicitud de Organización del BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A., a la que se acompaña la Minuta de Constitución Social y Estatuto correspondiente;

CONSIDERANDO:

Que de acuerdo con lo establecido en el Artículo 7° del Decreto-Ley N° 21915, corresponde al Ministerio de Economía y Finanzas autorizar la constitución y funcionamiento de Bancos Multinacionales;

Que el Banco Central de Reserva del Perú ha emitido opinión favorable, en el entendido de que dicha entidad no realizará en el mercado inter las operaciones que de alguna manera signifiquen una competencia con las instituciones bancarias nacionales;

Que la Superintendencia de Banca y Seguros, de conformidad con el Artículo 7° del Decreto Ley N° 21915, ha expedido la Resolución SBS N° 152-79-EF/97-10, aprobatoria de la Solicitud de Organización y Minuta de Constitución Social y Estatuto del BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A. o, abreviadamente, AMBROBANK ANDINO, como Multinacional;

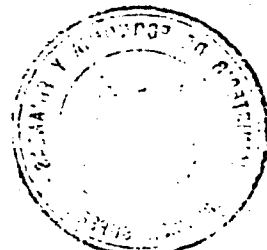
Que dicho Banco Multinacional se constituye con el objeto de promover y actuar en todo tipo de operaciones bancarias y financieras, de inversión y desarrollo de negocios, servicios y otras actividades afines en el país y en el extranjero;

Que el presente Decreto-Ley es de urgente necesidad.

SE RESUELVE:

Ministerio de Economía y Finanzas

[Handwritten signature]





2/321

MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZAS

Lima, 21 de setiembre de 1979

Señores: ROBERTO CALVI y CARLO COSTA

Se ha expedido la Resolución Ministerial N° 251-A-79-ER/11, que

sigue:

"Lima, 07 de setiembre de 1979.

Artículo 1°.- Autorizar la constitución y funcionamiento en el Perú del BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A., abreviadamente, AMBRO BANK ANDINO, como Banco Multinacional, en que operará con un capital de US\$ 50'000,000.00 (CINCUENTA MILLONES DE DOLARES USA), íntegramente suscrito al momento de constituirse, y pagado íntegramente en un 25% en esa oportunidad; otro 20% del capital suscrito será pagado dentro de los 12 meses siguientes a la fecha del primer pago, y el saldo, cuando lo determine la Administración del Banco, lo que deberá ser verificado por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

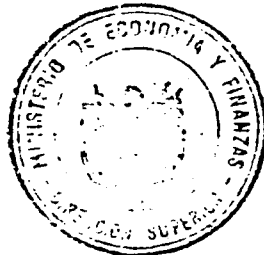
Artículo 2°.- Establécese el plazo de 90 días contados a partir de la fecha, para que el BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A. proceda a su constitución formal.

Artículo 3°.- A partir de su inscripción en el Registro Mercantil, el BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A. gozará de los derechos establecidos por el Decreto Ley N° 21913 y quedará sujeto a las obligaciones que dicho dispositivo señala.

Artículo 4°.- El BANCO AMBROSIANO ANDINO S.A. no podrá realizar en el mercado interno operaciones que de alguna manera signifiquen una competencia con las instituciones bancarias nacionales.

Regístrese y comuníquese.-(Edo.)- JAVIER SILVA RUETE, Ministro de Economía y Finanzas".

Que trascibo a Ud. para su conocimiento y demás fines.



Atentamente,  
Ministerio de Economía y Finanzas

R. CALVO DE MERINO  
Jefe de la Mesa Permanente de la Alta Dirección

participación de capital extranjero

DECRETO LEY N° 21915

EL PRESIDENTE DE LA REPUBLICA:

POR CUANTO:

El Gobierno Revolucionario ha dado el Decreto Ley siguiente:

EL GOBIERNO REVOLUCIONARIO

CONSIDERANDO:

Que los Bancos Multinacionales son instituciones dedicadas a operaciones financieras de inversión, servicios y actividades afines en el mercado internacional,

2/322



con recursos captados en dicho mercado.

Que la constitución y establecimiento de instituciones de esta naturaleza se encuentra acorde con lo dispuesto por el artículo 2º del Decreto Ley N° 18200;

Que, en tal virtud es conveniente adecuar la legislación nacional para la constitución y establecimiento en el país de tales instituciones, cautelando que sus operaciones locales se desarrollen en igualdad de condiciones a las establecidas para la banca y empresas financieras que operan en el mercado interno;

En uso de las facultades de que está investido; y  
Con el voto aprobatorio del Consejo de Ministros;  
Ha dado el Decreto Ley siguiente:

Artículo 1º—Autorízase la constitución y establecimiento en el Perú de Bancos Multinacionales con participación de capital extranjero que tengan por objeto promover y participar en todo tipo de operaciones bancarias y financieras, de inversión y desarrollo de negocios, servicios y otras actividades afines, en el país y en el exterior.

Artículo 2º—Los Bancos Multinacionales comprendidos en el artículo anterior deberán adoptar la forma de sociedad anónima, con un capital suscrito mínimo de US\$ 50'000,000 (cincuenta millones de dólares estadounidenses) o su equivalente en otras monedas de libre convertibilidad y un capital pagado en un porcentaje no menor del 25%. Otro 25% del capital suscrito deberá pagarse dentro de los 12 meses siguientes a la fecha del primer pago.

El capital social de los Bancos Multinacionales deberá estar totalmente suscrito al momento de constituirse y su pago deberá efectuarse en dinero efectivo.

Artículo 3º—Sólo podrán ser accionistas de estos Bancos las instituciones financieras de inversión o de crédito, seguros y reaseguros, públicos o privados, de reconocida solvencia en su país de origen.

Artículo 4º—El capital social inicial de los Bancos Multinacionales así como los aumentos posteriores de dicho capital, deberá estar constituido en una proporción no inferior al 80% con recursos externos en moneda libremente convertible, exceptuándose de esta obligación los aumentos de capital provenientes de la reinversión en el mismo Banco de utilidades no distribuidas.

Artículo 5º—Los Bancos que se constituyan bajo el presente régimen serán considerados como extranjeros y sus inversiones y créditos en el país como tales, cuando se los mismos se efectúen con recursos en moneda extranjera.

Artículo 6º—Los organizadores de Bancos Multinacionales a que se refiere el presente Decreto Ley, deberán presentar a la Superintendencia de Banca y Seguros una Solicitud de Organización, adjuntando la Minuta de Constitución Social y Estatuto.

La solicitud deberá contener:

- La razón social, nacionalidad y domicilio de cada uno de los organizadores;
- La denominación del Banco;
- La naturaleza de las operaciones que se propone practicar;
- El lugar o lugares en que se propone ejercer sus negocios; y
- El monto de capital con que espera trabajar.

En la solicitud se designará, además, los representantes de los organizadores ante la Superintendencia de Banca y Seguros así como un domicilio legal a donde se les dirigirá todas las notificaciones o comunicaciones relacionadas con la Solicitud de Organización.

Artículo 7º—Aprobada la Minuta de Constitución Social y la Solicitud de Organización por la Superintendencia de Banca y Seguros, ésta, previa opinión del Banco Central de Reserva del Perú, elevará el expediente al Ministerio de Economía y Finanzas, quien podrá autorizar la constitución y funcionamiento del Banco me-

diante la expedición de la Resolución Ministerial correspondiente.

La existencia de los Bancos Multinacionales constará desde el otorgamiento de la escritura de constitución social y estatuto y su inscripción en los Registros Mercantiles correspondientes y, a partir de esa fecha, gozará de los derechos y estará sometido a las obligaciones que establece el presente Decreto Ley.

Artículo 8º—Todo proyecto de modificación del estatuto que afecte a las operaciones que se realicen en el mercado interno será sometido por escrito a la aprobación de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Cualquier otra modificación de estatuto podrá hacerse libremente debiendo comunicarse a la Superintendencia de Banca y Seguros.

Artículo 9º—Para el establecimiento, traslado o cierre de sucursales o agencias dentro del país, se requerirá de autorización previa de la Superintendencia de Banca y Seguros, la misma que se otorgará teniendo en cuenta las condiciones económicas y financieras generales y locales.

En el caso de sucursales o agencias en el exterior, sólo será necesario comunicar tales hechos a la Superintendencia de Banca y Seguros.

Artículo 10º—Los Bancos Multinacionales se registrarán por las siguientes normas:

- Su estatuto social; y,
- El régimen establecido en el presente Decreto Ley.

En los aspectos no regulados por el estatuto social o por el régimen del presente Decreto Ley registrarán supletoriamente las demás disposiciones legales peruanas vigentes a la fecha de su constitución.

Para las operaciones realizadas en el mercado interno prevalecerá lo dispuesto en el artículo 14º del presente Decreto Ley.

Artículo 11º—El estatuto social de los Bancos Multinacionales deberá señalar un régimen determinado para el caso de su disolución y liquidación.

Artículo 12º—Las operaciones extra-territoriales que realicen los Bancos Multinacionales se adecuarán a sus propios estatutos y no estarán sujetas a fiscalización por las autoridades peruanas.

Considérase como operaciones extra-territoriales las que realicen con recursos en moneda extranjera y se concerten con personas naturales o jurídicas no domiciliadas en el país.

Artículo 13º—Los Bancos Multinacionales para poder realizar operaciones activas y pasivas propias de entidades bancarias o financieras en el mercado interno, deberán asignar de su capital social un capital no menor al mínimo legal exigido para los bancos comerciales, debiendo mantener tales recursos en el país en moneda nacional.

Artículo 14º—Los Bancos Multinacionales a que se refiere el presente Decreto Ley, se sujetarán, en lo que fuera pertinente, a las regulaciones que existen sobre la materia, contenidas principalmente en la Ley de Bancos y en la Ley de Empresas Financieras, tanto para el funcionamiento como en las operaciones activas y pasivas propias de entidades bancarias o financieras que realicen en el mercado interno.

Considérase como operaciones en el mercado interno aquellas que se efectúen con recursos captados en ese mercado y/o utilizando el capital asignado para tal fin, a que se refiere el artículo 13º del presente Decreto Ley.

Artículo 15º—Los libros y registros contables requeridos por las disposiciones legales peruanas deberán llevarse en idioma español, pudiendo ser llevados además en el idioma extranjero que establezcan sus estatutos.

La contabilidad de los Bancos Multinacionales deberá reflejar en cuentas separadas las operaciones, in-

previsto y en los que se deriven de sus actividades extra territoriales de aquellas que realicen en el Perú.

Las operaciones realizadas en el mercado interno se registrarán en moneda nacional, pudiendo mantenerse las operaciones en moneda extranjera en registros auxiliares en la moneda de origen.

Los estados financieros consolidados de estos bancos podrán elaborarse y presentarse en la moneda que establezcan sus estatutos.

Artículo 16°—Los Bancos Multinacionales que operen bajo el presente régimen quedan autorizados para mantener en el país o en el exterior cuentas en moneda extranjera, tanto por el monto de su capital y reservas como por los recursos que capten en el exterior, salvo lo previsto en el artículo 13°.

Asimismo quedan autorizados para abrir cuentas corrientes y depósitos en moneda extranjera a nombre de no-residentes y otras personas naturales o jurídicas autorizadas para ello.

Artículo 17°—El personal extranjero de los Bancos Multinacionales y el personal peruano con rango ejecutivo que así convenga, no estará sujeto al régimen laboral del país ni a los beneficios sociales que disponen las leyes peruanas. Tampoco estará comprendido en los beneficios del Seguro Social del Perú y no se exigirá pagos o deducciones por este concepto.

Sólo mediante solicitud del banco interesado y por Resolución del Consejo Superior, podrá comprenderse a este personal dentro de los beneficios del Seguro Social del Perú, en cuyo caso les corresponderá todos los derechos y obligaciones establecidas por las disposiciones legales vigentes.

Los Bancos Multinacionales no están sujetos a las disposiciones legales que regulen las remuneraciones que abonen a todo su personal.

Artículo 18°—La Dirección General de Migraciones del Ministerio del Interior establecerá un tipo de visado válido por 3 años, prorrogables por igual periodo, para el personal extranjero de estas entidades, mediante el cual, una vez acreditada su condición de tal, podrán ingresar y salir del país múltiples veces sin necesidad de otro trámite del Ministerio que el control por las autoridades competentes del puerto, aeropuerto o puesto fronterizo respectivo.

Dichas autoridades, además de sellar los pasaportes, sellarán el laisserpasser de control de entradas y salidas.

En caso de pérdida de esta tarjeta se utilizará la información de los sellos en el pasaporte.

Los funcionarios extranjeros de tales entidades que cesen en sus funciones y deseen permanecer en el país, podrán acogerse al régimen general del Reglamento de Inmigración, previa solicitud al respecto.

Artículo 19°—El personal a que se refiere el artículo 17° del presente Decreto Ley podrá ser contratado con remuneraciones, indemnizaciones y seguros en moneda extranjera siempre que sean pagados con recursos propios del banco en dicha moneda.

Artículo 20°—El personal extranjero a que se refiere el artículo 17° y sus cónyuges, podrán abrir y/o mantener depósitos en moneda extranjera en el exterior, en el Banco de la Nación o en los bancos a que se refiere el presente Decreto Ley, con el producto de sus remuneraciones y fondos generados en el extranjero.

Los fondos de estas cuentas serán de libre disposición de sus titulares, pudiendo ser convertidos a moneda nacional o transferidas al exterior.

Artículo 21°—El personal extranjero de los Bancos Multinacionales a que se refiere el artículo 17° del presente Decreto Ley, que abandone definitivamente el país, podrá obtener la conversión y transferencia al exterior del producto de la venta en moneda nacional de los siguientes bienes:

a) Un inmueble habitacional, cuya venta se acreditará con la presentación del Testamento de Escritura Pública correspondiente.

b) Un automóvil cuya venta se acreditará con el contrato de compra-venta registrado por el organismo competente.

Artículo 22°—No es de aplicación a los Bancos Multinacionales autorizados bajo el presente régimen el artículo 155° de la Ley de Sociedades Mercantiles, ni el artículo 55° de la Ley de Bancos.

Artículo 23°—Los Bancos Multinacionales que se constituyan en el país hasta el 31 de diciembre de 1983, estarán sujetos al régimen impositivo vigente a la fecha de su constitución con las especificaciones y beneficios que se establecen en los artículos siguientes.

Artículo 24°—Las especificaciones y beneficios a que se refiere el artículo anterior, aplicables directamente a los Bancos Multinacionales son los siguientes:

#### a) Impuesto a la Renta:

—No estarán afectos al impuesto, los ingresos que obtengan por operaciones o transacciones efectuadas fuera del país, así como los obtenidos por las actividades de dirección, promoción, tramitación o documentación en relación a operaciones financieras técnicas u otras que se perfeccionen o surtan sus efectos en el exterior.

Para la aplicación de lo dispuesto en el párrafo anterior, los Bancos que además de ingresos de fuente extranjera tengan rentas de fuente peruana, deberán acreditar el monto de ambos tipos de ingresos y los gastos imputables a ellos separadamente. Si la contabilidad y documentación de los Bancos mencionados no revelara fehacientemente la proporción o el monto de los ingresos y gastos que correspondan atribuir a una y otra fuente, la Dirección General de Contribuciones no aceptará como deducibles aquellos gastos que el contribuyente no pueda comprobar que se hayan generado de ingresos de fuente peruana y considerará íntegramente como de fuente peruana aquellos ingresos que el contribuyente no pueda comprobar como de fuente extranjera.

Para la determinación del origen de la fuente serán de aplicación las normas pertinentes contenidas en la Decisión 40 de la Comisión del Acuerdo de Cartagena, aprobada por el Decreto Ley N° 19535.

—No estarán afectas al impuesto las remesas al exterior de dividendos, en la parte proporcional que corresponda a los ingresos obtenidos en el ejercicio en que se generaron por operaciones efectuadas con personas no domiciliadas en el país.

—No estarán afectos al impuesto, los intereses provenientes de préstamos, depósitos, bonos o cualquiera otra obligación que se abonen a personas no domiciliadas cuando éstos hayan sido pactados en moneda extranjera.

#### b) Impuesto al Patrimonio Empresarial:

La base imponible del impuesto estará constituida por el capital asignado y reservas de ley que correspondan a lo estipulado en el artículo 13° del presente Decreto Ley.

#### c) Impuesto de Registro:

Estará exonerada del impuesto la constitución de los bancos, los posteriores aumentos de capital y cualquier otro acto de movimiento de capital que se realice mediante escritura pública.

#### d) Impuesto de Alcabala:

Estará exonerada del impuesto la compra del inmueble destinado a la sede principal del Banco.

e) *Derechos Aduaneros:*

La importación de las máquinas y equipos de procesamiento automático de datos, de contabilidad y de telecomunicación necesarios para el desarrollo de las operaciones del Banco, estará liberada de los derechos específicos y ad-valorem consolidados en el Arancel de Aduanas, siempre que queden incorporados en su activo fijo y sean dedicados exclusivamente para el desarrollo de su objeto social.

En caso de venta de las máquinas y equipos a que se refiere el párrafo anterior, antes del término de 5 años, contados a partir de la fecha de despacho a consumo, deberán pagarse los derechos dejados de abonar.

f) *Impuesto a las Remuneraciones por Servicios Personales:*

Estarán exonerados del impuesto las remuneraciones abonadas al personal extranjero con rango ejecutivo.

g) *Impuesto a los Bienes y Servicios:*

Estarán exonerados del impuesto los ingresos que perciban los Bancos Multinacionales por concepto de intereses y comisiones derivados de operaciones afectas, realizados con personas y entidades del exterior o entidades del país, siempre que se efectúen en moneda extranjera.

h) *Derechos Registrales:*

La tasa que afecta la inscripción en los Registros Públicos de la escritura pública de constitución y de aumento de capital se aplicará sobre el 25% del capital social o del monto del capital a aumentarse o reducirse, según sea el caso.

Artículo 25°—Los empleados extranjeros con rango ejecutivo de los Bancos Multinacionales estarán exonerados del impuesto a la renta y a las remuneraciones por servicios personales por las remuneraciones que perciban por el ejercicio de sus funciones en el Banco.

En caso de que las personas a que se refiere el párrafo anterior no perciban en el país otros ingresos afectos al impuesto a la renta, estarán exonerados también del impuesto aplicable a las rentas de fuente extranjera.

Cuando las personas antes indicadas perciban en el país otros ingresos afectos al impuesto a la renta no serán de aplicación las deducciones personales, por rentas de trabajo y por carga de familia.

Artículo 26°—Los miembros del Directorio de los Bancos Multinacionales que no estén domiciliados en el país de acuerdo a lo dispuesto en el Decreto Supremo

N° 25708-110, estarán exonerados de los impuestos a la renta y a las remuneraciones por servicios personales, por las magnaciones y remuneraciones que perciban de los Bancos mencionados.

Artículo 27°—Están exonerados del impuesto a la renta, las ganancias de capital que se obtengan por la transferencia de acciones representativas del capital social de los Bancos Multinacionales.

Artículo 28°—Líbérase de los derechos específicos y adicionales consolidados en el Arancel de Aduanas a la importación de artículos de uso personal, de manejo de casa y de un automóvil para uso exclusivo del personal ejecutivo extranjero de los Bancos Multinacionales. Estas importaciones no originarán egreso de divisas del país y serán autorizadas en cada caso por la Dirección Superior del Ministerio de Economía y Finanzas.

Artículo 29°—El régimen de estabilidad tributaria y las especificaciones a que se refieren los artículos 23°, 24° y 28° serán de aplicación mientras estos Bancos estén establecidos en el país.

Los beneficios tributarios a que se refieren los artículos 25°, 26° y 27° tendrán una vigencia de 20 años contados a partir de la fecha de constitución del Banco Multinacional.

Artículo 30°—Los titulares no residentes de las acciones de estos Bancos Multinacionales tendrán derecho a transferir libremente en moneda extranjera, sin límite alguno, el importe de los dividendos cuya distribución acuerden, de conformidad con su estatuto así como del producto de venta de los derechos de suscripción del producto de la venta de acciones o de las adjudicaciones de bienes o derechos, en caso de disolución o liquidación del Banco.

Igual derecho de libre transferibilidad tendrán los Bancos Multinacionales en lo que respecta al capital e intereses de préstamos, bonos y depósitos en moneda extranjera de que sean titulares y para las retribuciones que se acuerden a los miembros no residentes de su Directorio.

## DISPOSICIONES FINALES

PRIMERA.—Se faculta al Ministerio de Economía y Finanzas para dictar las normas complementarias y aclaratorias que sean necesarias para el desarrollo y el mejor cumplimiento del contenido de este Decreto Ley.

SEGUNDA.—Derógase, modifícase y déjase en suspenso las disposiciones legales en cuanto se opongan al presente Decreto Ley.

Dado en la Casa de Gobierno, en Lima, a los dieciséis días del mes de Agosto de mil novecientos setenta y siete.

(Pub. en "El Peruano": 17-08-77)

## decretos y resoluciones

## MINISTERIO DE COMERCIO

## ○ DECRETOS

Norman Régimen de Admisión Temporal

DECRETO SUPREMO N° 018-77-CO/CE

EL PRESIDENTE DE LA REPUBLICA

## CONSIDERANDO:

Que, es necesario impulsar el desarrollo industrial del país a través del incremento y diversificación de la exportación de productos no tradicionales para lograr una mayor utilización de la capacidad industrial ins-

talada y generar las divisas que requiere el país;

Que para tal fin, es conveniente dictar la legislación que promocióne la exportación de productos no tradicionales, dándole la agilidad que requiere, a la vez que se estimula la producción nacional y se cautela la orientación y control que corresponde al Estado;

Que en consecuencia, es necesario dar las disposiciones que hagan operativo el Régimen de Admisión Temporal contemplado en la Ley General de Aduanas y su Reglamento, complementándolo con otras medidas promocionales que contribuyan a lograr niveles competitivos de los productos nacionales de exportación no tradicional.

2/326

- 22 -

**BANCA D'ITALIA**  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI (844)  
Ufficio Situazioni Aziendali I (08)

Al Direttore della Sede di

M I L A N O

N. 113562 Roma, 31. MAR 82  
(00100) Casella postale 2484

Codice destinatario FI 135Rifer. a nota n. 14979 del 21/3/82Fasc. AZ3416CA6873 scr.

(citare nella risposta) OGGETTO - Banco Ambrosiano: situazione aziendale.

Con la nota a margine codesta Sede ha qui trasmesso la lettera in data 17 marzo u.s., con la quale il Banco Ambrosiano ha fatto tenere le schede informative, al 31.12.81, di talune società estere del gruppo, facendo riserva di inviare entro breve tempo analoghe informazioni per le restanti società.

Al riguardo, a prescindere da ogni valutazione sul contenuto delle informazioni fin qui fornite - in ordine alle quali si fa riserva di comunicazioni a suo tempo - si prega anzitutto la S.V. di sollecitare il Banco a trasmettere senza ulteriori indugi le schede non ancora inviate nonché la relazione sulla attività delle partecipate estere dirette ed indirette che secondo gli impegni assunti avrebbero dovuto essere rassegnate entro la fine del mese di febbraio c.a.

Secondo quanto specificato nella riunione del 5 febbraio c.a. tenuta presso questa A.C., dette relazioni dovranno contenere ogni indicazione utile sulle caratteristiche operative delle varie società e sulla loro collocazione funzionale nell'ambito del gruppo nonché tutti gli elementi di giudizio sui quali gli organi competenti del Banco debbono formulare la loro responsabile valutazione della relativa voce dell'attivo del Banco stesso. Siffatte relazioni dovranno essere puntuali ed esaurienti particolarmente per quel che concerne le società del gruppo aventi sede in centri "off shore" o comunque costituite - come nel caso del Banco Andino - in base a disposizioni di legge dalle quali discende la non assoggettabilità delle società stesse a vigilanza da parte delle locali autorità creditizie. Su quest'ultimo punto, andrà richiamata l'attenzione del Banco sulla circostanza che l'Organo di Vigilanza, nel rilasciare i provvedimenti implicanti l'assunzione di partecipazioni all'estero di controllo, tiene conto della possibilità,

Cof. P.O. A

L.

./.

2/327

BANCA D'ITALIA

Capitale versato L. 300.000.000

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del ..... N. .... per Sede di Milano...

- 2 -

di ordine pratico o giuridico, di acquisire le informazioni necessarie ai fini di un efficace controllo (cfr. delibera CICR del 28/1/81).

Va da sè che per quelle partecipazioni per le quali il Banco non sia in grado di fornire con continuità le informazioni predette, dovrà essere predisposto, in occasione del piano di riassetto, un programma di dismissione.

In ordine ai dati forniti con le schede qui trasmesse allegate alla lettera in riferimento, la S.V. vorrà rappresentare al Banco che, per consentire una visione globale dell'andamento del gruppo, analoghe informazioni andranno fornite con riferimento al 31.12.80, come del resto precisato da ultimo nella lettera del 10.2.82 n. 51633.

In merito agli ulteriori adempimenti fissati per il corrente mese di marzo (bilanci, relazioni dei consigli di amministrazione, dettaglio dei rapporti intergruppo della Holding al 31.12.81, ecc.), codesta Direzione vorrà invitare il Banco medesimo ad un più rigoroso rispetto degli impegni assunti anche al fine di rendere possibile al nostro Istituto un completo esame della situazione in atto impedito dalla frammentaria evasione nel tempo delle informazioni richieste.

Inoltre, si prega di richiamare l'attenzione del Banco sulla circostanza che non risultano essere ancora qui pervenute le relazioni delle società di "auditing" sui bilanci delle società estere del gruppo, richieste con la ripetuta lettera del 10 febbraio scorso.

Infine, andrà rappresentata all'azienda l'opportunità di adoperarsi per addivenire all'unificazione delle date di chiusura di bilancio delle proprie partecipate estere in conformità anche all'orientamento emerso in materia in sede CEE.

In attesa di ricevere quanto sopra nonché quanto altro sollecitato con lettera del 10.3.82 n. 86580, si inviano distinti saluti.

Ci

2/328

1941

Mod. 6 Dr.

- 1 + 18 -

-24-

BANCA D'ITALIA

Filiale di MILANO (135) in chiaro in codice

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO

SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI

UFFICIO Situazioni Aziendali I

N. 23472 (data) 8.4.82

Rifer. a nota n. 51633 del 10.2.82 86580 del 10.3.82

VIGILANZA SULLE AZ. DI CREDITO COD. AZ. COD. AFG. 3416 6973

AZ3416CA6873 OGGETTO: (da citare nella risposta)

Banco Ambrosiano S.p.A., Milano. Situazione aziendale.

Con riferimento alle note a margine e di seguito ai fogli nn. 8524, 9495, 10277, 14979 e 19438 rispettivamente del 22.2, 26 5.3, 23.3 e 1.4 c.a., si trasmette - acclusa - copia della lettera cui per brevità si fa rinvio, con la quale il Banco Ambrosiano ha fornito ulteriori elementi informativi in merito a quanto richiesti con le suddette note.

Nel far riserva, non appena in grado, di fornire altre notizie in argomento, si porgono distinti saluti.

BANKITALIAC 09.07.82 241953

IL DIRETTORE

M. Notoj

CONFERITA ALL'UFFICIO CENTRALI IL CONSEGNATA IL

7 LUG. 1982

2/329


**Banco Ambrosiano**

S.p.A. - FONDATA NEL 1898 - SEDE SOCIALE IN MILANO - ISCRITTA AL TRIBUNALE DI MILANO N. 3177 - CAPITALE L. 21.600.000.000 - RISERVE L. 76.205.000.000

DIREZIONE CENTRALE

RACCOMANDATA A MANO

Spett.le  
 BANCA D'ITALIA  
 Vigilanza sulle Aziende di Credito  
 Ufficio II  
 Milano

Milano, 7 aprile 1982

Oggetto: Situazione aziendale

Ci pregiamo far riferimento alle Vostre note n. 11164 dell'11 marzo 1982 e n. 19131 del 31 marzo 1982 incrociatasi con la nostra lettera indirizzataVi in pari data.

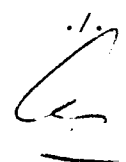
In merito alle osservazioni da Voi formulate circa i lassi di tempo che intercorrono nella trasmissione delle informazioni richiesteci e della conseguente frammentaria evoluzione del quadro informativo nella sua globalità, desideriamo far rilevare che tale circostanza si è venuta determinando a seguito della concomitanza di situazioni oggettive che hanno impedito un più rapido afflusso degli elementi informativi. La struttura societaria che compone il nostro gruppo operante all'estero è basata sulla ben nota articolazione che accentra nel Banco Ambrosiano Holding di Lussemburgo i possessi azionari nelle società operative. Si è pertanto dovuto convogliare le richieste avanzateci a detta Holding che a sua volta ha interessato le sue partecipate. Nonostante la pronta e fattiva collaborazione prestata da tutti gli interessati, si sono profilate problematiche di carattere giuridico ed amministrativo, in parte non ancora avviate a risoluzione, che hanno comportato tempi più estesi di quelli originariamente previsti per l'inoltro dei dati. In presenza di siffatta situazione, abbiamo comunque ritenuto utile farVi tenere i vari gruppi di elementi informativi allorquando si rendevano a noi disponibili.

Ad ulteriore integrazione dei dati e delle notizie già forniteVi, Vi comunichiamo qui di seguito i dati relativi al Banco Ambrosiano Holding al 31 dicembre 1981:

a) dettaglio delle "anticipazioni e depositi concessi a società del Gruppo:

. Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua	Fr:Sv. 540.749.901,50	64/
. Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima	" 253.712.250,—	30%
. Banco Ambrosiano Overseas Ltd., Nassau	" 14.092.268,18	
. Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios, Buenos Aires	" 2.434.050,—	
. Ultrafin AG, Zurigo	" 901.500,—	
. Compendium Overseas N.V., Curaçao	" 23.439.000,—	27/
	<u>Fr.Sv. 835.328.969,68</u>	
	=====	

N



Banco Ambrosiano

Lettera Banca d'Italia  
7 Aprile 1982  
pag. 2

2/330

b) raccolta affluita dalle società del Gruppo distinte per società depositante:

. Banco Ambrosiano Overseas Ltd., Nassau	Fr.Sv.	11.856.750,--
. Banco Ambrosiano Overseas Ltd., Grand Cayman	"	631.050,--
. Banca del Gottardo, Lugano	"	10.500.000,--
. Gotthard Bank International Ltd., Nassau	"	27.946.500,--
	Fr.Sv.	50.934.300,--
		=====

nonché Vi inviamo le relazioni complete degli organi di revisione delle seguenti società controllate:

- ✓ . Ambrosiano Group Banco Comercial, Managua
- ✓ . Ambrosiano Services (Luxembourg), Lussemburgo
- ✓ . Ambrosiano Representação e Serviços Ltda, San Paolo
- ✓ . Banco Ambrosiano Andino, Lima
- ✓ . Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau
- ✓ . Banco Ambrosiano Overseas Limited, Grand Cayman
- ✓ . Ultrafin AG, Zurigo
- ✓ . Ultrafin (Canada) Limited, Edmonton
- ✓ . Ultrafin International Corp., New York

Per quanto riguarda la Banca del Gottardo e il Banco Ambrosiano Holding le relazioni degli organi di revisione disponibili sono quelle inserite nei fascicoli di bilancio stampati già a vostre mani. Per il Banco Ambrosiano de America del Sud, Buenos Aires, alleghiamo il fascicolo di bilancio per l'esercizio 1980 nonché il bilancio per il 1981 pubblicato sul "Boletin Oficial", ove appaiono le relazioni dell'auditor.

Si trasmette altresì a integrazione delle notizie riportate a pag. 36 della relazione al bilancio, già trasmessaVi con nostra del 31 marzo u.s., stralcio della delibera del Consiglio di Amministrazione del 10 marzo 1982 relativamente alla valutazione della partecipazione nel Banco Ambrosiano Holding. Tale valutazione è stata effettuata sulla scorta dei dati aggiornati al 31 dicembre 1981, dati che trovano conferma nelle sopra menzionate relazioni degli organi di revisione.

In merito ai dati al 31 dicembre 1980 relativi alle società estere del Gruppo, Vi informiamo di averne soltanto ora fatto richiesta agli interessati in quanto avevamo interpretato l'esigenza di disporre di elementi conoscitivi di da

-/-



Banco Ambrosiano

2/331

Lettera Banca d'Italia

7 aprile 1982

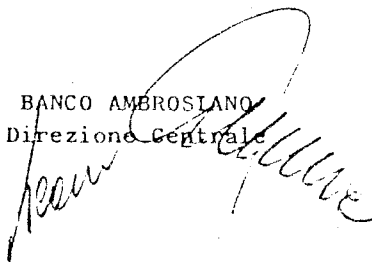
pag. 3

ta recente, come evidenziato nella lettera da noi indirizzataVi il 17 marzo u.s. ove segnalavamo che non tutti i relativi bilanci erano stati ancora approvati in sede assembleare dagli azionisti. Ci riserviamo pertanto di far seguito non appena in grado.

Per quanto riguarda l'opportunità da Voi rappresentataci di unificare le date di chiusura di esercizio delle partecipate estere, osserviamo che il caso ci sembra riguardare principalmente la Holding lussemburghese che chiude il proprio bilancio al 30 giugno. Tale data era stata fissata, attesa la natura di holding della detta società, per poter disporre di dati di bilancio certi ed approvati per quanto si riferisce alle partecipate che chiudono il loro esercizio, con eccezione dell'Ambrosiano Group Banco Comercial di Managua, al 31 dicembre. Non mancheremo di intrattenere la Holding per determinare le possibilità di pervenire all'adeguamento della data di chiusura dell'esercizio sociale della banca di Managua al 31 dicembre.

Nel riservarci di fare seguito per quant'altro non ancora trasmessoVi, porgiamo distinti saluti.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale



2/332

STALCIO DAL VERBALE DELLA RIUNIONE DEL  
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL

.....(omissis).....



*[Handwritten signature]* 7

Valutazione partecipazione nel Banco Ambrosiano Holding S.A.

Il Presidente - Consigliere Delegato rammenta quanto è stato oggetto di esame da parte del Consiglio nell'ultima riunione del 23 febbraio u.s. circa la valutazione della partecipazione detenuta dal nostro Istituto nel Banco Ambrosiano Holding S.A. Sottopone quindi ai Consiglieri ed al Collegio Sindacale (vedi prospetto allegato sub. A) il risultato cui si perviene adottando lo stesso metodo già utilizzato nel precedente Consiglio, ma sulla base di dati riferiti al 31/12/1981, anziché al 30/6/1981. Il prospetto allegato sub. A) è stato, infatti, redatto attenendosi ai seguenti criteri:

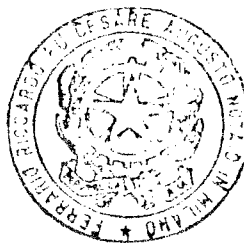
- sono state considerate le partecipazioni possedute dalla Holding al 31/12/1981 (quali risultano dai dati fornitici dalla Holding stessa);
- la valorizzazione delle partecipazioni è stata effettuata in base alla consistenza patrimoniale di ognuna delle stesse quale risulta dal rispettivo bilancio 1981 (ancorchè, per la maggior parte, il bilancio sia stato approvato solo dai rispettivi Consigli e non ancora dalle Assemblee), oppure, per le partecipazioni quotate, in base ai prezzi di borsa del 31/12/1981;
- i cambi applicati sono quelli esistenti al 31/12/1981 tra il Franco Svizzero e le singole valute in cui sono espresse le partecipazioni.

Il valore complessivo delle partecipazioni possedute dalla Holding al 31/12/1981, come sopra determinato, corrisponde a Franchi Svizzeri 595.411.946,04, contro un valore contabile di carico in pari data segnalatoci dalla Holding di Fr. Sv. 705.959.073,95.

IL SEGRETARIO

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



2/333

8

La differenza tra i due importi sovraindicati è quindi di Franchi Sv. 110.547.127,91 e rappresenta, come si è già avuto modo di valutare nel precedente Consiglio, quel plusvalore contenuto nei costi di acquisto pagati dal Banco Ambrosiano Holding, che è giustificato dall'indiscutibile valore del controllo e dai valori immateriali insiti nelle partecipazioni acquisite dalla Holding con caratteristiche di investimento a lungo termine.

Detraendo la differenza suddetta dal valore di libro della Holding al 30/6/1981 (Fr. Sv. 317.918.757,17) si determina un valore di libro prudenzialmente ed idealmente rettificato in Franchi Svizzeri 207.371.629,26 di cui al Banco appartengono Franchi Svizzeri 144.600.237,08 (possesso del 69,73%); apprezzando quest'ultimo importo al cambio lira/franco svizzero del 31/12/1981 (668) si ottiene un valore di Lit. 96.592.958.369, contro un valore di carico della partecipazione Banco Ambrosiano Holding nel nostro bilancio al 31/12/1981 di Lit. 91.454.546.853.

Il Consiglio riconsidera nuovamente il procedimento sovraesposto per la valutazione del valore intrinseco della partecipazione nel Banco Ambrosiano Holding ed esprime il convincimento che il valore di carico al 31/12/1981 della partecipazione in oggetto sia senz'altro prudenziale in ragione delle risultanze della situazione patrimoniale della stessa ed adeguato, anche limitandosi - come si è fatto - ad apprezzare il suo valore intrinseco in base al patrimonio netto, o ai valori di borsa se quotati, delle singole sue partecipazioni.

Il Collegio Sindacale, preso atto che il procedimento di valutazione è stato riconsiderato sulla base dei dati al 31/12/1981 che conferma e migliora il conteggio precedentemente esposto dal Consiglio di Amministrazione, ritiene validi e contabilmente corretti i criteri adottati.

IL SEGRETARIO

*Emilio*

ALLEGATO A. AL VERBALE DELLA RIUNIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

DEL 10 MARZO 1982

AL 31 DICEMBRE 1981

Valorizzazione basata sulla consistenza patrimoniale al 31/12/81 e nelle partecipazioni quotate in base al prezzo di Borsa del 31/12/81 \*\*  
I cambi applicati sono quelli al 31/12/81

N° azioni detenute

N° azioni detenute	Percentuale di capitale	Franchi svizzeri
10.000	50,1	649.247,42
19.820	99	378.969,2
20.000	100	40.359.794,40
5.000	100	1.176.395,82
100.000	100	4.837.305,93
515	99	147.448,92
57.954	99,99	357.286,43
89.994	99,99	17.204.311,250,00
321.750	45	133.084.998,82
73.000	96	42.923.209,66
48.000	98,99	577.544,81
8.442.958	100	72.146.455,62
250	65,82 in termine di voti	281.565,49
33.333("A")	6,45	698.221,83
9.321("B")	11	125.703.920,00
9.211	100	1.069.071,22
200.000	100	4.774.816,71
49.406	1,03	66.096,16
292.090	100	779.165,93
5.000	1,53	6.197.419,24
4.000	6,32	8.738.820,30
2.000	100	1.133.132,40
188.702.200		
32.244		
37.214		
33.343		
23.518		
50.000		



2/334  
137  
SECRET  
7/12/82  
1/10/81  
10/3/82

patrimonio al 31/12/81 e nelle partici  
 zioni quotate in base al prezzo di  
 Borsa del 31/12/81 e  
 I cambi applicati sono quelli al 31/12/81.

N° azioni détenute	Percentuale di capitale	Patrimonio al 31/12/81 e nelle partici zioni quotate in base al prezzo di Borsa del 31/12/81 e I cambi applicati sono quelli al 31/12/81.
30	0,5	300.388,63
5	-	49,06
200.000	100	25.962.347,06
1.000.000	100	1.572.035,95
200	100	9.821.698,24
1.000	-	24.791,25
2.250	14,28	6.088.409,33
		595.411.946,04

↳ *importo de  
 disegni*



*2/335*  
 138/

Sifida Investment Co. S.A., Luxembourg  
 Toro International Holding S.A., Luxembourg  
 Ultrafin AG, Zurich  
 Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton  
 Ultrafin International Corporation,  
 Wilmington, Delaware  
 Union Commerce Corporation, Cleveland  
 Inter-Alpha Asia S.A. - Luxembourg

IL PRESIDENTE  
 CONSIGLIO DELEGATO  
*Devis*

IL SEGRETARIO  
*Enrico Devis*

BANCA D'ITALIA

G.C.C.

Filiale di M I L A N O (135...)  
in chiaro in codice

VIGILANZA SULLA SITUAZIONE AZIENDALE

N. 24107 (data) 14 APR 1982Rifer. a nota n. 86580 del 10.3.82

AZ34160A6872

OGGETTO: Situazione Aziendale. Riassetto partecipazioni.  
(da citare nella risposta)

P. N. 2/336

Mod. 6 Drr.

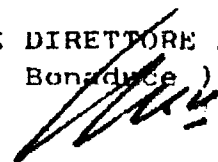
ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO.....NORMATIVA E INTERVENTI.  
UFFICIO.....Situazioni Aziendali I

Ser. P. A.

Con riferimento alla nota a margine si trasmette acclusa copia della lettera con la quale il Banco Ambrosiano fornisce indicazioni circa possibili linee lungo le quali articolare il piano di riassetto delle proprie partecipazioni, chiedendo in proposito "il consiglio e conforto" del nostro Istituto "onde approfondire le diverse questioni" che le soluzioni prospettate possono presentare.

Si porgono distinti saluti.

IL VICE DIRETTORE REGGENTE  
( M. Bonduce )



**Banco Ambrosiano**

SEB FONDATA NEL 1904 SEDE IN MILANO VIA SILETTO 2 TRIBUNALE MILANO 0177-1002 FISC. 0271443032-CAPITALE L. 20.000.000.000-Riserva L. 318.980.000.000

DIREZIONE CENTRALE

Raccomandata a mano

2/337

Milano, 8 Aprile 1982

Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Ufficio II  
M I L A N O

Oggetto: Riassetto partecipazioni - Revisione generale della normativa di  
Vigilanza in materia di partecipazioni e investimenti immobiliari  
delle Aziende di Credito e degli Istituti Centrali di categoria

Si fa riferimento alla precedente corrispondenza intercorsa sull'argomento per informare che il nostro Istituto ha costituito una commissione di esperti qualificati e indipendenti per studiare e formulare in tempi brevi, avvalendosi anche dei competenti servizi del Banco, un piano organico per il riassetto o la dismissione delle partecipazioni non in linea con la nuova disciplina al riguardo dettata, seguendo le istruzioni impartite dalla Banca d'Italia, in conformità con le direttive emesse dal Comitato Interministeriale per il credito ed il risparmio.

L'incarico affidato alla Commissione, composta dal Prof. Dott. Luigi Guatri (problematica aziendale), dal Prof. Avv. Ariberto Mignoli (problematica societaria), dal Prof. Avv. Victor Uckmar (problematica fiscale) e dall'Avv. Roberto Truffi (problematica internazionale) è di verificare la fattibilità delle operazioni, di indicare le procedure da seguire e di accertare il costo delle scelte adottate. Essa dovrà enunciare e approfondire eventuali soluzioni alternative e muoversi nella preoccupazione, condivisa da codesto On.le Istituto, di non arrecare pregiudizio al nostro Banco, suggerendo gradualità che rendano il più possibile indolore e meno traumatico l'adeguamento alla nuova disciplina sia sul piano della organizzazione, sia su quello dei rapporti con i soci di minoranza (o di maggioranza) delle diverse società italiane ed estere coinvolte, sia dell'onere fiscale.

Ci sia consentito in via preliminare di avanzare qualche considerazione e di manifestare qualche preoccupazione, perchè non vadano perdute preziose opportunità accumulate in anni di paziente penetrazione, e diritti acquisiti, attraverso operazioni compiute con l'informazione o, ove necessario, con l'autorizzazione dell'Istituto di Vigilanza.

**Banco Ambrosiano** segue lettera a Spettabile BANCA D'ITALIA dell'8 aprile 1982

- 2 -

2/338

1. Alcune delle società, che fanno parte del nostro gruppo, sono da considerarsi meri strumenti; in particolare talune società consentono di poter usufruire di trattamenti fiscali favorevoli, nel rispetto degli ordinamenti dei Paesi nei quali esse operano, e senza offesa del nostro ordinamento;
2. l'avviamento costituito dalla capacità di raccolta e di indebitamento del gruppo, la conservazione del datore di fondi sono da salvaguardare in un'ottica di difesa dei valori del patrimonio aziendale;
3. il gruppo, pur senza rilasciare di regola fidejussioni o lettere di patronage, rappresenta - nel suo insieme e per il solo fatto di "esistere" (in being) - la garanzia di queste posizioni; il numero degli azionisti delle società che gli fanno capo ammonta a 144.702 e il capitale nominale delle stesse a circa 400 miliardi.

Diverse soluzioni possono in prima battuta già essere affacciate: la principale soluzione allo studio, in una prospettiva costruttiva e non demolitoria, riguarda la promozione, mediante concorso di terzi, della creazione di una holding a monte del Banco Ambrosiano (i cui aumenti del capitale sarebbero offerti agli azionisti del Banco, anche attraverso offerte di concambio), alla quale verrebbe nel tempo ceduta la partecipazione ne "La Centrale" Finanziaria Generale S.p.A.

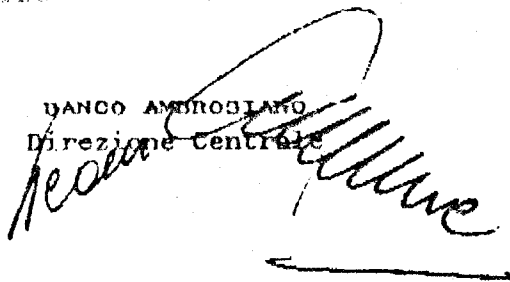
Questa soluzione tra le varie esaminate presenta complessivamente il minimo di difficoltà sotto il profilo della tutela dei diritti degli azionisti, pur restando sempre molto elevato il carico fiscale.

Per quanto concerne la finanziaria estera, le cui partecipazioni "non bancarie" hanno una rilevanza limitata, il riassetto non sembra presentare tutti i complessi problemi della finanziaria italiana: potrebbe così essere prospettata una sua trasformazione in banca, come potrebbe essere coltivata quella diversa soluzione che le altre aziende di credito italiane, titolari di holding estere, sceglieranno con il consenso della Banca d'Italia.

Per l'esame di questa come di altre ipotesi chiediamo a codesto Onorevole Istituto consiglio e conforto onde approfondire le diverse questioni che la soluzione prospettata può presentare.

Con ossequi.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale





BANCA D'ITALIA

Filiale di GUANAZZA SULLE ALENDE DEL CREDITO  
Servizio Cassa di Risparmio e Banche

Ufficio Problemi Operativi

MESSAGGIO DA TRASMETTIERE TRAMITE IL SISTEMA T. D. D.  
PERVENUTO

3416 6263

(Data)

- / MITT(SE841) DEST(FI135)
- / FASC(FA84106AZ3415CA6263)
- / OGG(BANCO AMERCSIANO. PIANO DI RIASSETTO DELLE PARTECIPAZIONI DETENUTE)

AL DIRETTORE DELLA S.E. DI MILANO

CON LETTERA PERVENUTA ACCLUSA ALLA NOTA DI CODESTA SEDE N. 24107 TRASMESSA VIA TELECOPIER IN DATA 10/3/82, IL BANCO AMERCSIANO HA FORNITO GENERICHE INDICAZIONI SULLE LINEE CHE - PREVIO APPROFONDIMENTO DA PARTE DI UNA COMMISSIONE ALL'UCPO COSTITUITA - INTENDEREbbe SEGUIRE PER LA PREDISPOSIZIONE DEL PIANO DI RIASSETTO DELLE PARTECIPAZIONI NON RISPONDENTI ALLA DELIBERA CIOR DEL 28/1/81.

IN ARGOMENTO SI PREMETTE CHE:

- SIN DAL GIUGNO 1981 SONO STATE EMANATE DA QUESTO ISTITUTO LE ISTRUZIONI APPLICATIVE DELLA CITATA DELIBERA;
- NEL FEBBRAIO SCORSO (CFR. LETTERA A.C. N. 53234 DELL'11/2/82) A FRONTE DI SOMMARI RIFERIMENTI FORNITI DALL'AMERCSIANO, QUESTO ISTITUTO HA SOLLECITATO IL BANCO A FORMULARE IN TERMINI DEFINITIVI IL PIANO GLOBALE DI RIASSETTO DELLE PROPRIE PARTECIPAZIONI;
- NEL SUCCESSIVO MESE DI MARZO (CFR. LETTERA A.C. N. 86580 DEL 10/3/82) L'ORGANO DI VIGILANZA, CONSIDERATO CHE IL BANCO CON UNA NUOVA COMUNICAZIONE SI ERA LIMITATO IN SOSTANZA A RIPETERE LE ARGOMENTAZIONI A SUO TEMPO FORNITE CIRCA L'ESISTENZA DI STUDI PER LA PREDISPOSIZIONE DEL PROGRAMMA DI RIASSETTO, HA INVITATO L'AZIENDA A RENDERE NOTA, NEL TERMINE DI 30 GIORNI, L'ARTICOLAZIONE DEL PIANO DI SISTEMAZIONE DELLE PARTECIPAZIONI.

2/339

000259 15 APR. 1982

Ricevuta conferma di ricezione n. 20112 (firma dell'Impiegato)

Trasmesso alla ora

2/340

BANCA D'ITALIA

Mod. 99 bis Dir.

(Data) .....

Filiale .....  
Servizio .....

MESSAGGIO DA TRASMETTERE TRAMITE IL SISTEMA T. D. D.  
PERVENUTO

B.I. CENTRO STAMPA. 620

- 2 -

ATTESO IL TEMPO TRASCORSO, I RIFERIMENTI ORA FORNITI DALL'AZIENDA, DATA L'ESTREMA LORO GENERICITA', NON POSSONO RITENERSI IN LINEA NE' CON LE ISTRUZIONI DI VIGILANZA NE' CON GLI IMPEGNI ASSUNTI DAL BANCO MEDESIMO NEI CONFRONTI DI QUESTO ISTITUTO. PERTANTO ESSI NON POSSONO ESSERE QUI PRESI IN CONSIDERAZIONE.

CIO' POSTO SI PREGA CODESTA SEDE DI INVITARE PERENTORIAMENTE L'AMBROSIANO A FAR QUI TENERE, SENZA FRAPPORRE ULTERIORI INDUGI, IL RIPETUTO PIANO DI RIASSETTO DELLE PARTECIPAZIONI.

IL GOVERNATORE

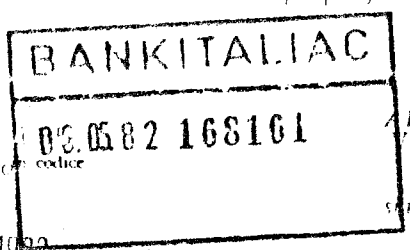
(G. Campi)

*Carlo Campi*

DISTINTI SALUTI.

2/341

12X



ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO PROGRAMMI E AUTORIZZAZIONI  
UFFICIO Problemi Operativi

ITALIA

MILANO

26802

4 MAG 1982

ff. a nota n. 86580 del 10.3.82

XXX TDD

del 15.4.82

e, pc. al Servizio NORMATIVA E INTERVENTI

Ufficio Situazioni Aziendali I

268168/AG873  
61110  
(vedere nella risposta)

Banco Ambrosiano S.p.A., Milano: Piano di riassetto delle partecipazioni.

10 MAG. 1982  
~~10 MAG. 1982~~

VIGILANZA SULLE AZ. DI CREDITO	
Ufficio Servizi Generali	
COD. AZ.	COD. ARG.
3/16	6813

Per pronta notizia di codesti Centrali Uffici si trasmette, acclusa, copia della lettera, qui fatta pervenire dal Banco Ambrosiano in data 3.5.82, inerente al piano di riassetto delle proprie partecipazioni.

Si porgono distinti saluti.

pe

IL DIRETTORE

(A. Noto)

Allegati pure l'ufficio

Banco Ambrosiano

2/342

Milano, 3 maggio 1982

Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Ufficio II  
M I L A N O

(Alla cortese attenzione dell'Egr. Sig. Dott. ALFIO NOTO)

Piano di riassetto delle partecipazioni detenute

Si fa riferimento alla lettera dell'8 aprile u.s. indirizzata a codesto Onorevole Istituto ed alla nota di risposta n. 24484 del 16 stesso mese nonchè al colloquio in merito a detti scritti recentemente avuto con l'Egregio Dottor Noto, Direttore della Filiale di Milano.

Nel corso di detto incontro è emerso che:

- 1) non sussistono elementi ostativi all'attuazione del progetto abbozzato nella lettera del Banco;
- 2) l'Organo di Vigilanza chiede però che il piano di riassetto delle partecipazioni possedute dal Banco sia presentato, nella sua elaborazione concreta, nel termine più breve.

\*\*\*\*\*

La soluzione indicata nella citata lettera dell'8/4/1982, dettata in una prospettiva costruttiva e conservativa dei valori - e cioè la costituzione di una finanziaria, i cui aumenti del capitale siano offerti anche agli azionisti del Banco, eventualmente con concambio di azioni, e alla quale sia trasferita, in un secondo tempo, la partecipazione di controllo ne "La Centrale" Finanziaria Generale S.p.A.-, pur comportando anch'essa un elevato costo fiscale (al quale solo una legge potrebbe recare sollievo), non presenta le problematiche di diritto societario delle altre soluzioni, aventi tutte come caratteristica quella di comportare dei trasferimenti azionari da parte del Banco e/o da parte di soggetti giuridicamente distinti.

Le problematiche prese in esame sono invero di tale complessità ed importano tali motivi di perplessità da far dubitare, dal punto di vista giuridico, della validità delle diverse soluzioni considerate, anche tenuto conto della mancanza, allo stato, di una normativa disciplinatrice dei gruppi.

La decisione della cessione delle partecipazioni, non ammesse secondo la nuova normativa, da parte de La Centrale risulterebbe unicamente dovuta alle esigenze del Banco quale azionista di controllo, esigenze estranee e di possibile valutazione conflittuale con l'interesse sociale; gli amministratori dovrebbero pertanto, per tuziorismo, sottoporre ogni relativa decisione al massimo organo sociale e, in sede di assemblea chiamata a deliberare in merito, verrebbe posto l'interrogativo circa la posizione di conflitto di interessi dell'azionista di controllo che, conseguentemente, sarebbe tenuto ad astenersi dal partecipare alla delibera.

Banco Ambrosiano

Nota 3 maggio 1982

2/343

IL DIRETTORE GENERALE DEL BANCO AMBROSIANO

- 2 -

Nè tale situazione di conflitto di interessi verrebbe meno nel caso di cessione al Banco da parte de La Centrale delle partecipazioni ammesse.

Le considerazioni sovra esposte convincono della necessità, in assenza di una soluzione alternativa come quella accennata ed ulteriormente descritta in seguito, di prevedere un piano di riassetto che comporti dismissioni nel solo ambito del Banco senza coinvolgimento delle società comprese nelle sue partecipazioni dirette ed indirette, e ciò anche in ragione della identificazione dei destinatari delle direttive del CICR.

Accantonate pertanto le dette soluzioni e concentrata l'attenzione su quella poggiata sulla costituzione di una nuova società finanziaria, deve considerarsi essenziale l'esigenza di tutelare l'azionariato del Banco, soprattutto nel momento in cui il titolo sta per essere ammesso alla quotazione ufficiale, in pari tempo curando che non abbiano ad inserirsi operazioni di carattere speculativo a causa di temute conseguenze riduttive delle capacità e potenzialità del Gruppo.

In tale prospettiva, la cessione della partecipazione di controllo detenuta dal Banco ne La Centrale, non prospettandosi facilmente attuabile verso terzi interessati al suo rilievo ad un prezzo che tenga conto del valore derivante dalle sinergie delle sue partecipazioni, dovrebbe rivolgersi, se non altro come possibilità di opzione, agli azionisti tutti del Banco. Offrendo una tale possibilità agli azionisti del Banco Ambrosiano, verrebbe, ovviamente, a mancare la tutela del valore di partecipazione di controllo quale attualmente è quella del Banco nella finanziaria; tale valore risulterebbe infatti disperso con un trasferimento frazionato tra una moltitudine di azionisti.

\*\*\*\*\*

In base alle precedenti considerazioni, è stato studiato il progetto le cui linee sono qui di seguito esposte.

- A) Si costituisce una nuova società-holding, con capitale iniziale di L. 200 milioni, ad iniziativa di alcuni soci fondatori. Tale società, d'ora in avanti indicata con la sigla NH, è destinata, oltre che a controllare una parte di rilievo delle azioni Banco Ambrosiano (come detto su B)), all'acquisizione dal Banco Ambrosiano della partecipazione di controllo de La Centrale (come detto sub C) e D)) ed all'eventuale successiva incorporazione di questa società (come detto sub D)).
- B) La NH delibera aumenti di capitale che, per la parte assunta dai soci del Banco Ambrosiano, sarebbe liberabile mediante conferimento di azioni Banco Ambrosiano, la cui valutazione sarà fatta da perito ufficiale.

data 3 maggio 1982

Banco Ambrosiano

2/344

IL PRESIDENTE E CONSIGLIERE DELEGATO

- 3 -

- Ai soci del Banco Ambrosiano sarà data piena informazione sulla finalità (conservazione dell'integrità del valore economico della loro banca) e sulla portata delle operazioni così proposte. Si può prevedere che la NH abbia come minimo un capitale di L. 500 miliardi dovuto in gran parte, presumibilmente, al conferimento di azioni Banco Ambrosiano.
- C) La NH acquista dal Banco Ambrosiano il pacchetto di controllo de La Centrale per un prezzo stabilito in base a perizia ufficiale. La NH si procurerà i mezzi finanziari per tale operazione nelle forme che il mercato consentirà in quel momento: aumento di capitale e/o emissione di obbligazioni convertibili.
- D) Si consentirà inoltre, a mezzo di ulteriori aumenti di capitale, ai soci de La Centrale di sottoscrivere tali aumenti anche mediante conferimenti di azioni La Centrale e, come ulteriore fase eventuale, potrà essere decisa l'incorporazione nella NH de La Centrale. Le azioni NH saranno, non appena possibile, quotate nelle Borse Valori.
- E) La NH controllerà il Banco Ambrosiano e nel contempo controllerà La Centrale, ovvero direttamente le varie partecipazioni di questa (tra l'altro, la Banca Cattolica del Veneto ed il Credito Varesino) se interverrà la fusione di cui al predetto punto D).
- F) L'oggetto sociale di NH non sarà limitato al controllo delle partecipazioni sopra indicate, ma riguarderà anche attività finanziaria e d'intermediazione, del tipo di quelle oggi svolte da La Centrale. Il conto economico della NH sarà alimentato dai dividendi delle società controllate, dal progresso dei loro valori anche in riferimento ai processi di ritenzione di utili e della loro espansione e dai risultati dell'attività di intermediazione finanziaria (vedasi allegato n. 1). Le ipotesi formulate nell'allegato n. 1 rappresentano un risultato finale, realizzabile in un periodo di tempo condizionato da vari fattori e innanzi tutto da situazioni di mercato. Ci sembra, d'altra parte, che l'impossibilità di configurare precisi termini temporali per lo sviluppo di un progetto di tale rilevanza e complessità sia conforme allo spirito ed alla lettera delle Vostre disposizioni.
- G) Per le partecipazioni Rizzoli Editore S.p.A. e Società Finanziaria ed Editoriale San Marco S.p.A. restano ovviamente ferme le decisioni già prese relative al loro collocamento.

./.

2/345

● Banco Ambrosiano data 3 maggio 1982

IL PRESIDENTE E CONSIGLIERO DELEGATO

- 4 -

- H) La partecipazione nel Banco Ambrosiano Holding verrebbe conservata, con eventuale cessione di quote alle altre banche italiane del Gruppo, e resa compatibile con le nuove norme mediante:
- l'eliminazione delle partecipazioni di cui all'allegato n. 2;
  - la modifica, nelle situazioni dubbie, degli statuti di società partecipate perchè l'oggetto sociale rientri nell'ambito di attività bancarie o strumentali o collaterali. Questa revisione, molto complessa per le modifiche che comporta, è attualmente in corso. Sarà nostra premura sottoporVi i nuovi testi degli statuti non appena approntati;
  - il nostro impegno di assicurare l'informativa necessaria sulle partecipazioni possedute dalla holding.
- Alleghiamo per ogni partecipazione direttamente posseduta dal Banco Ambrosiano Holding S.A. una scheda informativa nella quale sono precisate l'attività sociale, la normativa cui la società è soggetta nel paese ove ha sede, la descrizione della sua funzionalità per il Banco, nonchè le partecipazioni eventualmente detenute (allegato n. 3).
- I) Per quanto attiene infine alle partecipazioni di minoranza possedute direttamente dal Banco si rinvia all'allegato n. 4 nel quale vengono anche richieste specifiche deroghe per il mantenimento di alcune di esse.

\*\*\*\*\*

Ci preme concludere l'esposizione del progetto sopra esposto ribadendo che mediante le operazioni descritte si vuol raggiungere un riassetto delle partecipazioni del Gruppo Banco Ambrosiano che, nel rispetto delle nuove norme, consenta di salvaguardare nell'interesse di tutti gli azionisti interessati - che, come già indicato nella lettera dell'8 aprile u.s., ammontano a n. 144.702 - l'integrità economica e patrimoniale del Gruppo stesso.

Si unisce (allegato n. 5) estratto del verbale del Consiglio di Amministrazione del Banco in data 17 aprile 1982 avente ad oggetto "Piano di riassetto delle partecipazioni detenute" e si resta a disposizione per ogni ulteriore approfondimento.

Distinti ossequi.



(Roberto Calvi)

All.c.s.





2/347

Allegato 2 alla lettera indirizzata a Spett. Banca d'Italia in data 3/5/1982

Partecipate estere detenute indirettamente per le quali si prevede la dismissione

Il Banco Ambrosiano S.p.A., quale azionista del Banco Ambrosiano Holding S.A. di Lussemburgo, compirà i passi formali necessari affinché questi instauri le procedure per la dismissione delle partecipazioni in appresso elencate:

- . Partecipate detenute direttamente dal Banco Ambrosiano Holding:
  - Ambrosiano Group (Middle East) Limited, Nassau
  - Banco Ambrosiano Overseas Limited, Grand Cayman, Cayman Islands
  - Finatourinvest S.A., Lussemburgo
  - Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios S.A., Buenos Aires
  - Mediterranean Arab Co. Inc., Panama
  
- . Partecipate detenute indirettamente dal Banco Ambrosiano Holding:
  - Bafisud - Banco Financiero Sudamericano, Montevideo
  - Cross Continental Exports and Imports Ltd, Edmonton, Canada

2/348

Allegato 3 costituito da n. 28 schede informative riguardanti le seguenti partecipazioni dirette del Banco Ambrosiano Holding, société anonyme :

- 1) Ambro-Asia Development Limited, Hong Kong / *soc. intern. commerciale*
- 2) Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua *banca parte in un'off. shou*
- 3) Ambrosiano Group (Middle East) Limited, Nassau / *de dimettere*
- 4) Ambrosiano Group Promotion Consulting Representative and Trading Co.S.A., Panama
- 5) Ambrosiano Representação e Serviços Ltda., São Paulo / *(locazione abit.) soc. di servizi (alt. al. borm)*
- 6) Ambrosiano Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg / *soc. di servizi*
- 7) Banca del Gottardo S.A., Lugano / *banca*
- 8) Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima /
- 9) Banco Ambrosiano de América del Sud S.A., Buenos Aires / *Banca*
- 10) Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau / *banca in un'off. shou*
- 11) Banco Ambrosiano Overseas Limited, Grand Cayman / *de dimettere*
- 12) Banco Ambrosiano Service Corporation, Washington / *soc. di servizi*
- 13) Banco Comercial de Mayaguez, Puerto Rico *banca (part. min.)*
- 14) Banque de l'Union Européenne, Paris *banca*
- 15) Cisalpine Inc., Panama / *soc. fiduciaria in un'off. shou*
- 16) Compendium Overseas N.V., Curaçao / *società di servizi*
- 17) Finatourinvest S.A., Luxembourg *de dimettere*
- 18) Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios S.A., Buenos Aires *tiene parte in liquidazione*
- 19) Inter-Alpha Asia S.A., Luxembourg *non determinabile parti Sub-holding*
- 20) Kredietbank S.A., Bruxelles *banca*
- 21) Kredietbank S.A. Luxembourgeoise, Luxembourg *banca*
- 22) Mediterranean Arab Co. Inc., Panama / *sarà dismessa*
- 23) Sifida, Luxembourg *holding non determinabile? (0,5% part.)*
- 24) Toro International Holding S.A., Luxembourg *holding non determinabile? (0,001 part.)*
- 25) Ultrafin AG, Zurich / *finanziaria*
- 26) Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton / *finanziaria*
- 27) Ultrafin International Corporation, Wilmington / *finanziaria*
- 28) Union Commerce Corporation, Cleveland *determinabile*

111

## AMBRO-ASIA DEVELOPMENT LIMITED

(1)  
2/309

3115 Connaught Centre  
1 Connaught Place, Hong Kong

Telefono : (5) 214396/8  
Telex : 61038 AMBRO HX

Capitale sociale : HK\$ 3.000.000 (30.000 azioni da HK\$ 100 cad.)  
(marzo 82)

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 99.40% (n. 29.820 azioni)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione (16/4/82)  
=====

Pietro Badoglio	Chairman and Managing Director
Alessandro Mennini	Director
Angelo De Bernardi	Director
Paolo Pianigiani	Alternative Director

Organo sindacale : Lee Au Ma Co.

\* \* \*

Anno di costituzione: 1978

Società che svolge attività collaterale offrendo uno stabile e valido supporto alle aziende industriali e commerciali principalmente europee che operano con l'Estremo Oriente mediante :

- consulenza ed agenzia sia nella cessione di ingegneria e know-how che nella costituzione di joint-ventures;
- intermediazione commerciale nelle operazioni di import/export e degli scambi triangolari;
- intermediazione finanziaria fra gli operatori e gli istituti finanziari che fanno parte del Gruppo Banco Ambrosiano.

(2)

2/350

AMBROSIANO GROUP BANCO COMERCIAL S.A.  
=====

Apartado 2274  
Plaza España  
Managua (Nicaragua)

Telefono : 60562/60563/61970/61971

Telex : 1412 Ambrobnk

Capitale sociale : US\$ 20.000.000 (n. 20.000 azioni da US\$ 1000 c

Percentuale possesso Banco

Ambrosiano Holding s. a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione  
=====

Roger E. Lacayo	-	Presidente
Ivan Alvarez Baltodano	-	Vice-Presidente
Ronald Arana	-	Secretario

Organo sindacale : Federico Cossio F. &amp; Cia.

\* \* \*

Anno di costituzione : 1977

La decisione adottata dal nostro gruppo nello stabilire una presenza operativa in Nicaragua fu originata da un invito rivoltoci dalle autorità locali interessate a formare nel loro Paese un centro finanziario che contribuisse a favorire lo sviluppo economico nazionale e degli altri Paesi dell'America Centrale i quali, come è noto, sono riuniti nell'Associazione Economica Centro-Americana che si propone la costituzione di un mercato comune regionale.

In tale prospettiva, fu emanata nel 1977 una legge speciale di cui si allega copia.

2/351

Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua - p. 2

Il nostro gruppo ha utilizzato la possibilità offerta di costituire questa banca in quanto l'iniziativa rientrava in un progetto che allargava la sfera operativa agli altri Paesi di quella zona geografica. La clientela del nostro gruppo poteva così disporre di nuovi servizi che avrebbero consentito un maggior inserimento nei mercati del Centro-America.

Gli eventi politici succedutisi in Nicaragua ed in altri Paesi vicini non hanno permesso di attuare il piano di sviluppo progettato che rimane sospeso in attesa di una chiarificazione nella situazione complessiva.

Il banco esplica la sua attività in campo internazionale, prevalentemente mediante l'erogazione di finanziamenti a breve termine. Le operazioni in corso comportano rischi nella quasi totalità esterni al Nicaragua.

2/352

REPUBLICA DE NICARAGUA

AMERICA CENTRAL

# LA GACETA

DIARIO OFICIAL

Director: CLIFFORD C. HOOKER y REYES

Administrador: Sra. Miriam López H.

Apartado Postal N° 86 — Teléfono 2-3791

Imprenta Nacional

AÑO LXXXI

Managua, D. N., Lunes 14 de Marzo de 1977  
"Año del Desarrollo Agro-Industrial"

No. 61

## SUMARIO

### PODER LEGISLATIVO

#### CONGRESO NACIONAL

Ley Especial de Instituciones para Operaciones Internacionales . . . . .	Pág. 745
Pensiones Mensuales Vitalicias a Sres. Amadeo Pineda C., Nicolás Rivera G. y Sra. Feliciano Torrentes . . . . .	748

### PODER EJECUTIVO

#### MINISTERIO DE EDUCACION PUBLICA

Extiéndese Título de Profesor de Educación Media en Especialidad de Psicología a Sr. Guillermo A. Martínez M. . . . .	749
Extiéndese Título de Doctor en Medicina y Cirugía a Sra. Nayda V. de Rivera . . . . .	760
Extiéndese Título de Licenciado en Derecho a Sr. Rolando J. Mendoza A. . . . .	750

### MINISTERIO DE ECONOMIA, INDUSTRIA Y COMERCIO

#### Sección de Patentes de Nicaragua

Marca de Fábrica . . . . .	F. No. 750
Traspaso de Marca . . . . .	759

### SECCION JUDICIAL

Remates . . . . .	750
Títulos Supletorios . . . . .	751
Arriendos de Terrenos Ejidales . . . . .	751
Citación a Accionistas de Cooperativa de Algodoneros de Managua, R. L. . . . .	752
Citación a Accionistas de Plásticos de Nicaragua, S. A. . . . .	752
Solicitud de Cancelación y Reposición de Certificado de Depósito de Centroamericana de Ahorro y Préstamo, S. A. . . . .	752
Indice de "La Gaceta" (Continúa) . . . . .	752
Indicador de "La Gaceta" . . . . .	752

## PODER LEGISLATIVO

### Congreso Nacional

#### LEY ESPECIAL DE INSTITUCIONES PARA OPERACIONES INTERNACIONALES

EL PRESIDENTE DE LA REPUBLICA, a sus habitantes,

Sabed:

Que el Congreso Nacional ha ordenado lo siguiente:

Decreto N° 616

La Cámara de Diputados y la Cámara del Senado de la República de Nicaragua,

Decretan:

la siguiente

#### LEY ESPECIAL DE INSTITUCIONES PARA OPERACIONES INTERNACIONALES

Arto. 1°—La presente ley tiene por objeto determinar normas para la operación de Bancos, Sociedades de Inversión, Instituciones Financieras, Fiduciarias y otras, a las que se llamará "Instituciones", que en la materia financiera sólo puedan realizar operaciones con personas o entidades no domiciliadas en la República, salvo la excepción contemplada en el Arto. 18 de esta Ley.

Arto. 2°—Las Instituciones sólo podrán acogerse al régimen que se crea en esta ley,

mediante el establecimiento en Nicaragua de una Sucursal, o bien constituyendo en este país una sociedad especial de carácter subsidiario. A las Sucursales y Subsidiarias se les llamará en lo sucesivo "unidad operativa".

Arto. 3°—Se consideran Sucursales de las Instituciones aquellas que, guardando una relación de subordinación o dependencia respecto de la casa matriz, efectúan sus operaciones bajo la misma denominación, responsabilidad y personalidad jurídica que ésta última.

Arto. 4°—Se considera Subsidiaria de una Institución, aquella sociedad en que ésta posea al menos el porcentaje de capital que constituya la mayoría necesaria conforme al respectivo pacto social para tomar cualquier decisión. En cualquier caso la responsabilidad de la Institución estará limitada a la sola integración de sus aportes de capital, a menos que expresamente se estipule una responsabilidad más amplia.

Arto. 5°—Las Subsidiarias deberán ser constituidas en forma de Sociedad Anónima según las leyes de Nicaragua, y sus acciones

146

LA GACETA DIARIO OFICIAL

2/353

deberán ser nominativas e inconvertibles en acciones al portador.

Arto. 6º.—Sólo podrá autorizarse el funcionamiento de Unidades Operativas de aquellas Instituciones cuyo activo total sea no menor del equivalente a Un Mil Millones de Dólares de los Estados Unidos de América, en adelante llamados "Dólares", y que esté constituido por monedas de libre uso que sean generalmente utilizadas en las transacciones internacionales. Las Sucursales de las Instituciones deberán contar con un capital afecto a sus operaciones no menor del equivalente a Diez Millones de Dólares. El capital suscrito de las Subsidiarias será no menor del equivalente a Veinte Millones de Dólares, y tanto éste como el capital asignado a las Sucursales, podrá ser aportado en cinco pagos anuales iguales. Las unidades operativas podrán otorgar y convenir sus actos constitutivos y operaciones en moneda extranjera siempre que éstas gocen de la aceptabilidad a que se refiere la parte primera de este artículo.

Arto. 7º.—Las Instituciones interesadas en establecer, para los propósitos contemplados en la presente Ley, una Unidad Operativa en Nicaragua, presentarán por duplicado al Ministerio de Economía, Industria y Comercio, en adelante llamado "Ministerio", una solicitud en tal sentido por medio de apoderado especialmente constituido en este país, para que se les extienda la licencia del caso.

La solicitud deberá contener la información siguiente:

- a) Denominación y domicilio principal de la Institución;
- b) Nombre, apellido, domicilio, profesión y nacionalidad de sus directores y ejecutivos principales;
- c) Certificación del Pacto Social de la Institución y de la autorización legal que ampare su constitución y funcionamiento en el país de origen, así como la constancia de vigencia de todo ello;
- d) Comprobación de que la Institución está autorizada legalmente para establecer Sucursales o Subsidiarias de acuerdo con su Pacto Social y las leyes de su país de origen, así como certificación de la resolución correspondiente que autorice el establecimiento en Nicaragua de la Sucursal o de la Subsidiaria;
- e) Estados financieros debidamente auditados e informes anuales correspondientes a los últimos tres años; y
- f) Operaciones que realizará la unidad operativa y el monto de su capital inicial. Todos los documentos e informes certificados deberán además venir con firma autenticada.

Arto. 8º.—En el caso de una Subsidiaria, además de la información señalada en el artículo anterior en lo que fuere aplicable, la solicitud deberá contener los nombres, domicilios, nacionalidad y profesión de los pro-

puestos accionistas, acompañando dos copias del proyecto de escritura social y estatutos de la sociedad.

Arto. 9º.—Recibida la solicitud, el Ministerio la trasladará al Banco Central de Nicaragua para que esta Institución emita a manera de elemento de juicio el dictamen técnico correspondiente. El Banco Central efectuará las comprobaciones del caso y podrá pedir al solicitante cualquier información adicional necesaria para dictaminar.

Dentro del término de 30 días después de recibido el dictamen, el Ministerio aprobará o denegará la solicitud tomando en cuenta la calidad de la Institución, el monto o cuantía de las operaciones que realiza, las características de la Sucursal o Subsidiaria y la naturaleza de las operaciones propuestas.

La aprobación se dará mediante Acuerdo Ejecutivo el cual, en el caso de Subsidiarias, se insertará en la escritura constitutiva correspondiente.

Arto. 10.—Si el Ministerio acogiere favorablemente la solicitud, extenderá a la Institución una Licencia de Operación por medio de contrato a título oneroso, en el cual se consignará la obligación de dicha Institución de enterar al Fisco anualmente, la suma de un dólar por el equivalente de cada mil de activo de la Unidad Operativa hasta un entero máximo de Cien Mil Dólares anuales. En el contrato se estipulará el término de la mencionada licencia, el cual no será menor de veinte años, las operaciones autorizadas y las causales de su revocación.

Arto. 11.—El solicitante deberá pagar al Banco Central los gastos en que éste incurra para evacuar el dictamen respectivo, conforme la tarifa que hubiere sido autorizada por el Consejo Directivo de dicho Banco.

Arto. 12.—La Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones llevará un Registro Especial en forma de expedientes numerados e individuales, que surtirá los mismos efectos legales que el Registro Público Mercantil y que lo sustituirá para todos los propósitos legales.

En este Registro Especial se llevará lo siguiente:

- a) El nombre de la Institución y su domicilio o asiento principal de negocios;
- b) Certificación del acto constitutivo y estatutos de la Institución, así como cualquier modificación de los mismos;
- c) Certificación del acto que autorizó la apertura de la Sucursal, en su caso, o certificación del pacto social y Estatutos de las Subsidiarias así como el nombre de sus accionistas, y los cambios que ocurrieren;
- d) Certificación de las Actas de elección de Directores de las Subsidiarias;
- e) Nombre y dirección de los representantes legales y administrativos de las Unidades Operativas y copia de los poderes a ellos conferidos; y

Art. 10.—Elaboración de los libros y contratos a que se refiere el Artículo 10.

Solamente tendrán acceso a estos registros aquellas personas que demuestren tener o representar un interés legítimo. La Comisión de Superintendencia señalará los aranceles que la Superintendencia cobrará por los registros efectuados conforme este artículo.

Arto. 13.—Las Unidades Operativas deberán tener al menos un representante legal con residencia permanente en Nicaragua y su poder deberá incluir aquellas facultades necesarias para representarla en todos los asuntos del giro ordinario del negocio, así como en toda cuestión judicial relacionada con éste. No surtirá efectos contra terceros cualquier limitación a lo que dispone este artículo.

Arto. 14.—Los contratos propios de su giro celebrados por estas Unidades Operativas se regirán por la ley del lugar convenido entre las partes. En ausencia de estipulación expresa se aplicarán las normas del derecho internacional privado.

Arto. 15.—Las Sucursales o Subsidiarias podrán realizar, con sujeción a lo contemplado en sus respectivos pactos sociales, las operaciones activas y pasivas que corresponden a su naturaleza jurídica dentro de las disposiciones de esta ley.

Las operaciones activas y pasivas se realizarán con completa independencia de las atribuciones y responsabilidades de las autoridades monetarias, administrativas y supervisoras del Gobierno de la República, salvo las contempladas en esta ley.

Arto. 16.—La recepción y entrega de fondos derivados de las operaciones realizadas por las Instituciones, deberán efectuarse únicamente en moneda extranjera, por transferencias bancarias mediante el uso de medios de telecomunicación y a través de bancos situados en el exterior.

Arto. 17.—Las Unidades Operativas estarán facultadas para realizar transacciones en moneda extranjera sin ninguna restricción cambiaria y sin sujeción al pago de timbres y comisiones.

Arto. 18.—Las Unidades Operativas podrán conceder préstamos a personas domiciliadas en Nicaragua, con sujeción a lo dispuesto en el Arto. 15. Dichos préstamos se considerarán, para todo efecto, préstamos contratados en el exterior.

Arto. 19.—El pasivo de las Subsidiarias no podrá exceder en más de 15 veces su capital pagado. Para los fines de este artículo el pasivo se calculará deduciendo del mismo las sumas correspondientes a activos que tengan en forma de depósitos en bancos de primera clase en los mercados monetarios mundiales, así como las inversiones en valores emitidos por Gobiernos que gocen de aceptación en los mismos mercados.

Arto. 20.—Las "unidades operativas" de-

berán presentar anualmente a la Superintendencia de Bancos sus Estados Financieros, debidamente auditados por la misma firma que realice la auditoría de las operaciones de la respectiva Institución o bien por una de Auditores independientes. Las firmas auditoras deberán ser de reconocida reputación internacional.

Copias del informe y estados financieros así auditados y certificados deberán ser incorporadas al Registro de que habla el Arto. 12. Los Estados Financieros condensados deberán publicarse en "La Gaceta", Diario Oficial.

Arto. 21.—La auditoría deberá pronunciarse sobre la situación de liquidez y solvencia, y sobre el cumplimiento de esta ley y de la respectiva Licencia de Operación.

Así mismo, el auditoriaje deberá contener una evaluación de la cartera de préstamos e inversiones, con las recomendaciones que fuesen del caso.

Arto. 22.—Las recomendaciones del informe de Auditoría, a juicio de la Superintendencia, serán trasladadas por ésta a la Institución señalándole un plazo para su cumplimiento; vencido éste, la Superintendencia hará la recomendación pertinente al Ministerio.

Arto. 23.—Las unidades operativas y sus clientes no domiciliados en Nicaragua estarán exentos del Impuesto Sobre la Renta y sobre Bienes Muebles establecido o por establecerse que graven los activos o las rentas provenientes de las operaciones propias del negocio financiero para el cual hayan sido autorizadas. En la Licencia de Operación se fijará el período de la exención, el cual no será menor de veinte años.

El Poder Ejecutivo no aprobará ningún Plan de Arbitrios Local en el que se establezcan impuestos o tasas a las unidades operativas.

Lo dispuesto en este artículo no se extiende al personal al servicio de la Institución, ni releva a ésta de las obligaciones consignadas en las leyes laborales, ni en la Ley Orgánica del Instituto Nicaragüense de Seguridad Social.

Arto. 24.—El Ministerio procederá a cancelar la Licencia de Operación por las siguientes causales:

- a) Por no iniciar las operaciones dentro del período prudencial que al efecto señale el Ministerio;
- b) Cese de operaciones en el negocio por quiebra, disolución voluntaria o por cualquier otra causa legal;
- c) Por incumplimiento de los términos de la Licencia de Operación;
- d) Por incumplimiento de esta ley;
- e) Por transferencia de las acciones de la Institución sin la previa autorización del Ministerio, la cual no será dada a menos que se cumplan los requisitos establecidos en esta ley; y

2/354



Arto. 22

Arto. 25.—La resolución en que se cancele una Licencia deberá ser publicada por el Ministerio en "La Gaceta", Diario Oficial, y en un periódico de circulación general, y, en la fecha especificada en la cancelación, la Unidad Operativa deberá suspender toda clase de operaciones, excepto aquellas que fueren necesarias para la liquidación.

Arto. 26.—Los funcionarios de las unidades operativas cesarán inmediatamente en sus funciones en el caso de haber sido declarados en insolvencia, quiebra, suspensión de pagos o por haber sido convictos de cualquier delito.

Arto. 27.—Cuando se decretare o conviniera la liquidación de una unidad operativa la participación del Superintendente se limitará a nombrar un Liquidador, quien, en caso de quiebra tendrá las funciones de Procurador Provisional y Definitivo. El nombramiento de Liquidador podrá recaer en una persona jurídica.

Arto. 28.—Ninguna persona que por razón de su cargo o empleo tuviere acceso a información de las Unidades Operativas o a cualquier correspondencia que se refiera a una persona en particular o a un cliente de aquellas, podrá divulgar o revelar en ningún caso, información con relación a dicha persona, a menos que ésta haya otorgado su permiso por escrito. La violación de esta norma constituirá delito de Revelación de Secreto y se someterá a las penas correspondientes, así como al pago de daños y perjuicios.

La disposición de este Artículo no se aplicará a la información que las unidades operativas deban remitir a las Instituciones como consecuencia del giro normal de sus negocios.

Arto. 29.—Ninguna autoridad fiscal podrá solicitar en ningún caso información relativa a la Institución o a sus clientes.

Arto. 30.—Salvo lo dispuesto en la presente ley, no se aplicarán a las operaciones financieras, de las Unidades Operativas, las disposiciones contenidas en la Ley Orgánica del Banco Central de Nicaragua, Ley General de Bancos y de Otras Instituciones, Ley Monetaria y Ley Reguladora de Cambios Internacionales.

#### DISPOSICION GENERAL

Arto. 31.—Ninguna persona natural o jurídica podrá realizar negocios de los regulados en esta ley a menos que hubiere obtenido previamente la Licencia correspondiente, emitida conforme las disposiciones legales pertinentes; en consecuencia será prohibido, bajo pena de multa de Cincuenta Mil a Un Millón de Córdoba impuesta gubernativamente a favor del Fisco, que cualquier persona no autorizada en alguna forma indique, sugiera o induzca a creer que ejerce esos negocios, aunque no los llegare a ejercer. Lo dispuesto en

este artículo es en perjuicio de la presente en el Código Penal, en caso de cometerse algún delito.

Arto. 32.—La presente Ley entrará en vigor desde la fecha de su publicación en "La Gaceta", Diario Oficial.

Dado en el Salón de Sesiones de la Cámara de Diputados. Managua, D. N., nueve de marzo de mil novecientos setenta y siete. — Cornelio H. Hüeck, Presidente. — Antonio Coronado Torres, Secretario. — Fernando Zelaya Rojas, Secretario.

Al Poder Ejecutivo. — Cámara del Senado. — Managua, D. N., 11 de Marzo de 1977. — Pablo Renner, Presidente. — Ramiro Granera Padilla, Secretario. — Miguel Gómez Argüello, Secretario.

Por Tanto: Ejecútese. — Palacio Nacional, Managua, Distrito Nacional, a los doce días del mes de Marzo de mil novecientos setenta y siete. — A. SOMOZA D., Presidente de la República. — Juan José Martínez L., Ministro de Economía, Industria y Comercio.

Pensiones Mensuales Vitalicias a Sres. Amadeo Pineda C., Nicolás Rivera G. y Sra. Feliciano Torrentes  
EL PRESIDENTE DE LA REPUBLICA,  
a sus habitantes,

Sabed:

Que el Congreso Nacional ha ordenado lo siguiente:

"Decreto No. 492

La Cámara de Diputados y la Cámara del Senado de la República de Nicaragua,

Decretan:

Arto. 1º—Conceder Pensión Mensual Vitalicia de OCHOCIENTOS CORDOBAS .. (¢ 800.00), a favor del señor *Amadeo Pineda Corea*, de La Trinidad, Departamento de Estelí, en reconocimiento a sus importantes servicios prestados a la Patria.

Arto. 2º—Esta erogación se imputará a la partida correspondiente del Presupuesto General de Ingresos y Egresos de la República, Ramo del Ministerio de la Gobernación, y surtirá sus efectos a partir del 1º de Julio de 1976, debiendo publicarse el presente Decreto en "La Gaceta", Diario Oficial.

Dado en el Salón de Sesiones de la Cámara de Diputados. — Managua, D. N., veintisiete de Agosto de mil novecientos setenta y cinco. — (f) *Cornelio H. Hüeck*, Presidente. — (f) *Ulises Fonseca Talavera*, Secretario. — (f) *Fernando Zelaya Rojas*, Secretario.

Al Poder Ejecutivo. — Cámara del Senado. — Managua, D. N., veintinueve de

2/355

## AMBROSIANO GROUP (MIDDLE EAST) LIMITED

2/356

IBM House - East Bay Street  
P.O. Box 6347  
Nassau (Bahamas)

Telefono : 3237830/1  
Telex : NS 130/ NS 193 AMBROBANK

Capitale sociale : US\$ 500.000 (n. 5000 azioni da US\$ 100 cad.)

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Adriano Bianchi	-	Director
Sue-Anne Dunkley	-	Director/Secretary
Calvin B. Knowles	-	Director/Vice-President
Alessandro Mennini	-	Director
Pierre W. Siegenthaler	-	Director/President

\* \* \*

Anno di costituzione : 1974

Società costituita con lo scopo di fornire servizi relativi alla promozione di attività commerciali e finanziarie nei Paesi del Medio Oriente. Il suo centro di appoggio operativo localizzato a Beyrouth ha cessato di operare a causa della nota situazione libanese. Poichè non si prevede la possibilità di una ripresa dell'attività in tempi ravvicinati, si procederà alla dismissione di questa società.

AMBROSIANO GROUP PROMOTION CONSULTING REPRESENTATIVE AND TRADING CO. S.A.

2/357

Sede legale : Panama  
 c/o : Banco Ambrosiano Overseas Limited  
 IBM House - East Bay Street  
 P.O. Box 6347  
 Nassau (Bahamas)  
 Telefono : 3237830/1  
 Telex : NS 130/NS 193 AMBROBANK

Capitale sociale : US\$ 1,000,000 (100.000 azioni da US\$ 10 cad)

Percentuale possesso Banco  
 Ambrosiano Holding s. a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Pierre W. Siegenthaler	-	Director/President
Calvin B. Knowles	-	Director/Treasurer
Sue-Anne Dunkley	-	Director/Secretary
Christopher Benson	-	Director
Geoffrey Stuart	-	Director
Shayne Davis	-	Director

\* \* \*

Anno di costituzione : 1976

Società che svolge attività collaterale alle iniziative delle consociate in genere e di quelle operanti nei mercati sudamericani in particolare; tra l'altro è in grado di effettuare studi di fattibilità e fornire consulenze a favore di terzi e di società del gruppo.

La società possiede investimenti immobiliari nelle Bahamas, fra i quali la "Ambrosiano House" ove si sono recentemente trasferiti gli uffici del Banco Ambrosiano Overseas Limited di Nassau.

AMBROSIANO REPRESENTAÇÃO E SERVIÇOS LTDA.

5  
2/358

Avenida Paulista 807  
22° Andar  
Sao Paulo (Brasile)

Telefono : 011 - 2835777/2896435  
Telex : 11 - 31299 Arse Br

Capitale sociale : Cr \$ 81,880,000 (8.188 az. di Cruz.10.000 cad.)  
(marzo 82)  
Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 99.94 (n. 8.183 azioni)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Lucio Azzoni - Amministratore

Organo Sindacale : Klynveld Kraayenhof

\* \* \*

Anno di costituzione : 1978

Società di servizi che opera in Brasile allo scopo di promuovere lo sviluppo di iniziative commerciali e finanziarie nell'interesse del Gruppo Banco Ambrosiano e della sua clientela. Assicura, inoltre, la rappresentanza del Banco Ambrosiano in Brasile come da nostra lettera del 20/7/1979 indirizzata alla Banca d'Italia, vigilanza sulle Aziende di Credito, Milano.

(6)  
2/359

AMBROSIANO SERVICES (LUXEMBOURG) S.A.  
=====

25a, boulevard Royal  
Luxembourg

Telefono : 41298/41299  
Telex : 1384 ASL LU

Capitale sociale : FB 90.000.000

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 99.99 % (n. 89.994 azioni)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Angelo De Bernardi - Presidente e Amministratore Delegato  
Vittorio Barrile - Consigliere  
Mathias Pesch - Consigliere

Organo sindacale : Fiduciaire Générale de Luxembourg

\* \* \*

Società di servizi costituita nel 1979.

Fornisce servizi amministrativi ad imprese e società, quali: servizi di gestione, domiciliazione, tenuta di libri e registri. Svolge inoltre attività di rappresentanza, di studio, di consulenza e di assistenza nell'interesse della clientela del gruppo.

BANCA DEL GOTTARDO S.A.

7,  
2/3600

via Canova 8  
Lugano (Svizzera)

Telefono : 091-21 41 14  
Telex : 84 10 51 Bdglu Ch

Capitale azionario : Sfr. 80.000.000 capitale azionario  
Sfr. 20.000.000 buoni di partecipazione  
Percentuale possesso Banco : 45 % (360.000 azioni)  
Ambrosiano Holding s.a.

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Fernando Garzoni	- Presidente
Carlo von Castelberg	- Vice Presidente
Jacques Baumgartner	- Consigliere
Jean L. Blondeel	- Consigliere
Pietro Brocchi	- Consigliere
Roberto Calvi	- Consigliere
Adolf Deucher	- Consigliere
Camillo Jelmini	- Consigliere
Carletto Mumenthaler	- Consigliere
Giovan Battista Pedrazzini	- Consigliere
Raymond Syz	- Consigliere
Giorgio Veladini	- Consigliere

Organo sindacale : Fiduciaire OFOR S.A.

\* \* \*

Anno di costituzione : 1956

Banca commerciale attiva nel settore bancario nazionale ed internazionale.

\* \* \*

Per quanto attiene alle partecipazioni detenute dalla banca, rinviamo alle notizie pertinenti contenute nella relazione e nelle note al bilancio 1981 (copia allegata). *già costi inviati con nota n. 19438 dell'1.4.82.*

2/861

BANCO AMBROSIANO ANDINO

Paseo de la República 3211  
San Isidro, Lima

Telefono : (14) 417706  
Telex : 21226 PE AMBROLIM

Capitale sociale : US\$ 75.000.000

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 96 % (n. 72.000 azioni)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Giorgio Nassano Perisutti : Presidente  
Angelo De Bernardi Bernascone : Vice Presidente  
Jorge Carrera Calmell : Consigliere  
Mathias Pesch Ley : Consigliere

Organo sindacale : Vásquez y Cia. (miembros de Horwath & Horwath International  
(in conformità alle disposizione peruviane, questa funzione deve essere esercitata  
da un "Contador Público Colegiado" nazionale).

\* \* \*

Banca fondata nell'ottobre del 1979 nell'ambito della speciale legislazione  
peruviana inerente alla costituzione di banche multinazionali (decreto-leg  
ge n. 21915 del 16.8.1977, allegato in copia).

Le motivazioni che consigliarono al nostro gruppo di costituire detta ban-  
ca traggono origine da un nostro intervento finanziario, avvenuto nel 1978

2/362

Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima - p. 2

in relazione ad un'importante esportazione di beni dall'Italia alla Repubblica del Perù (esportazione di una nave da guerra del valore di 277 miliardi costruita dai Cantieri Navali Riuniti, appoggiata da un finanziamento parziale della nostra collegata Interbanca).

Il decisivo nostro apporto per la felice conclusione dell'operazione, in un momento delicato per il Perù che stava negoziando il consolidamento del suo debito esterno, suscitò il particolare interesse nelle autorità di quel Paese (Ministerio de Economía y Finanzas, Banco Central de Reserva del Perú, Banco de la Nación) che ci invitarono a considerare un maggiore inserimento in quel mercato segnalandoci, fra l'altro, la possibilità di costituire una banca secondo la succitata legislazione. L'indagine da noi condotta in ordine alla validità in termini operativi di una tale iniziativa fu positiva in quanto una presenza a Lima poteva facilitare significativamente l'espansione della nostra intermediazione nei flussi di transazioni fra la nostra clientela e gli operatori del Perù, estensibile agli altri Paesi del Patto Andino. Il nostro insediamento a Lima rappresenta quindi una scelta strategica tendente ad assicurare lo sviluppo operativo del nostro gruppo in un'area geografica che riteniamo suscettibile di crescente interesse economico.

All'atto della costituzione fu deciso che al capitale partecipasse il Banco de la Nación di Lima nella misura del 2 %, nel contesto di un programma tuttora valido di associare banche stabilite nei Paesi aderenti al Patto Andino allo scopo di agevolare il piano di penetrazione sopra delineato. A seguito di mutamenti nella compagine governativa del Perù, dopo le elezioni politiche tenutesi nel 1980, le autorità seguirono nuovi orientamenti in merito alle partecipazioni assunte da istituti di credito statali e decisero di dismettere di norma quelle che consistevano in associazioni con gruppi prevalentemente privati; il Banco de la Nación uscì pertanto dall'azionariato del Banco Ambrosiano Andino che è attualmente posseduto interamente da membri del nostro Gruppo.

La banca conformemente alle disposizioni applicabili ai "Banco Multinacionales" può operare sia nel settore internazionale sia in quello nazionale peruviano. Analogamente al comportamento seguito da altri "Bancos Multinacionales", il Banco Ambrosiano Andino è attivo nel settore internazionale mentre in quello nazionale effettua solamente operazioni bancarie espresse in monete estere. La completa operatività nazionale, comprendente quindi anche transazioni espresse in Soles, comporta la necessità di destinare parte del capitale sociale alla conversio



2/363

Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima - p. 3

ne in moneta nazionale. In considerazione della vocazione internazionale del Banco e della possibilità, comunque esistente e di maggior interesse, di poter operare in divisa estera con enti residenti nel Paese, non si è sinora ritenuto necessario di estendere l'intermediazione con operazioni in Soles, rimettendo una decisione al riguardo ai prossimi esercizi allorquando si sarà acquisita un'adeguata esperienza di quel mercato.

L'attività internazionale del Banco si esplica sia nel settore del "money market" sia in quello dei finanziamenti, prevalentemente a breve termine, concessi in favore di clientela stabilita in paesi dell'America Latina e in altre aree geografiche. L'azione di sviluppo, come già accennato nella premessa, tende a privilegiare l'incremento delle correnti di affari nei paesi del Patto Andino. Il Banco partecipa inoltre alla concessione di prestiti sindacati nel mercato internazionale. L'organico è attualmente composto da 25 dipendenti che, già in possesso di adeguata preparazione professionale, sono in grado di assicurare l'espansione delle attività del Banco. Si segnala inoltre che il personale comprende funzionari che sono stati convenientemente preparati per seguire lo sviluppo delle operazioni concernenti i flussi import/export con l'Italia. Il Banco sta ultimando le procedure per l'apertura di una succursale a Panama, sulla base di un'autorizzazione già ottenuta da mesi, che contribuirà ad assicurare l'aumento delle possibilità operative disponendo di una presenza diretta anche in quel Paese.

\* \* \*

Si informa, inoltre, che altre banche analoghe operanti nel Perù sono :

- Arab Latin American Bank - "ARLABANK"
- Banco Exterior de los Andes y de España S.A. - "EXTEBANDES"

(documentazione allegata)

2/364

Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima — p. 4

Il Banco Ambrosiano Andino possiede partecipazioni nelle seguenti società:

- Banco Occidental, Madrid (possesso 10.41 %). Banca spagnola che è stata oggetto di un intervento da parte del Banco de España nel luglio 1981, allorquando il 51 % delle sue azioni fu acquisito dal "Fondo de garantía de depósitos en establecimientos bancarios".
- Bladex - Banco Latino Americano de Exportaciones, Panama (possesso 0.61 %). Banca al cui capitale partecipano istituti di credito statali e privati del Sud-America ed internazionali e la cui attività consiste nella promozione e nei finanziamenti di operazioni connesse alle esportazioni dai paesi latino-americani.

# Autorizan constituir Bancos Multinacionales con participación de capital extranjero

DECRETO LEY N° 21015

EL PRESIDENTE DE LA REPUBLICA:

POR CUANTO:

El Gobierno Revolucionario ha dado el Decreto Ley siguiente:

EL GOBIERNO REVOLUCIONARIO

CONSIDERANDO:

Que los Bancos Multinacionales son instituciones dedicadas a operaciones financieras de inversión, servicios y actividades afines en el mercado internacional, con recursos captados en dicho mercado;

Que la constitución y establecimiento de instituciones de esta naturaleza se encuentra acorde con lo dispuesto por el artículo 2° del Decreto Ley N° 18900;

Que, en tal virtud es conveniente adecuar la legislación nacional para la constitución y establecimiento en el país de tales instituciones, cautelando que sus operaciones locales se desarrollen en igualdad de condiciones a las establecidas para la banca y empresas financieras que operan en el mercado interno;

En uso de las facultades de que está investido; y

Con el voto aprobatorio del Consejo de Ministros;

Ha dado el Decreto Ley siguiente:

Artículo 1°— Autorízase la constitución y establecimiento en el Perú de Bancos Multinacionales con participación de capital extranjero que tengan por objeto promover y participar en todo tipo de operaciones bancarias y financieras, de inversión y desarrollo de negocios, servicios y otras actividades afines, en el país y en el exterior.

Artículo 2° — Los Bancos Multinacionales comprendidos en el artículo anterior deberán adoptar la forma de sociedad anónima, con un capital suscrito mínimo de US\$ 50'000.000 (cincuenta millones de dólares estadounidenses) o su equivalente en otras monedas de libre convertibilidad y un capital pagado en un porcentaje no menor del 25%. Otro 25% del capital suscrito deberá pagarse dentro de los 12 meses siguientes a la fecha del primer pago.

El capital social de los Bancos Multinacionales deberá estar totalmente suscrito al momento de constituirse y su pago deberá efectuarse en dinero efectivo.

Artículo 3° — Sólo podrán ser accionistas de estos Bancos las instituciones financieras de inversión o de crédito, seguros y reaseguros, públicos o privados, de reconocida solvencia en su país de origen.

Artículo 4° — El capital social inicial de los Bancos Multinacionales así como los aumentos posteriores de dicho capital, deberá estar constituido en una proporción no inferior al 80% con recursos externos en moneda libremente convertible, exceptuándose de esta obligación los aumentos de capital provenientes de la reinversión en el mismo Banco de utilidades no distribuidas.

Artículo 5° — Los Bancos que se constituyan bajo el presente régimen serán considerados como extranjeros y sus inversiones y créditos en el país como tales, cuando los mismos se efectúen con recursos en moneda extranjera.

Artículo 6° — Los organizadores de Bancos Multinacionales a que se refiere el presente Decreto Ley, deberán presentar a la Superintendencia de Banca y Seguros una Solicitud de Organización, adjuntando la Minuta de Constitución Social y Estatuto.

La solicitud deberá contener:

- La razón social, nacionalidad y domicilio de cada uno de los organizadores;
- La denominación del Banco;
- La naturaleza de las operaciones que se propone practicar;
- El lugar o lugares en que se propone ejercer sus negocios; y
- El monto de capital con que espera trabajar.

En la solicitud se designará, además, los representantes de los organizadores ante la Superintendencia de Banca y Seguros así como un domicilio legal a donde se les dirigirá todas las notificaciones o comunicaciones relacionadas con la Solicitud de Organización.

Artículo 7° — Aprobada la Minuta de Constitución Social y la Solicitud de Organización por la Superintendencia de Banca y Seguros, esta, previa opinión del Banco Central de Reserva del Perú, dará el expediente al Ministerio de Economía y Finanzas, quien podrá autorizar la constitución y funcionamiento del Banco mediante la expedición de la Resolución Ministerial correspondiente.

La existencia de los Bancos Multinacionales comenzará con el otorgamiento de la escritura de constitución social y su inscripción en los Registros Mercantiles correspondientes y, a partir de esa fecha, gozará de los derechos y

estará sometido a las obligaciones que establece el presente Decreto Ley.

Artículo 8° — Todo proyecto de modificación del estatuto que afecte a las operaciones que se realicen en el mercado interno será sometido por escrito a la aprobación de la Superintendencia de Banca y Seguros.

Cualquier otra modificación de estatuto podrá hacerse libremente debiendo comunicarse a la Superintendencia de Banca y Seguros.

Artículo 9° — Para el establecimiento, traslado o cierre de sucursales o agencias dentro del país, se requerirá de autorización previa de la Superintendencia de Banca y Seguros, la misma que se otorgará teniendo en cuenta las condiciones económicas y financieras generales y locales.

En el caso de sucursales o agencias en el exterior, sólo será necesario comunicar tales hechos a la Superintendencia de Banca y Seguros.

Artículo 10° — Los Bancos Multinacionales se regirán por las siguientes normas:

- Su estatuto social; y
- El régimen establecido en el presente Decreto Ley.

En los aspectos no regulados por el estatuto social o por el régimen del presente Decreto Ley regirán supletoriamente las demás disposiciones legales peruanas vigentes a la fecha de su constitución.

Para las operaciones realizadas en el mercado interno prevalecerá lo dispuesto en el artículo 14° del presente Decreto Ley.

Artículo 11° — El estatuto social de los Bancos Multinacionales deberá señalar el régimen determinado para el caso de su disolución y liquidación.

Artículo 12° — Las operaciones extra-territoriales que realicen los Bancos Multinacionales se adecuarán a sus propios estatutos y no estarán sujetas a fiscalización por las autoridades peruanas.

Considérase como operaciones extra-territoriales las que realicen con recursos en moneda extranjera y se concerten con personas naturales o jurídicas no domiciliadas en el país.

Artículo 13° — Los Bancos Multinacionales para poder realizar operaciones activas y pasivas propias de entidades bancarias o financieras en el mercado interno, deberán asignar de su capital social un capital no menor al mínimo legal exigido para los bancos comerciales, debiendo mantener tales recursos en el país en moneda nacional.

Artículo 14° — Los Bancos Multinacionales a que se refiere el presente Decreto Ley, se sujetarán, en lo que fuera pertinente, a las regulaciones que existen sobre la materia, contenidas principalmente en la Ley de Bancos y en la Ley de Empresas Financieras, tanto para el funcionamiento como en las operaciones activas y pasivas propias de entidades bancarias o financieras que realicen en el mercado interno.

Considérase como operaciones en el mercado interno aquellas que se efectúen con recursos captados en ese mercado y/o utilizando el capital asignado para tal fin, a que se refiere el artículo 13° del presente Decreto Ley.

Artículo 15° — Los libros y registros contables requeridos por las disposiciones legales peruanas deberán llevarse en idioma español, pudiendo ser llevados además en el idioma extranjero que establezcan sus estatutos.

La contabilidad de los Bancos Multinacionales deberá reflejar en cuentas separadas las operaciones, ingresos y gastos que se deriven de sus actividades extra-territoriales de aquellas que realicen en el Perú.

Las operaciones realizadas en el mercado interno se registrarán en moneda nacional, pudiendo mantenerse las operaciones en moneda extranjera en registros auxiliares en la moneda de origen.

Los estados financieros consolidados de estos bancos podrán elaborarse y presentarse en la moneda que establezcan sus estatutos.

Artículo 16° — Los Bancos Multinacionales que operen bajo el presente régimen quedan autorizados para mantener en el país o en el exterior cuentas en moneda extranjera, tanto por el monto de su capital y reservas como por los recursos que capten en el exterior, salvo lo previsto en el artículo 13°.

Asimismo quedan autorizados para abrir cuentas corrientes y depósitos en moneda extranjera a nombre de no-residentes y otras personas naturales o jurídicas autorizadas para ello.

Artículo 17° — El personal extranjero de los Bancos Multinacionales y el personal peruano con rango ejecutivo que así convenga, no estará sujeto al régimen laboral del país ni a los beneficios sociales que disponen las leyes peruanas. También estará comprendido en los beneficios del Seguro Social del Perú y no se exigirá pagos o deducciones por este concepto.

Sólo mediante solicitud del banco interesado y por Resolución del Consejo Superior, podrá comprenderse a este personal dentro de los beneficios del Seguro Social del Perú, en cuyo caso les corresponderá todos los derechos y obligaciones establecidas por las disposiciones legales vigentes.

2/366

Los Bancos Multinacionales no están sujetos a las disposiciones legales que regulen las remuneraciones que abonen a todo su personal.

Artículo 18°— La Dirección General de Migraciones del Ministerio del Interior establecerá un tipo de visado válido por 3 años, prorrogables por igual periodo, para el personal extranjero de estas entidades, mediante el cual, una vez acreditada su condición de tal, podrán ingresar y salir del país múltiples veces sin necesidad de otro trámite del Ministerio que el control por las autoridades competentes del puerto, aeropuerto o puesto fronterizo respectivo.

Dichas autoridades, además de sellar las pasaportes, sellarán el laissezpasser de control de entradas y salidas.

En caso de pérdida de esta tarjeta se utilizará la información de los sellos en el pasaporte.

Los funcionarios extranjeros de tales entidades que cesen en sus funciones y deseen permanecer en el país, podrán acogerse al régimen general del Reglamento de Inmigración, previa solicitud al respecto.

Artículo 19°— El personal a que se refiere el artículo 17° del presente Decreto Ley podrá ser contratado con remuneraciones, indemnizaciones y seguros en moneda extranjera siempre que sean pagados con recursos propios del banco en dicha moneda.

Artículo 20°— El personal extranjero a que se refiere el artículo 17° y sus cónyuges, podrán abrir y/o mantener depósitos en moneda extranjera en el exterior, en el Banco de la Nación o en los bancos a que se refiere el presente Decreto Ley, con el producto de sus remuneraciones y fondos generados en el extranjero.

Los fondos de estas cuentas serán de libre disposición de sus titulares, pudiendo ser convertidos a moneda nacional o transferidas al exterior.

Artículo 21°— El personal extranjero de los Bancos Multinacionales a que se refiere el artículo 17° del presente Decreto Ley, que abandone definitivamente el país, podrá obtener la conversión y transferencia al exterior del producto de la venta en moneda nacional de los siguientes bienes:

a) Una casa-habitación, cuya venta se acreditará con la presentación del Testimonio de Escritura Pública correspondiente.

b) Un automóvil cuya venta se acreditará con el contrato de compra-venta registrado por el organismo competente.

Artículo 22°— No es de aplicación a los Bancos Multinacionales autorizados bajo el presente régimen el artículo 155° de la Ley de Sociedades Mercantiles, ni el artículo 55° de la Ley de Bancos.

Artículo 23°— Los Bancos Multinacionales que se constituyan en el país hasta el 31 de diciembre de 1988, estarán sujetos al régimen impositivo vigente a la fecha de su constitución con las especificaciones y beneficios que se establecen en los artículos siguientes.

Artículo 24°— Las especificaciones y beneficios a que se refiere el artículo anterior, aplicables directamente a los Bancos Multinacionales son los siguientes:

a) Impuesto a la Renta:

—No estarán afectos al impuesto, los ingresos que obtengan por operaciones o transacciones efectuadas fuera del país, así como los obtenidos por las actividades de dirección, promoción, tramitación o documentación en relación a operaciones financieras técnicas u otras que se perfeccionen o surtan sus efectos en el exterior.

2/367

Para la aplicación de lo dispuesto en el párrafo anterior, los Bancos que además de ingresos de fuente extranjera tengan rentas de fuente peruana, deberán acreditar el monto de ambos tipos de ingresos y los gastos imputables a ellos separadamente. Si la contabilidad y documentación de los Bancos mencionados no revelara fehacientemente la proporción o el monto de los ingresos y gastos que correspondan atribuir a una y otra fuente, la Dirección General de Contribuciones no aceptará como deducibles aquellos gastos que el contribuyente no pueda comprobar que se hayan generado de ingresos de fuente peruana y considerará íntegramente como de fuente peruana aquellos ingresos que el contribuyente no pueda comprobar como de fuente extranjera.

Para la determinación del origen de la fuente serán de aplicación las normas pertinentes contenidas en la Decisión 40 de la Comisión del Acuerdo de Cartagena, aprobada por el Decreto Ley No. 19535.

—No estarán afectas al impuesto las remesas al exterior de dividendos, en la parte proporcional que corresponda a los ingresos obtenidos en el ejercicio en que se generaron por operaciones efectuadas con personas no domiciliadas en el país.

—No estarán afectos al impuesto, los intereses provenientes de préstamos, depósitos, bonos o cualquier otra obligación que se abonen a personas no domiciliadas cuando éstos hayan sido pactados en moneda extranjera.

**b) Impuesto al Patrimonio Empresarial:**

La base imponible del impuesto estará constituida por el capital asignado y reservas de ley que correspondan a lo estipulado en el artículo 13° del presente Decreto Ley.

**c) Impuesto de Registro:**

Estará exonerada del impuesto la constitución de los bancos, los posteriores aumentos de capital y cualquier otro acto de movimiento de capital que se realice mediante escritura pública.

**d) Impuesto de Alcabala:**

Estará exonerada del impuesto la compra del inmueble destinado a la sede principal del Banco.

**e) Derechos Aduaneros:**

La importación de las máquinas y equipos de procesamiento automático de datos, de contabilidad y de telecomunicación necesarios para el desarrollo de las operaciones del Banco, estará liberada de los derechos específicos y ad-valorem consolidados en el Arancel de Aduanas, siempre que queden incorporados en su activo fijo y sean dedicados exclusivamente para el desarrollo de su objeto social.

En caso de venta de las máquinas y equipos a que se refiere el párrafo anterior, antes del término de 5 años, contados a partir de la fecha de despacho a consumo, deberán pagarse los derechos dejados de abonar.

**f) Impuesto a las Remuneraciones por Servicios Personales:**

Estarán exonerados del impuesto las remuneraciones abonadas al personal extranjero con rango ejecutivo.

**g) Impuesto a los Bienes y Servicios:**

Estarán exonerados del impuesto los ingresos que perciban

2/368

los Bancos Multinacionales por concepto de intereses y comisiones derivados de operaciones afectas, realizados con personas y entidades del exterior o personas y entidades del país, siempre que se efectúen en moneda extranjera.

**h) Derechos Registrales:**

La tasa que afecta la inscripción en los Registros Públicos de la escritura pública de constitución y de aumento de capital se aplicará sobre el 25% del capital social o del monto del capital a aumentarse o reducirse, según sea el caso.

Artículo 25°— Los empleados extranjeros con rango ejecutivo de los Bancos Multinacionales estarán exonerados del impuesto a la renta y a las remuneraciones por servicios personales por las remuneraciones que perciban por el ejercicio de sus funciones en el Banco.

En caso de que las personas a que se refiere el párrafo anterior no perciban en el país otros ingresos afectos al impuesto a la renta, estarán exonerados también del impuesto aplicable a las rentas de fuente extranjera.

Cuando las personas antes indicadas perciban en el país otros ingresos afectos al impuesto a la renta no serán de aplicación las deducciones personales, por rentas de trabajo y por carga de familia.

Artículo 26°— Los miembros del Directorio de los Bancos Multinacionales que no estén domiciliados en el país de acuerdo a lo dispuesto en el Decreto Supremo No. 287-68-HC, estarán exonerados de los impuestos a la renta y a las remuneraciones por servicios personales, por las asignaciones y remuneraciones que perciban de los Bancos mencionados.

Artículo 27°— Están exonerados del impuesto a la renta, las ganancias de capital que se obtengan por la transferencia de acciones representativas del capital social de los Bancos Multinacionales.

Artículo 28°— Libérase de los derechos específicos y adicionales consolidados en el Arancel de Aduanas a la importación de artículos de uso personal, de manejo de casa y de un automóvil para uso exclusivo del personal ejecutivo extranjero de los Bancos Multinacionales. Estas importaciones no originarán egreso de divisas del país y serán autorizadas en cada caso por la Dirección Superior del Ministerio de Economía y Finanzas.

Artículo 29°— El régimen de estabilidad tributaria y las especificaciones a que se refieren los artículos 23°, 24° y 28° serán de aplicación mientras estos Bancos estén establecidos en el país.

Los beneficios tributarios a que se refieren los artículos 25°, 26° y 27° tendrán una vigencia de 20 años contados a partir de la fecha de constitución del Banco Multinacional.

Artículo 30°— Los titulares no residentes de las acciones de estos Bancos Multinacionales tendrán derecho a transferir libremente en moneda extranjera, sin límite alguno, el importe de los dividendos cuya distribución acuerden, de conformidad con su estatuto así como del producto de venta de los derechos de suscripción del producto de la venta de acciones o de las adjudicaciones de bienes o derechos, en caso de disolución o liquidación del Banco.

Igual derecho de libre transferibilidad tendrán los Bancos Multinacionales en lo que respecta al capital e intereses de préstamos, bonos y depósitos en moneda extranjera de que sean titulares y para las retribuciones que se acuerden a los miembros no residentes de su Directorio.

2/369

## DISPOSICIONES FINALES

PRIMERA.— Se faculta al Ministerio de Economía y Finanzas para dictar las normas complementarias y aclaratorias que sean necesarias para el desarrollo y el mejor cumplimiento del contenido de este Decreto Ley.

SEGUNDA.— Derógase, modifícase y déjase en suspenso las disposiciones legales en cuanto se opongan al presente Decreto Ley.

Dado en la Casa de Gobierno, en Lima, a los dieciséis días del mes de Agosto de mil novecientos setentisiete.

General de División E.P., FRANCISCO MORALES BERMUDEZ CERRUTTI, Presidente de la República.

General de División E.P., GUILLERMO ARBULU GALLIANI, Presidente del Consejo de Ministros y Ministro de Guerra.

Teniente General FAP., DANTE POGGI MORAN, Ministro de Aeronáutica.

Vice-Almirante AP., JORGE PARODI GALLIANI, Ministro de Marina.

Vice-Almirante AP., RAFAEL DURAN REY, Ministro de Integración.

General de División E.P., GASTON IBANEZ O'BRIEN, Ministro de Industria y Turismo.

Teniente General FAP., HUMBERTO CAMPODONICO HOYOS, Ministro de Salud.

Teniente General FAP., LUIS ARIAS GRAZIANI, Ministro de Comercio.

Embajador JOSE DE LA PUENTE RADBILL, Ministro de Relaciones Exteriores.

General de División E.P., RAFAEL HOYOS RUBIO, Ministro de Alimentación.

General de Brigada E.P., OTTO ELESURU REVOREDO, Ministro de Educación.

General de Brigada E.P., ALCIBIADES SAENZ BARSALLO, Ministro de Economía y Finanzas.

General de Brigada E.P., ELIVIO VANNINI CHUMPITAZI, Ministro de Transportes y Comunicaciones.

Contralmirante AP., FRANCISCO MARIATEGUI ANGULO, Ministro de Pesquería.

General de Brigada E.P., LUIS CISNEROS VIZQUERRA, Ministro del Interior.

Mayor General FAP., LUIS UGARELLI VALLE, Ministro de Trabajo.

General de Brigada E.P., LUIS ARBULU IBANEZ, Ministro de Agricultura.

Contralmirante AP., GERONIMO CAFFERATA MARAZZI, Ministro de Vivienda y Construcción.

General de Brigada E.P., ARTURO LA TORRE DI TOLLA, Ministro de Energía y Minas.

POR TANTO:

Mando se publique y cumpla.

Lima, 16 de Agosto de 1977.

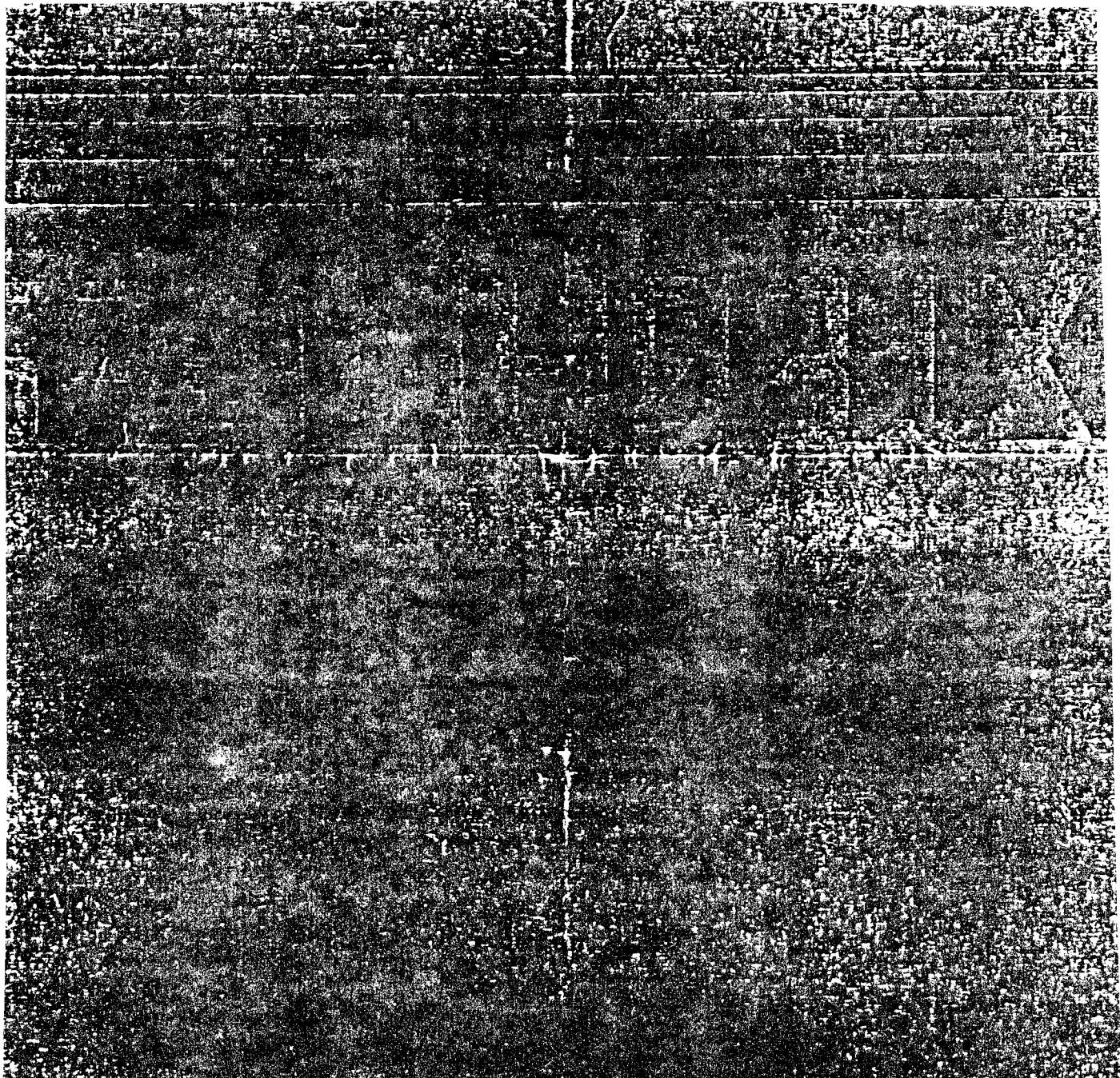
General de División E.P., FRANCISCO MORALES BERMUDEZ CERRUTTI.

General de División E.P., GUILLERMO ARBULU GALLIANI.

Teniente General FAP., DANTE POGGI MORAN.

Vice-Almirante AP., JORGE PARODI GALLIANI.

General de Brigada EP ALCIBIADES SAENZ BARSALLO



**OFICINAS  
TEBANDES**

**LIMA:**  
Paseo de la Republica, 9285  
San Isidro  
Teléfono: 40.16.70  
Teléx: 25773 y 25774

**LA PAZ:**  
Banca del Estado  
Teléfono: 35.69.49  
Teléx: 5373  
Dirección provisional

**QUITO:**  
Banca Central de Ecuador  
Teléfono: 21.24.01  
Teléx: 2165  
Dirección provisional

**BOGOTÁ:**  
Edificio "Las Americas"  
Calle 28 No. 13-A-15 piso 20  
Teléfono: 287.79.68  
y 282.50.16  
Teléx: 18374

**MADRID:**  
Zorrilla, Madrid-14  
Teléfono: 428.01.04  
Teléx: 43468

**CARACAS:**  
Torre Barroán  
Chacao, Caracas  
Teléfono: 91.66.22  
Teléx: 21683 y 24634

2/370



**EXTEBANDES tiene como objetivos:**

- Financiar proyectos internos de los países miembros.
- El acceso al mercado internacional de capitales.
- Las colocaciones intra-sectoriales.
- Actuar como Institución Financiera para coadyuvar al crecimiento económico de los Países Andinos y España.
- Servir a la canalización de la inversión extranjera.
- Fomentar el fortalecimiento financiero de los países promotores, encaminado a la creación de un gran mercado de capitales en la región andina.
- Fomentar el comercio exterior entre los países miembros.
- Canalizar las oportunidades comerciales entre un núcleo más amplio de clientela.
- Crear nuevas formas para financiar las transacciones comerciales entre los países promotores aprovechando la red bancaria propia del Grupo EXTEBANDES, la del Grupo Andino y la red bancaria de sus Asociados que cubre: América, Europa, Asia, África.
- Prestar servicios de información comercial.
- Promocionar las exportaciones, especialmente las de productos no tradicionales.
- Instrumentar proyectos conjuntos para los países promotores.

EXTEBANDES pone a su disposición sus servicios de:

- CREDITOS
- COBRANZAS
- DESCUENTOS
- CUENTAS CORRIENTES
- VALORES
- CAMBIOS
- COBRANZAS DEL EXTERIOR
- CREDITOS DOCUMENTARIOS

para la realización de toda clase de operaciones bancarias y financieras.



BANCO EXTERIOR DE LOS ANDES Y DE ESPAÑA S.A.

EXTEBANDES es un Banco Multinacional regido por el Decreto Ley 21915, siendo sus accionistas:

- BANCO DEL ESTADO, Bolivia
- BANCO CAFETERO, Colombia
- BANCO CENTRAL DEL ECUADOR
- BANCO EXTERIOR DE ESPAÑA S.A.
- BANCO DE LA NACION, Perú
- FONDO DE INVERSIONES DE VENEZUELA

CAPITAL: US \$ 50.000.000.00

EXTEBANDES es un Banco eminentemente andino, con fines y vocación de servicio, que asocia a los países del Pacto Andino con España. EXTEBANDES ha sido constituido, con patrimonio de las Entidades u Organismos de los países promotores, con el objeto de facilitar a la región andina su concurrentia directa, sin intermediarios y con capacidad operativa propia a los centros financieros de todo el mundo permitiendo la integración económico-comercial de los países del Pacto Andino.

2/37

## Management

IGNACIO COPETE-LIZARRALDE  
General Manager

WERNER M.M. MAKOWSKI  
General Manager

RICARDO PALMA-VALDERRAMA  
Assistant General Manager

GUILHERMO L.R. BYGRAVE  
Assistant General Manager - Contoller

PATRICK VANDER ELST  
Assistant General Manager - Business  
Development and Business Administration

DAVID N. HUDSON  
Assistant General Manager  
Investment Banking

CHRISTIAN RODRIGUEZ-CAMILLONI  
Assistant General Manager - Credit

RAUL DE ANDREA  
Manager - Business Administration

MICHAEL D. MATHIEW  
Regional Manager

HADI N. COOBAR  
Manager

ALFONSO BUENDIA-CARRILLO  
Manager - Systems

JORGE BARRERA-ARBAIZA  
Manager - General Accountant

## Bahrain Branch

ADNAN N. BSEISU  
Assistant General Manager

ROGER P. ALLEGAERT  
Manager - Business Development

HASSAN M. HUSSEIN  
Manager - Business Development

CRAIG F. LEACH  
Manager - Credit

## Representative Offices

London G.J. MACGILLIVRAY  
Senior Representative

Argentina LUCIO R. BALLESTER  
Regional Manager

Brazil JOSE PIRES DOS SANTOS  
Regional Manager

Colombia LIONEL MORENO-GUERRERO  
Regional Manager

## Board of Directors

ABDULWAHAB A. AL-TAMMAR\*  
Chairman, ARLABANK  
(Kuwait Foreign Trading  
Contracting and Investment Co.)

ABDULLA A. SAUDI\*  
First Vice Chairman, ARLABANK  
(Arab Banking Corporation, Bahrain)

EDUARDO DE CASTRO NEIVA\*  
Vice Chairman, ARLABANK  
(Banco do Brasil S.A.)

FARQAD FAHED AL-FULAJI  
Kuwait Foreign Trading  
Contracting and Investment Co.)

KHALIFA AL-GAITH\*  
(Abu Dhabi Investment Authority)

ABOUBAKER A. AL-SHERIF\*  
(Libyan Arab Foreign Bank)

ARAB BANKING CORPORATION (Bahrain)

GUSTAVO ARANGO  
(Banco Cafetero, Bogotá)

BANCO ARABE ESPAÑOL S.A.\*  
represented by JOSE SARTORIUS

BANCO DE COLOMBIA S.A.  
represented by EDUARDO MICHELSEN

BOUASRIA BELGHOULA\*  
(Banque Intercontinentale Arabe, Paris)

ENRIQUE BEYTIA-BARRIOS  
(Banco del Estado de Chile)

MANUEL BUSTAMANTE-OLIVARES\*  
(Banco de la Nación, Lima)

CELESTINO CARBAJAL  
(Banco Nacional de Desarrollo, Buenos Aires)

MODESTO CORREA\*  
(Corporación Financiera Nacional, Quito)

MANUEL GONZALES-ABAD\*  
(Banco Nacional de Desarrollo, Buenos Aires)

NATIONAL COMMERCIAL BANK (Jeddah)  
represented by AMIN H. JAWA

NOORUDDIN A. NOORUDDIN  
(National Bank of Bahrain)

HENRY OBEGI  
(European Arab Holding S.A., Luxembourg)

SALEM ZENATY  
(Libyan Arab Foreign Bank)

\*Member of the Executive Committee

## Arab Latin American Bank

Juan de Arona 830, San Isidro  
Lima - Perú  
P.O. Box 10070  
Lima 1 - Perú

Telephone: 413150  
Cables: ARLABANK, Lima  
Telexes: General 25138 and 25117 PE ARLABANK  
Dealing 21060, 21072, 21155, 21156  
and 21177 PE ARLABANK

## Bahrain Branch

Manama Centre, Government Road  
P.O. Box 5070  
Manama, State of Bahrain

Telephones: General 232124 - Dealing 232118  
Telexes: General 9345 ARLABK  
Dealing 9393 ARLAFX

## Representative Offices

LONDON  
Morgan House  
1 Angel Court, 15th Floor  
London, EC2R 7HJ  
England

Telephones: (01) 726 6381 - 726 6382  
Telex: 8811415 ARLABK

ARGENTINA  
Calle Doctor Ricardo Rojas 401,  
esquina Leandro N. Alem, 10th Floor  
Buenos Aires, Argentina  
P.O. Box 802  
1000 Buenos Aires, Argentina  
Telephones: 3112736 - 3115215 - 324705

## BRAZIL

Av. Rio Branco 134, 18th Floor  
Rio de Janeiro, R.J. - Brazil  
P.O. Box 689 (CEP 20.100)  
Rio de Janeiro, R.J. - Brazil  
Telephones: 2246207 - 2329431  
Telex: 2131604 ARLA BR

## COLOMBIA

Carrera 7 No. 24-89, 42nd Floor  
Bogotá - Colombia  
P.O. Box 37550  
Bogotá - Colombia  
Telephones: 2624011 - 2624134

FINANCIAL  
STATEMENTS

31 DECEMBER 1981

2/8/82

## Arab Latin American Bank

23/3/82  
SHAREHOLDERS

ABU DHABI INVESTMENT AUTHORITY  
 ARAB BANKING CORPORATION (Bahrain)  
 ARAB INTERNATIONAL BANK (Cairo)  
 BANCO ARABE ESPAÑOL, S.A.  
 BANCO CAFETERO (Bogotá)  
 BANCO DE BOGOTÁ S.A.  
 BANCO DE CHILE  
 BANCO DE COLOMBIA S.A.  
 BANCO DE CREDITO DEL PERU  
 BANCO DE LA NACION (Lima)  
 BANCO DE LA REPUBLICA ORIENTAL DEL URUGUAY  
 BANCO DEL ESTADO (La Paz)  
 BANCO DEL ESTADO DE CHILE  
 BANCO DO BRASIL S.A.  
 BANCO INDUSTRIAL S.A. (La Paz)  
 BANCO NACIONAL DE DESARROLLO (Buenos Aires)  
 BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL (San José)  
 BANQUE INTERCONTINENTALE ARABE (Paris)  
 CORPORACION DE FOMENTO DE LA PRODUCCION (Santiago)  
 CORPORACION FINANCIERA COLOMBIANA S.A.  
 CORPORACION FINANCIERA NACIONAL (Quito)  
 EUROPEAN ARAB HOLDING S.A., LUXEMBOURG  
 INSTITUT DE DEVELOPEMENT AGRICOLE ET INDUSTRIEL (Port-au-Prince)  
 KUWAIT FOREIGN TRADING CONTRACTING AND INVESTMENT CO.  
 LIBYAN ARAB FOREIGN BANK  
 NATIONAL BANK OF BAHRAIN  
 NATIONAL COMMERCIAL BANK (Jeddah)  
 RIYAD BANK LIMITED  
 UBAF GROUP HOLDING (PANAMA) S.A.

BALANCE SHEET  
31 December 1981  
U.S. DOLLARSSTATEMENT OF INCOME  
For the year ended 31 December  
U.S. DOLLARS

ASSETS		LIABILITIES	
CURRENT ASSETS		CURRENT LIABILITIES	
Cash and deposits at call or short notice	193,576,413	Deposits at call or short notice	298,809,411
Certificates of deposit	65,000,000	Time deposits	1,538,932,484
Marketable securities	7,697,750	Certificates of deposit	167,052
Time deposits	493,677,438	Accrued interest payable	52,028,737
Loans and advances, maturing up to one year	727,905,739	Other	2,095,388
Accrued interest receivable	61,431,164	Total current liabilities	1,892,033,072
Other	989,125	NON-CURRENT LIABILITIES	
Total current assets	1,550,277,629	Floating rate certificates of deposit (FRCD's)	40,000,000
NON-CURRENT ASSETS		Reserve for portfolio protection	6,000,000
Loans and advances, maturing after one year	496,938,531	Other	418,422
Securities	37,819,500	Total non-current liabilities	46,418,422
Investments	406,698	SHAREHOLDERS EQUITY	
Fixed assets, net of accumulated depreciation	2,891,876	Share capital:	
Total non-current assets	538,056,605	US\$200,000,000 authorized and fully subscribed; paid-up capital	125,000,000
Total assets		Mandatory reserve	1,670,386
2,088,334,234		Voluntary reserve	5,500,000
Letters of Credit and Guarantees outstanding: 23,573,391		Unappropriated earnings	1,533,469
		Net profit of the year	16,178,885
		Total shareholders' equity	149,882,740
			2,088,334,234

NET INTEREST INCOME  
 Commissions and fees  
 Other (expense)

TOTAL FINANCE INCOME

Administrative expenses

Inauguration expenses

Provision for doubtful debts

OPERATING PROFIT

Reserve for portfolio protection

NET PROFIT

Audited by Arthur Andersen & Co., subject to approval by the Fourth Ordinary Shareholders' Meeting on 30 April 1982

2/374

BANCO AMBROSIANO DE AMERICA DEL SUD S.A.  
=====

Calle Florida 32/36  
1005 Buenos Aires

Telefono : 331580/335333  
Telex : 22812 BAMS AR

Capitale sociale : Pesos 84.430.000.000 (interamente sottoscritto e versato)

Percentuale di possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 99.99 % (n. 8.442.958 azioni)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Carlo Olgiati : Presidente  
Carlos Guido Natal Coda : Vice Presidente  
Gerhard Michael Arndt : Director Delegado  
Antonio Conte : Director  
Lucio Azzoni : Director  
Giorgio Nassano : Director  
Armando S. Ressia : Director  
Francisco Eduardo Trusso : Director

Organo sindacale : Sindaci titolari  
Rosendo Gayol  
Eduardo A. Martello  
Roberto Petrunaro  
Sindaci supplenti  
Alberto P. Cardenas  
Fredich J. Galli  
Court A. Tutzer

\* \* \*

Banca fondata nel dicembre 1979. Ha ottenuto dalla Banca Centrale Argentina una licenza di classe "C" che consente di operare nel mercato nazionale sia in Pesos sia in divisa. Gli sportelli al pubblico furono aperti nel dicem -

2/375

Banco Andino B. de América del Sud S.A., Buenos Aires - p. 2

bre 1980 e la banca, che ha sede in un immobile di sua proprietà, ha già raggiunto un organico di 91 dipendenti. L'attività svolta è quella classica delle banche commerciali, con particolare indirizzo nell'offerta di servizi relativi ad interventi bancari nelle transazioni con l'estero. Speciale attenzione è rivolta allo sviluppo delle correnti di affari con l'Italia.

La decisione di stabilire una presenza diretta del gruppo in Argentina risponde all'esigenza di offrire alla clientela una completa gamma di servizi che agevolano l'incremento degli scambi con quell'importante mercato.

## BANCO AMBROSIANO OVERSEAS LIMITED

(10)  
2/326

100 House - East Bay Street  
P.O. Box 6347  
Nassau  
Bahamas

Telefono : 3237830/1  
Telex : NS 130/ NS 193 AMBROBANK

Capitale sociale : US\$ 20.000.000 versato (50.000 azioni da US\$ 100 cad.  
e n. 15.000 azioni da US\$ 1000 cad. )

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 65.62 % (n. 33.333 azioni da US\$ 100 cad. +  
n. 9.321 azioni da US\$ 1000 cad.)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Roberto Calvi	: Chairman
Luciano della Porta Rodiani Carrara	: Director
Paul C. Marcinkus	: Director
Pierre Siegenthaler	: Director

Organo sindacale : Coopers and Lybrand

\* \* \*

Anno di costituzione : 1971

Il Banco Ambrosiano Overseas Limited, nuovo nome della Cisalpine Overseas Bank Ltd, è un istituto di credito che ha acquisito una notevole esperienza nelle transazioni bancarie internazionali. E' autorizzato dal Ministero delle Finanze delle Bahamas a svolgere attività bancaria e fiduciaria e dal 1° luglio 1980 ha ottenuto l'autorizzazione dalla Banca Centrale delle Bahamas ad operare quale "Authorized Dealer" e

2/377

Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau - p. 2

"Authorized Agent". La banca può pertanto offrire i suoi servizi anche alla clientela locale, completando in tal modo la sua gamma operativa. L'attività svolta in un decennio ha consentito di realizzare un adeguato consolidamento delle strutture dell'istituto nel quale sono attivi 40 dipendenti.

I principali settori sono quelli dei finanziamenti di transazioni commerciali a breve termine, dei prestiti consortili, dei cambi e del mercato monetario. Attraverso l'ufficio di Montecarlo, e con la debita autorizzazione concessale dalla Banque de France, può compiere operazioni sui mercati monetari europei ovviando in tal modo all'inconveniente delle differenze di fuso orario rispetto alla sede principale di Nassau.

\* \* \*

La banca possiede partecipazioni nelle seguenti società:

- Ambrosiano Trust Co. Ltd., Nassau (100%). Svolge attività collaterale nel settore delle operazioni di "trust".
- Nominee Services Limited, Nassau (100 %). Svolge attività collaterale nel settore dei servizi connessi alla gestione di valori mobiliari.
- Ambrosiano Representação e Serviços Ltda., San Paolo (0.06 %) (riferirsi alla scheda relativa).
- Banco Ambrosiano Andino, Lima (2.33 %) (riferirsi alla scheda relativa).
- Artoc Bank and Trust Ltd., Nassau (20 %). Banca costituita da investitori arabi ed europei, attiva nel settore dei finanziamenti internazionali.
- Bafisud - Banco Financiero Sudamericano, Montevideo (5.51 %). Banca uruguayana attiva in operazioni nazionali ed internazionali. Il Banco Ambrosiano Overseas Limited ha deciso di dismettere questa partecipazione.
- General Transport Equipment Corporation Limited, Nassau (68.2 %). Società che possiede investimenti immobiliari nelle Bahamas.

2/378

Sede legale : Grand Cayman, Cayman Islands  
c/o : Banco Ambrosiano Overseas Limited  
IBM House - East Bay Street  
P O Box 6347  
Nassau (Bahamas)  
Telefono : 3237830/1  
Telex : NS130/NS 193 AMBROBANK

Capitale sociale : US\$ 250.000  
Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 100 % (250 azioni)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Pierre W. Siegenthaler - Director/President  
Calvin B. Knowles - Director/Treasurer  
Sue-Anne Dunkley - Director/Secretary

Organo sindacale : Pannel Fitzpatrick & Co.

\* \* \*

Anno di costituzione : 1972

La banca era stata costituita quale alternativa alla consorella di Nassau qualora quest'ultima fosse incorsa in impedimenti operativi conseguenti a eventi politici che avrebbero potuto verificarsi all'atto dell'allora prospettata indipendenza delle Bahamas.

La banca è sempre rimasta inattiva e poichè non si prevede un'inizio del le operazioni, verrà posta in liquidazione.



BANCO AMBROSIANO SERVICE CORPORATION

2/379

Suite 1050, 1575 Eye Street  
Washington D.C. 20005 (USA)

Telefono : 202 - 8421764  
Telex : 89421 AMBRO WHS

Capitale sociale : US \$ 200.000 (n. 200.000 azioni da US\$ 1.- )

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Antonio Costa

Martine J. Gerra

Stephen C. Trow

Piero Vinci

\* \* \*

Società di servizi costituita a Washington nel 1978. Si occupa di studi inerenti: l'analisi e le previsioni economiche, la pianificazione aziendale, l'informatica, ricerche operative, gestione di dati e di centri. Tiene inoltre sotto costante osservazione l'evoluzione in campo legislativo, politico e normativo a livello internazionale. Le suddette attività sono svolte per conto di enti e di clienti del Gruppo.

## BANCO COMERCIAL DE MAYAGÜEZ

Ponce de Leon ave.  
esq. del Parque Street  
Stop 23  
Sanlúcar  
Puerto Rico 00910

Telex : 3859898 bancoco  
Telefono : 724-3717

Capitale sociale : US\$ 8.783.360

Percentuale possesso

Banco Ambrosiano Holding sa : 4.50 % (n. 49.406 azioni)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Mr. Roberto Pombo	Chairman
Mr. Benigno Contreras jr.	Secretary
Mr. Carlos Padilla	Treasurer

Nonchè dieci consiglieri

Organo sindacale : Touche Ross & Co.

\* \* \*

Banco di credito ordinario operante a Porto Rico. La maggioranza fa capo al gruppo Banco Occidental di Madrid.

## BANQUE DE L'UNION EUROPEENNE

2/381

4 rue Gaillon  
75060 Paris Cedex 02

Telefono : 2662030  
Telex : 210942 Norbank Paris

Capitale sociale : FF 264.259.100 (n. 2.642.591 azioni)  
Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 11 % (292.090 azioni)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Pierre Pagezy	- Président Directeur Général
Jean Roussillon	- Administrateur
René Berthon	- Administrateur
Michel Bollere	- Administrateur
Carlo Cito Filomarino	- Administrateur
Didier Pineau-Valencienne	- Administrateur
Jean Forgeot	- Administrateur
Filippo Leoni	- Administrateur
G.J. Tammes	- Administrateur
le Docteur Völling	- Administrateur
René Larre	- Administrateur

Censeurs

Jean Louis Gillieron  
Baron Hottinguer  
Yves Petit  
Peter Reimpell  
Gérard Sabouret

Organo sindacale : Cabinet Mulquin-Soccefi et Associés

\* \* \*

2/382

Banque de l'Union Européenne - p. 2

Istituto di credito francese soggetto a nazionalizzazione secondo le procedure previste per le banche le cui azioni non sono quotate in borsa; il metodo di indennizzo sarà determinato entro il 30 giugno 1982.

(15)  
2/383

## CISALPINE INC.

Sede legale : Bufete Tapia, Calle 31, 3-80 Apartado, Postal 7412, Panama 5  
c/o : Banco Ambrosiano Overseas Limited  
IBM House - East Bay Street  
P O Box 6347  
Nassau (Bahamas)

Capitale sociale : US\$ 500.000 (5000 azioni da US\$ 100,- cadauna)

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Mario Davoli - President  
Roberto Truffi - Secretary  
Otto Husi - Treasurer

\* \* \*

Costituita nel 1973

Società che svolge per conto terzi la gestione fiduciaria di valori mobiliari.

## COMPENDIUM OVERSEAS N.V.

(16)  
2/384

c/o Curaçao International Trust Company N.V.  
Handelshade 8, P.O. Box 812  
Curaçao (Netherlands Antilles)

Telefono : 613077  
Telex : 3445 / 3446 Citco Na

Capitale sociale : US\$ 400.000 (4000 azioni da US\$ 100.- cad.)

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Curaçao Corporation Company N.V.

Kalvin B. Knowles

Sue-Anne Dunkley

\* \* \*

Costituita nel 1973.

L'attività della società consiste nel detenere, per motivi di convenienza fiscale, delle "notes" convertibili emesse dalla Union Commerce Corporation, Cleveland, Ohio, con scadenza nel 1998.

La non applicabilità della ritenuta fiscale alla fonte sugli interessi corrisposti dalla debitrice statunitense avviene in base alla convenzione fiscale fra gli Stati Uniti e le Antille Olandesi e ad un provvedimento emesso dallo United States Internal Revenue Service.

FINA TOURINVEST S.A.

17

2/385

c/o Creditbank S.A. Luxembourg  
37 rue Notre-Dame, Luxembourg

Telefono : 47 971

Telex : 3418 Kblux lu

Capitale sociale : FB 130.000.000 (n. di azioni : 194.600)

Percentuale posses-  
so Banco Ambrosiano

Holding s.a. : 1.03 % (n. 2000 azioni)

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Willem de Bosscher  
Jacques Benberg  
Léonard Hentsch  
George Emile Mourgue D'Algue  
Denys Lt Oppe  
Johannes van Beek

Organo sindacale : Victor Steichen

\* \* \*

Anno di costituzione : 1964

Società che si occupa principalmente di investimenti in imprese che operano nel settore dell'industria turistica. Poichè trattasi di un investimento di scarso rilievo e sono venute a mancare le motivazioni che lo hanno originato, si procederà alla dismissione.

18  
2/386GRUPO AMBROSIANO PROMOCIONES Y SERVICIOS S.A.

Cerrito 1136 - 12° piso  
Buenos Aires

Telefono : 44-3366/3373/3225/3486

Telex : 17726 AMBRO AR

Capitale sociale : Pesos 1.887.022.100

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Hector Alberto Grimberg : Presidente  
Alberto Bernardo Canaves : Consigliere  
Alejandro Maria Capurro Acasuso : Consigliere  
Alejandro Rivera : Sostituto Consigliere

Organo sindacale

Juan Angel Ratto : Sindaco titolare  
Carlos Mariano Billares : Sostituto sindaco

Anno di costituzione : 1977

Società di servizi che ha esaurito gli scopi per i quali era stata costituita con l'entrata in funzione dei servizi completi del Banco Ambrosiano de América del Sud S.A. Verrà posta in liquidazione ed i relativi tempi di attuazione saranno in funzione dell'alienazione del cespite immobiliare ove esiste la sede della società.



INTER-ALPHA ASIA S.A.  
=====(11)  
2/387

Sede sociale : 37 rue Notre-Dame, Luxembourg  
Telefono : 47971 kredietbank s.a.l.  
Telex : 3418 kredietbank s.a.l.  
Capitale sociale : US\$ 15.750.000 (15.750 azioni da US\$ 1000 cad.)  
Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 14,28 % (n. 2250 azioni)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Gerrit J. Tammes : Presidente  
Hans Juhl : Vice Presidente  
Alessandro Mennini : Consigliere  
A. George Pollard : Consigliere  
Jean de Roquefeuil : Consigliere  
Rüdiger v. Tresckow : Consigliere  
Louis Verstraeten : Consigliere

Organo sindacale : Deloitte Haskins & Sells

\* \* \*

Società holding lussemburghese costituita nel 1974 dalle banche del gruppo Inter-Alpha (la nostra quota di partecipazione fu assunta tramite il Banco Ambrosiano Overseas Limited di Nassau e nel dicembre 1981 trasferita al Banco Ambrosiano Holding di Lussemburgo). La società detiene la totalità delle seguenti partecipate:

- Inter-Alpha Asia (Hong Kong) Limited, Hong Kong, costituita nel 1975, opera quale "licensed deposit-taking company" nel mercato di Hong Kong;
- Inter-Alpha Asia (Pacific) Limited, Vila, Vanuatu, costituita nel 1975, svolge attività bancaria con operatori dei Paesi asiatici (esclusi Hong Kong e Singapore);
- Inter-Alpha Asia (Singapore) Limited, Singapore, costituita nel 1977, svolge attività finanziaria sul mercato di Singapore.

(Si allegano relazioni e bilancio al 31 dicembre 1981)

ENTER ALPHA ASIA S.A.

REPORT AND FINANCIAL STATEMENTSFOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1981

2/388

<u>CONTENTS</u>	<u>PAGE(S)</u>
REPORT OF THE DIRECTORS	1 - 3
REPORT OF THE AUDITORS	4
BALANCE SHEET	5
STATEMENT OF INCOME AND RETAINED EARNINGS	6
STATEMENT OF CHANGES IN FINANCIAL POSITION	7
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS	8 - 10

INTER-ALPHA ASIA S.A.  
REPORT OF THE DIRECTORS

2/389

1. The Directors have pleasure in submitting their annual report and audited financial statements for the year ended December 31, 1981.

2. DIRECTORS AND PRINCIPAL OFFICERS

Directors during the year were : Mr. Gerrit J. Tammes (Chairman)  
Mr. Hans Juhl (Vice-Chairman)

Mr. Alessandro Mennini  
Mr. A. George Pollard  
Mr. Jean de Roquefeuil  
Mr. Rüdiger v. Tresckow  
Mr. Louis Verstraeten

President : Mr. Louis C. Louvet

Secretary : Mr. Mark C.B. Lai

Auditors : Deloitte Haskins & Sells

Registered Office : 37 rue Notre-Dame, Luxembourg

3. HIGHLIGHTS OF 1981 BUSINESS ACTIVITIES

Inter-Alpha Asia S.A. (IAASA)

IAASA is a Holding Company established in Luxembourg by the Inter-Alpha Group of Banks for the purpose of establishing fully owned subsidiaries which will be engaged principally in providing an extensive range of banking and other financial services in Asia. The paid-up capital of IAASA is US\$15,750,000.

Inter-Alpha Asia (Hong Kong) Limited (IAAHK)

IAAHK was incorporated in Hong Kong on January 14, 1975 as a fully owned subsidiary of IAASA. The authorised and issued capital is now US\$20,000,000 and the paid-up capital is US\$14,000,000, increased from US\$8,000,000 during the year. Its business includes Hong Kong and offshore lending, trade finance, foreign exchange and money market operations, investment services and deposit-taking. In 1981, IAAHK completed its sixth full year of operations with a profit for the year, after taxation, of US\$2,868,059, which together with retained earnings of US\$376,872 brought forward from 1980 and after capitalising US\$1,000,000 during the year, made an amount available for appropriation of US\$2,244,931. The Directors have proposed that US\$1,200,000 be transferred to general reserve, US\$800,000 be paid as a dividend and the balance of US\$244,931 be carried forward as retained earnings.

INTER-ALPHA ASIA S.A.REPORT OF THE DIRECTORS- continued

2/390

During 1981, the aforementioned capitalisation of US\$1,000,000 together with US\$3,000,000 standing to the credit of general reserve was utilised by way of a bonus issue of shares to existing members of 4,000 ordinary shares of US\$1,000 each, fully paid. A further 8,000 ordinary shares of US\$1,000 each were allotted for cash at par and paid up as to US\$250 per share.

Subsequent to December 31, 1981, IAAHK was granted a deposit-taking company licence by the Hong Kong Government.

Inter-Alpha Asia Pacific Bank Limited (IAAPAB)  
(Formerly Inter-Alpha Asia (Pacific) Limited)

During 1981 IAAPAB became an exempted bank having previously been an exempted financial institution. It was incorporated in Vila, Vanuatu on December 23, 1975 as a fully owned subsidiary of IAASA. It has an authorised share capital of US\$2,100,000 and a paid-up capital of US\$100,000. It engages principally in lending to borrowers in all countries in the Asia/Pacific region with the exception of Hong Kong and Singapore. In 1981 IAAPAB made a profit of US\$1,101,801 which, together with the retained earnings of US\$436,855 brought forward from 1980, made an amount available for appropriation of US\$1,538,656. The Directors recommend that a sum of US\$1,050,000 be transferred to general reserve, a dividend of US\$400,000 be paid and that the balance of US\$88,656 be carried forward as retained earnings.

Inter-Alpha Asia (Singapore) Limited (IAASI)

IAASI was incorporated in Singapore on April 23, 1977 as a fully-owned subsidiary of IAASA with a paid-up capital of S\$19,700,000. It is licensed by the Monetary Authority of Singapore as a merchant bank, and it also operates an Asia Currency Unit (ACU). IAASI's business includes Singapore and offshore lending, trade finance, investment services, foreign exchange and money market operations. In 1981, IAASI completed its fourth full year of operations with a profit for the year, after taxation, of US\$322,832, which together with the retained earnings of US\$976,012 brought forward from 1980 and after deducting US\$1,444,651 as a result of a change in the accounting policy for foreign currency translation, resulted in a deficit of US\$145,807 to be carried forward.

2/391

INTER-ALPHA ASIA S.A.REPORT OF THE DIRECTORS - continued

## 4. RESULTS

	1981 US\$	1980 US\$
The profit of the Company amounted to	1,233,965	1,914,73
Transfer to Legal Reserve Fund	(61,699)	(95,73
Retained Earnings brought forward	564,601	233,10
Transfer to General Reserve	(1,500,000)	(700,00
Proposed dividend	-	(787,50
Leaving Retained Earnings carried forward	<u>\$ 236,867</u>	<u>\$ 564,60</u>

## 5. DISCHARGE OF DIRECTORS

The Annual General Meeting is requested to grant the Directors of IAASA full and total discharge with respect to activities for the year ended December 31, 1981.

## 6. ELECTION OF DIRECTORS

The Directors for the ensuing year will be elected at the Annual General Meeting to be held in Amsterdam on March 15, 1982.

## 7. DISCHARGE OF AUDITORS

The Annual General Meeting is requested to grant the Auditors, Deloitte Haskins & Sells, full and total discharge with respect to the year ended December 31, 1981.

## 8. RE-APPOINTMENT OF AUDITORS

The Annual General Meeting is requested to re-appoint Deloitte Haskins & Sells as IAASA Auditors until the next Annual General Meeting.

Date : March 15, 1982

Signed :

Mr. Gerrit J. Tammes

(Chairman) GERRIT J. TAMMES

Mr. Hans Juhl

(Vice-Chairman) HANS JUHL

Mr. Alessandro Mennini

ALESSANDRO MENNINI

Mr. A. George Pollard

A. GEORGE POLLARD

Mr. Jean de Roquefeuil

JEAN DE ROQUEFEUIL

Mr. Rüdiger v. Tresckow

RÜDIGER V. TRESCKOW

Mr. Louis Verstraeten

LOUIS VERSTRAETEN

DELOITTE  
Haskins Sells

Certified Public Accountants

26th Floor, Wing On Centre  
111 Connaught Road Central  
Hong Kong  
Mailing Address G.P.O. Box 3348  
Telephone 5 450303  
Telex 73175 DSHK HX

2/392

REPORT OF THE AUDITORSTO THE MEMBERS OF INTER-ALPHA ASIA S.A.

We have examined the balance sheet of Inter-Alpha Asia S.A. as of December 31, 1981 and the related statements of income and retained earnings and of changes in financial position for the year then ended (all expressed in United States dollars). Our examination was made in accordance with auditing standards generally accepted in Luxembourg and, accordingly, included such tests of the accounting records and such other auditing procedures as we considered necessary in the circumstances.

In our opinion, the accompanying financial statements set out on pages 5 to 10 present fairly the financial position of the company at December 31, 1981 and the results of its operations and the changes in its financial position for the year then ended in conformity with accounting principles generally accepted in Luxembourg applied on a basis consistent with that of the preceding year.

DELOITTE HASKINS &amp; SELLS

March 15, 1982

INTER-ALPHA ASIA S.A.

BALANCE SHEET

AT DECEMBER 31, 1981

ASSETS

Interest in subsidiaries  
Due from banks

NOTE	1981 US\$	1980 US\$
3	19,597,031	19,030,477
	18,147	27,171

SHAREHOLDERS' EQUITY

NOTES	1981 US\$	1980 US\$
4	15,750,000	15,750,000
5	3,696,045	2,462,080
	19,446,045	18,212,080

Total shareholders' equity

LIABILITIES

Accounts payable and accrued expenses	169,133	58,068
Proposed dividend	169,133	787,500
	169,133	845,568

\$19,615,178 \$19,057,648

\$19,615,178 \$19,057,648

GERRIT J. TAMES  
CHAIRMAN

HANS JURL  
VICE-CHAIRMAN

LOUIS C. LOUVET  
PRESIDENT

2/393

ALPHA ASIA S.A.

## STATEMENT OF INCOME AND RETAINED EARNINGS

FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1981

2/294

	1981 US\$	1980 US\$
TOTAL OPERATING INCOME	\$1,495,735	\$1,972,492
PROFIT FOR THE YEAR	1,233,965	1,914,736
After charging:		
Auditors' remuneration	3,888	4,335
Directors' emoluments		
- Fees	-	-
- For other services	-	-
and crediting:		
Dividends from subsidiary companies	1,200,000	1,800,000
Interest receivable from a subsidiary company	295,735	172,418
TRANSFER TO LEGAL RESERVE FUND	61,699	95,737
RETAINED EARNINGS, brought forward	564,601	233,102
AVAILABLE FOR APPROPRIATION	1,736,867	2,052,101
TRANSFER TO GENERAL RESERVE	(1,500,000)	(700,000)
PROPOSED DIVIDEND	-	(787,500)
RETAINED EARNINGS, carried forward	\$ 236,867	\$ 564,601



INTE ALPHA ASIA S.A.

STATEMENT OF CHANGES IN FINANCIAL POSITIONFOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 1981

2/395

	1981 US\$	1980 US\$
<b>SOURCE OF FUNDS</b>		
Profit for the year	1,233,965	1,914,736
<b>FUNDS FROM OTHER SOURCES</b>		
Decrease in accrued interest and other receivables	-	28,597
Decrease in bank balances	9,024	2,529
Increase in accounts payable and accrued expenses	111,065	-
	<u>1,354,054</u>	<u>\$1,945,862</u>
	=====	=====
<b>APPLICATION OF FUNDS</b>		
Dividend paid	787,500	700,000
Increase in interest in subsidiaries	566,554	1,202,330
Decrease in accounts payable and accrued expenses	-	43,532
	<u>1,354,054</u>	<u>\$1,945,862</u>
	=====	=====

2/396

## ALPHA ASIA S.A.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

## 1. GENERAL

The Company is incorporated in the Grand Duchy of Luxembourg with holding company status. As permitted by Luxembourg law, the Company's books of account are maintained in United States dollars.

## 2. ACCOUNTING POLICIES

- (a) Under Luxembourg law, the accounts of subsidiaries need not be consolidated.
- (b) Interest income has been accounted for on an accruals basis.
- (c) Dividends from subsidiary companies are accounted for when they are proposed.

## 3. INTEREST IN SUBSIDIARIES

	1981 US\$	1980 US\$
Shares at cost	18,100,000	16,100,000
Add - Time deposits with a subsidiary	1,900,000	900,000
loan to a subsidiary	-	71,613
Due from subsidiaries	445,920	158,864
Dividends due from subsidiaries	1,200,000	1,800,000
	<hr/>	<hr/>
	21,645,920	19,030,477
Less: Time deposit from a subsidiary	(2,000,000)	-
Due to a subsidiary	(48,889)	-
	<hr/>	<hr/>
	\$19,597,031	\$19,030,477
	=====	=====

INTER-ALPHA ASIA S.A.

2/397

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS - continued

## 3. INTEREST IN SUBSIDIARIES - continued

The Company holds 100% of the ordinary share capital of the following subsidiaries:

- (a) Inter-Alpha Asia (Hong Kong) Limited (IAAHK), incorporated in Hong Kong on January 14, 1975.
- |                          |  |
|--------------------------|--|
| Authorised:              | 20,000 ordinary shares of US\$1,000 each |
| Of which:                |  |
| Issued and fully paid:   | 12,000 ordinary shares of US\$1,000 each |
| Issued, US\$250 paid-up: | 8,000 ordinary shares of US\$1,000 each  |
- (b) Inter-Alpha Asia Pacific Bank Limited (IAAPAB), incorporated in The Republic of Vanuatu on December 23, 1975.
- |                       |   |
|-----------------------|---|
| Authorised:           | 2,100 ordinary shares of US\$1,000 each |
| Of which:             |   |
| Issued and fully paid | 100 ordinary shares of US\$1,000 each   |
- (c) Inter-Alpha Asia (Singapore) Limited (IAASI) incorporated in the Republic of Singapore on April 23, 1977.
- |                        |   |
|------------------------|---|
| Authorised:            | 20,000,000 ordinary shares of S\$1 each |
| Of which:              |   |
| Issued and fully paid: | 19,700,000 ordinary shares of S\$1 each |

In addition, Inter-Alpha Asia (Hong Kong) Limited holds 100% of the ordinary shares of Inter-Alpha Asia Hong Kong (Nominees) Limited, a company incorporated in Hong Kong and Inter-Alpha Asia (Singapore) Limited holds 100% of the ordinary shares of Inter-Alpha Asia Singapore (Nominees) Private Limited, a company incorporated in the Republic of Singapore on August 17, 1981.

## 4. SHARE CAPITAL

	1981	1980
Issued and fully paid - 15,750 ordinary shares of US\$1,000 each	US\$15,750,000 =====	US\$15,750,000 =====

2/398

FRIER-ALPHA ASIA S.A.

## NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS - continued

## 5. RESERVES

	Legal Reserve Fund	General Reserve	Retained Earnings	Total
	US\$	US\$	US\$	US\$
Balance, beginning of year	197,479	1,700,000	564,601	2,462,080
Add : Profit for year	-	-	1,233,965	1,233,965
Transfer (note 6)	61,699	-	(61,699)	-
Transfer for year	-	1,500,000	(1,500,000)	-
Balance, end of year	\$259,178	\$3,200,000	\$ 236,867	\$3,696,045

## 6. LEGAL RESERVE FUND

In accordance with legal requirements and Article 27 of the Articles of Association of the Company, 5% of the profit of the Company has been appropriated to the Legal Reserve Fund, distribution of which is restricted.

## 7. TAXATION

The Company is exempted, under Luxembourg law, from payment of income taxes, as the company continues to maintain its holding company status.

## 8. CONTINGENT LIABILITY

The company has issued guarantees in favour of a banker to secure export credit lines granted to subsidiaries of the Company under which the subsidiaries grant credit facilities to importers of Italian goods based in Hong Kong and Singapore.

(20)  
2/399KREDIETBANK S.A.  
=====

Sede sociale : Torengelbouw, B 2000 Anvers  
 Telefono : 312860  
 Telex : 32460 Kbant b

Sede centrale : Rue d'Arenberg 7, B 1000 Bruxelles  
 Telefono : 5138050  
 Telex : 21909 Kbissu b

Capitale sociale : FB 5.038.467.095

Percentuale possesso Banco

Ambrosiano Holding s.a. : 1.53 % (n. 32.244)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

## COMITE DE DIRECTION

Edward Wauters  
 Président de la Banque

Marcel Thienpont  
 Administrateur Délégué

Louis Delmotte  
 Administrateur Délégué

R. Teuskens  
 Administrateur Délégué

A. Gruppings  
 Administrateur Délégué

## ADMINISTRATEURS

André Vlerick  
 Président du Conseil d'Administration

E. Wauters  
 Vice Président

Jan Baert : Dir.

Jean Blondeel : Dir.

René Brück : Dir.

Jan Bosselaers : Adm. Délégué

Marcel Goossens : Dir.

Godfried Lannoo : Dir.

Marc Santens : Dir.

Valeer Van Rompuy : Dir.

Luc V. Wauters : Dir.

Louis Delmotte : Adm. Délégué

A. Gruppings : Adm. Délégué

R. Teuskens : Adm. Délégué

M. Thienpont : Adm. Délégué

\* \* \*

Istituto di credito belga di primaria importanza attivo sul piano nazionale ed internazionale. E' membro del gruppo di banche Inter-Alpha. Detiene una importante partecipazione nel Banco Ambrosiano S.p.A. (n. 1.600.000 azioni pari al 3,2 %).

REEDITEFANE S.A. LUXEMBOURGLOISE  
 =====

2/400

43 Boulevard Royal  
 Luxembourg

Telefono : 47971

Telex : 3418 Kblux lu

Capitale sociale : F.1.318.602.500 (527.441 azioni )

Percentuale possesso Banco

Arbrosiano Holding s.a. : 6.32 % (n. 333 43)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione  
 =====

Jean L. Blondeel	-	Président
Andries Batenburg	-	Administrateur
Joseph Brusselmans	-	Administrateur
Roberto Calvi	-	Administrateur
Axel Kollar	-	Administrateur
Constant Franssens	-	Administrateur
Guy Konsbruck	-	Administrateur
Jean Muller	-	Administrateur
Harold C. Pownall	-	Administrateur
Vicomte Jean de Roquefeuil	-	Administrateur
Steen Rasporg	-	Administrateur
Edward Thielemans	-	Administrateur
Gerrit Jan Tammes	-	Administrateur
Henry Vander Eycken	-	Administrateur
Robert Triffin	-	Administrateur
Edward Wauters	-	Administrateur
Luc Wauters	-	Administrateur

Administrateurs honoraires : Léon Thoné

Organo sindacale : Jacques Muller  
 René Schmitter

\* \* \*

Istituto di credito lussemburghese di primaria importanza che svolge un' intensa attività in campo internazionale.

(22)  
2/401

MEDITERRANEAN ARAB CO. INC.  
=====

Sede legale : Panama  
c/o : Banco Ambrosiano Overseas Limited  
IBM House - East Bay Street  
P. O. Box 6347  
Nassau (Bahamas)  
Telefono : 3237830/1  
Telex : NS 130/ NS 193 AMBROBANK

Capitale sociale : US\$ 500,000 (50.000azioni da US\$ 10.00 cad)

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione  
=====

Pierre W. Siegenthaler	-	Director and President
Calvin B. Knowles	-	Director and Treasurer
Sue-Anne Dunkley	-	Director and Secretary
Christopher Benson	-	Director
Geoffrey Stuart	-	Director

\* \* \*

Anno di costituzione : 1976

Società costituita nell'ambito di un programma operativo che prevedeva investimenti nel settore bancario da realizzarsi in associazione con un gruppo di esponenti arabi del Golfo. Le iniziative proposte non trovarono poi attuazione. La società è inattiva e sarà dismessa.

(23)  
2/402

## S I F I D A

Société Internationale Financière pour  
les Investissements et le Développement en Afrique  
=====

Sede sociale : 2 rue Goethe, Luxembourg-Ville

Sede operativa : 8c, av. de Champel  
Boîte Postale 396  
1211 Genève 12

Telefono : 47 60 00

Telex : 22047 sifd ch

Capitale sociale : autorizzato : US\$ 50.000.000 e versato per  
US\$ 17.345.000 (3469 azioni da US\$ 5000 cad.)

Percentuale possesso Banco

Ambrosiano Holding s.a. : 0,6 % (n. 30 azioni)

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

(Elenco allegato)

Organo sindacale : Peat, Marwick, Mitchell and Co. s.a.

\* \* \*

Società holding lussemburghese costituita con lo scopo di assumere partecipazioni e concedere finanziamenti relativi ad iniziative nei Paesi africani in via di sviluppo.

Si allega l'elenco degli azionisti.

Il nostro investimento fu motivato dalla previsione di possibilità operative nella suddetta zona geografica, che potevano originare mediante tale associazione.



## CONSEIL D'ADMINISTRATION

au 31 décembre 1980

2/403

## PRÉSIDENT

Derek C. PEY  
Président Directeur Général  
Banque NMB-Interunion  
Paris

Me Jacques LOESCH  
Avocat-Avoué  
Luxembourg

Iddi SIMBA  
Resident Director  
Banque Africaine de Développement  
Londres

Dr. Manfred LOHMANN  
Managing Director  
Deutsche Gesellschaft für  
wirtschaftliche Zusammenarbeit  
(Entwicklungsgesellschaft) mbH  
Cologne

Koji TANEDA  
General Manager  
The Mitsubishi Bank, Ltd  
Londres

## VICE-PRÉSIDENTS

Jean DEFLASSIEUX  
Directeur des Affaires Internationales  
Crédit Lyonnais  
Paris

Carl MALMAEUS  
Assistant General Manager  
The Toronto-Dominion Bank  
Londres

Jonathan F. TAYLOR  
President  
IBEC Inc.  
New York

Roland FREY  
Directeur  
Société de Banque Suisse  
Zurich

Johan MELANDER  
Adviser and former President  
Den Norske Creditbank  
Oslo

Angelo TORCHIO  
Manager  
International Department  
Crédito Italiano  
Milan

## ADMINISTRATEURS

Abu Dhabi Fund for Arab  
Economic Development  
Abu Dhabi

Shigetaro MITOMI  
Managing Director of Marubeni Corporation  
and  
President of Marubeni Europe BV  
Londres

Vincenzo ZOLI  
Vice Direttore Centrale  
Finsider SpA  
Rome

Abdullah AL-HUDAIB  
Director  
The Kuwait Investment Company SAK  
Koweit

Charles MOIZEAU  
Directeur  
Chemical Bank  
Paris

Ont également siégé au Conseil  
d'Administration en 1980

Albert ADOMAKOH  
Accra  
(jusqu'au 14 novembre 1980)

Pierre BERTHE  
Directeur  
Société Belge d'Investissement International  
Bruxelles

Claës NYMAN († 12 mars 1981)  
Senior Vice President  
Skandinaviska Enskilda Banken  
Stockholm

Dott. Giovanni BUGLIONI DI MONALE  
Managing Director  
Unione di Finanziamenti Industriali  
Turin  
(jusqu'au 14 novembre 1980)

Dominique DEMARQUETTE  
Directeur de l'Exploitation Centrale  
et Internationale  
Banque Internationale pour l'Afrique  
Occidentale  
Paris

Sir Henry PHILLIPS, C.M.G., M.B.E.  
Adviser  
The Standard Bank Ltd  
Londres

Kazuo NAKAMURA  
General Manager  
The Mitsubishi Bank, Ltd  
Londres  
(jusqu'au 14 novembre 1980)

William DIAMOND  
Société Financière Internationale  
Washington

Graziano QUIRICI  
Directeur  
Cementia Holding AG  
Zurich

Harley Harold G. RUSSELL  
Chief London Manager  
The National Bank of Australasia Ltd  
Londres  
(jusqu'au 18 avril 1980)

J. Kenneth DICK, C.B.E., F.C.A.  
Londres

Siegfried ROGOWSKI  
Senior Adviser  
Commerzbank AG  
Francfort/Main

Yoshiro SHIMAO  
Managing Director  
Marubeni Corporation  
Londres  
(jusqu'au 14 novembre 1980)

Pierre GIRSBERGER  
Zurich

Philippe SÉCHAUD  
Administrateur Délégué  
SIFIDA  
Genève

## ACTIONNAIRES

au 31 décembre 1980

2/406

**Abu Dhabi**Abu Dhabi Fund for Arab Economic  
Development**Allemagne (République Fédérale d')**Bank für Gemeinwirtschaft AG  
Bayerische Landesbank Girozentrale  
Bayerische Vereinsbank  
Commerzbank AG  
Deutsche Bank AG  
Deutsche Gesellschaft für  
wirtschaftliche Zusammenarbeit  
(Entwicklungsgesellschaft) mbH  
Fürst Thurn und Taxis Bank  
Korf Industrie und Handel  
GmbH & Co. KG  
Vereins- und Westbank AG  
Westdeutsche Landesbank Girozentrale**Australie**The Commercial Bank of Australia Ltd  
The National Bank of Australasia Ltd**Belgique**Ateliers Belges Réunis SA  
Banque Belgo-Zairoise SA  
Banque Bruxelles Lambert SA  
Société Belge d'Etudes et de Réalisations  
Industrielles (SOBERI) SA  
Société Belge d'Investissement  
International  
Société Nationale d'Investissement**Canada**Bank of Montreal  
The Toronto-Dominion Bank**Espagne**

Banco Exterior de España

**Etats-Unis**BankAmerica International Financial  
Corporation  
Chemical International Finance Ltd  
Federal Deposit Insurance Corporation  
Girard International Bank  
IBM World Trade Corporation  
Kaiser Engineers  
Manufacturers Hanover Holding  
(Delaware) Inc.  
Marine Midland International  
Corporation  
Republic National Bank of New York  
(International) Ltd  
The Northern Trust International  
Banking Corporation**France**Banque Internationale pour l'Afrique  
Occidentale  
Banque Nationale de Paris  
Compagnie Maritime des Chargeurs  
RéunisCrédit Commercial de France  
Crédit Lyonnais  
Société Générale  
Union de Transports Aériens**Italie**Banca Nazionale del Lavoro  
Banco di Napoli  
Banco di Sicilia  
Efibanca, Ente Finanziario  
Interbancario SpA  
Fiat SpA  
Impresa Ing. Fortunato Federici  
Intersomer, Società Mercantile  
Internazionale SpA  
Istituto Mobiliare Italiano  
Mediobanca, Banca di Credito  
Finanziario SpA  
Micoperi SpA**Japon**AC and Co., Ltd  
C. Itoh and Co., Ltd  
Kanematsu-Gosho Ltd  
Marubeni Corporation  
Mitsubishi Corporation  
Mitsubishi Heavy Industries, Ltd  
Mitsui and Co., Ltd  
Nichimen Co., Ltd  
Nippon Kokan Kabushiki Kaisha  
Nippon Mining Co., Ltd  
Nippon Steel Corporation  
Nissan Motor Co., Ltd  
Nissho-Iwai Co., Ltd  
Sumitomo Corporation  
Teijin Limited  
The Bank of Tokyo, Ltd  
The Dai-Ichi Kangyo Bank, Ltd  
The Daiwa Bank Limited  
The Fuji Bank Limited  
The Industrial Bank of Japan, Limited  
The Long-Term Credit Bank of Japan, Ltd  
The Mitsubishi Bank, Ltd  
The Mitsui Bank, Limited  
The Sanwa Bank, Limited  
The Sumitomo Bank, Limited  
The Taiyo Kobe Bank, Ltd  
The Tokai Bank, Limited  
Toray Industries, Inc.  
Toyo Menka Kaisha, Ltd**Koweït**

The Kuwait Investment Company SAK

**Liban**Dar Al Handasah Consultants  
(Shair and Partners)**Luxembourg**Banco Ambrosiano Holding SA  
Banco di Roma International Holding SA  
Credito Italiano Holding SA  
European Arab Holding SA  
Finsider International SA**Pays-Bas**Algemene Bank Nederland NV  
Amsterdam-Rotterdam Bank NV  
Bank Mees and Hope NV  
Nederlandsche Middenstandsbank NV  
NV Philips' Gloeilampenfabrieken**Pays scandinaves**AB Electrolux  
Aktiebolaget SKF  
Alfa-Laval AB  
ASEA AB  
Atlas Copco AB  
Den Norske Creditbank  
Försäkrings AB Skandia  
Gränges AB  
A. Johnson and Co. HAB  
Saab-Scania AB  
Skandinaviska Enskilda Banken  
Telefonaktiebolaget L.M. Ericsson**Royaume-Uni**Barclays Bank International Ltd  
BLMC Limited  
Booker Agriculture International Ltd  
British-American Tobacco Co. Ltd  
Comcraft Services Ltd  
Dunlop Ltd  
Four Millbank Investments Ltd  
Imperial Investments Ltd  
Midland Bank Ltd  
Mitchell Cotts Group Ltd  
Morgan Grenfell and Co. Ltd  
Pilkington Brothers Ltd  
Scandinavian Bank Ltd  
Schroder Investment Co. Ltd  
The Standard Bank Ltd  
United Transport Overseas Ltd**Suisse**Banacom SA  
Cementia Holding AG  
Compagnie Financière Michelin  
Crédit Suisse  
Société de Banque Suisse  
Société Financière pour les Pays  
d'Outre-Mer  
Société Générale de Surveillance  
Holding SA  
Trade Development Bank  
Union de Banques Suisses**Institutions internationales**Banque Africaine de Développement  
Société Financière Internationale

(24)-  
2/405

TORO INTERNATIONAL HOLDING S.A.  
=====

Sede sociale : 37, rue Notre-Dame - Luxembourg

Sede amministrativa : 25a, boulevard Royal - Luxembourg

Telefono : 47971 kredietbank s.a.l.

Telex : 3418 kredietbank s.a.l.

Capitale sociale : UD\$ 27.000.000 (5 milioni di azioni da US\$ 5,40 cad.)

Percentuale possesso Banco

Ambrosiano Holding s.a. : n. 5 azioni

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Filippo Leoni : Presidente  
Antonio Tonello : Vice Presidente  
Carlo Acutis : Vice Presidente  
Michel F. Leemans : Consigliere  
Ernest Schmit : Consigliere  
Carlo L. Costa : Consigliere

Organo sindacale : Théo Kass

\* \* \*

Società holding che detiene nel proprio portafoglio partecipazioni prevalentemente in società assicurative estere. La suddetta partecipazione di importo nominale fu assunta meramente per ottemperare alla legge lussemburghese che prevede per una società anonima un numero minimo di 7 soci (i rimanenti 6 sono membri del gruppo Toro).

(25)  
2/406

## ULTRAFIN A G

=====

55 Utoquai  
CH 8008 Zurich

Telefono : 01- 2525251  
Telex : 57228 ULFIN CH

Uffici di rappresentanza

Edif. Cavendes  
Avenida Francisco de Miranda  
Piso 7 - Ap. 706  
Caracas (Venezuela)

Calle Hermosilla 13  
Madrid (Spain)

Telefono : 2 - 2843380/2839731  
Telex : 24279 ANGRP VC

Telefono : 2763053/2765681  
Telex : 45842 UFIN E

Capitale sociale : Sfr. 20.000.000 (200.000 azioni da Fr.Sv. 100 cat)

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Carlo von Castelberg	-	Président
Filippo Leoni	-	Vice-Président
Claude Blancpain	-	Administrateur
Andreas Geissmann	-	Administrateur
Giacomo Botta	-	Administrateur
Giancarlo Vandoni	-	Administrateur
Barnabò Visconti di Modrone	-	Administrateur

Organo sindacale : Fiduciaire OFOR S.A.

\* \* \*

2/407

Ultrafin AG - p. 2

Anno di costituzione : 1968

Società finanziaria svizzera con caratteristiche bancarie. Svolge la sua attività principalmente nel settore dei prestiti internazionali a medio termine. Agisce in qualità di "manager" e "co-manager" di prestiti consorziali e collocamenti privati per conto di organizzazioni governative, enti pubblici ed imprenditori industriali. Si è specializzata nei finanziamenti a medio termine di esportazioni e di progetti industriali, fornendo anche un servizio di consulenza finanziaria. E' particolarmente attiva nell'organizzare e collocare sul mercato svizzero ed internazionale operazioni di finanziamento a medio termine connesse ad esportazioni di beni durevoli dall'Italia.

La sua attività è pertanto collaterale a quella delle entità bancarie del gruppo.

\* \* \*

La Ultrafin AG possiede partecipazioni nelle seguenti società:

- The Arab European Financial Management Co. S.a.K., Kuwait (possesso: 5%). Società finanziaria costituita da investitori arabi ed europei, attiva nell'intermediazione di operazioni commerciali e finanziarie con i Paesi arabi.
- Banco Ambrosiano Andino, Lima (possesso 1.67 %). (Riferirsi alla scheda relativa).
- Elysée Capital Development Corporation, Luxembourg (possesso 15.6 %). Società di investimenti nel settore della tecnologia costituita da vari investitori capeggiati dal Crédit Commercial de France di Parigi.
- Crossair AG, Basilea (possesso 3.1 %). Società che effettua la navigazione aerea in Svizzera e in alcune regioni di Paesi confinanti.
- Il possesso del 60 % nella Dreieck Leasing S.A., Lausanne, è stato ceduto il 1° aprile 1982 alla Banca del Gottardo di Lugano.

ULTEPALIN (CANADA) LTD.  
\*\*\*\*\*(26)  
2/408

Ind. : 601, 19121 Jasper Avenue  
Edmonton, Alberta, Canada T5J 1W8

Telefono : (403) 423-1406  
Telex : 037 43204

Capitale sociale : Can. \$ 1,000,000

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Jack W. Kennedy	President
Lynn A. Patrick	Sec. Treasurer

Organo sindacale : Masson Barrie Chartered Accountants  
1968, 10303 Jasper Avenue  
Edmonton

\* \* \*

Anno di costituzione : 1975

Società finanziaria costituita in Canada avvalendosi della possibilità allora esistente di formare entità nel settore senza restrizioni quanto alle percentuali di possesso di pertinenza estera. Per motivazioni di carattere organizzativo, soprattutto connesse al reperimento di personale direttivo dotato di adeguata preparazione, la società non ha ancora svolto attività. Il nostro

2/409

Ultrafin (Canada) Ltd, Edmonton - p. 2

programma prevede, dopo la risoluzione dei problemi organizzativi, di iniziare e sviluppare un'attività collaterale a quella delle entità bancarie del gruppo per conseguire un inserimento nel mercato canadese che permetterà di mettere a disposizione della clientela del gruppo nuove possibilità operative.

L'eventuale dismissione transitoria porterebbe al decadimento della facoltà di detenere l'attuale percentuale di possesso; infatti, la normativa ora vigente prevede che i nuovi possessi in società o imprese canadesi detenuti da investitori stranieri non residenti non possono superare il 25 % in società quotate o il 40 % in società non quotate. Percentuali di possesso più elevate comportano l'ottenimento di speciali deroghe -con procedure complesse e su tempi molto estesi- da parte dell'Investment Review Agency canadese.

\* \* \*

La società detiene una partecipazione nella Cross Continental Exports and Imports Ltd di Edmonton costituita per svolgere attività di "trading". Questa partecipata non ha sinora svolto attività per motivazioni analoghe a quelle della Ultrafin (Canada). Poichè, a differenza di quest'ultima, il nostro attuale piano strategico-operativo non prevede l'utilizzo della Cross Continental Exports and Imports, si procederà alla sua dismissione.

(24)

## ULTRAFIN INTERNATIONAL CORPORATION

2/410

Sede sociale : Wilmington, Delaware  
Sede operativa : 63 Wall Street, New York  
Telefono : (212) 825 - 0250  
Telex : 667430 "UFIN NY"

Fondi di capitale : US\$ 5.000.000

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 100 %

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

Roberto Calvi - Chairman of the Board  
Giacomo Botta - Director  
Pierre W. Siegenthaler - Director  
Ned Feldman - President and Director

Organo sindacale : Price Waterhouse & Co.

\* \* \*

Anno di costituzione : 1969.

Società finanziaria che possiede un seggio alla borsa di Boston e che è attiva nei settori del brokeraggio mobiliare, delle partecipazioni ai sindacati di collocamento e nei crediti consorziali.

Svolge pertanto attività collaterale a quella delle entità bancarie del gruppo. Costituisce la sola presenza operativa del gruppo negli Stati Uniti; al riguardo si segnala che la Società è registrata quale "broker dealer" e "investment bank" presso la U.S. Securities and Exchange Commission, la National Association of Securities Dealers e lo Stato di New York.



## UNION COMMERCE CORPORATION

300 Union Commerce Building  
Cleveland, Ohio 44114

Telefono : 216/344-6100  
Telex : 980175

Fondi propri al 31.12.1980 : US\$ 86.435.000

Percentuale possesso Banco  
Ambrosiano Holding s.a. : 1.000 azioni ordinarie

\* \* \*

Composizione del Consiglio di Amministrazione

John S. Beard	Russel B. Every
Kenyon C. Bolton	George Olivia jr.
Paul B. Campbell	William E. Osborne jr.
James M. Carney	Leighton A. Rosenthal
George B. Capman jr.	John B. Schulze
Joseph C. Coakley	Lyman h. Treadway
William E. Conway	Walter B. Waetjen
John Davies	Charles R. Weeks
Peter M. Fronizer	Fred R. White jr.
Thomas E. McGinty	Helen K. Wright
Max Muller	
David N. Myers	
Kevin O'Donnell	

Organo sindacale : Arther Andersen and Co.

\* \* \*

Società che possiede la Union Commerce Bank di Cleveland, Ohio ed altre banche minori stabilite nello Stato dell'Ohio.

Trattasi di partecipazione di importo nominale da porsi in relazione all'operazione realizzata dalla Compendium Overseas N.V. (cfr. la scheda relativa).

2/412

ALLEGATO 4 alla lettera indirizzata a Spett. Banca d'Italia in data 3 maggio 1982

Si riporta di seguito l'elenco aggiornato di tutte le partecipazioni di minoranza, direttamente possedute dal Banco Ambrosiano (trattasi di società, quindi, non controllate nè collegate). Per ognuna viene evidenziata, in nota, la "detenibilità", o meno, ricavata sulla base dell'analisi, sia dell'oggetto sociale, sia dell'attività effettivamente svolta, sia della composizione dell'azionariato.

=====

Descrizione partecipazione	Quantità possedute	Valore nominale	Percentuale di possesso	Valore di bilancio (in lire) unitario	complessi
<b>Bancarie e Finanziarie</b>					
1) Cexel S.A. (Lussemburgo)	az. 10	\$ 10.000	0,58	625.937,50	6.259,3
2) Euro-clear Clearance System Ltd. (Londra)	az. 100	\$ 12.500	0,42	73.203,38	7.320,3
3) Finanziaria Ligure Sviluppo Economico - F.L.S.E. (Genova)	az. 50	L. 50.000.000	1,-	1.000.000,-	50.000,0
4) Finanziaria Regionale Piemontese S.p.A. (Torino)	az. 5.850	L. 58.500.000	0,40	10.000,-	58.500,0
5) Finlombarda S.p.A. (Milano)	az. 200	L. 200.000.000	2,-	1.000.000	200.000,0
6) Fimpiemonte S.p.A. (Torino)	az. 1.000	L. 100.000.000	0,50	100.000,-	100.000,0
7) Istituto Centrale di Banche e Banchieri S.p.A. (Milano)	az. 160.000	L. 800.000.000	4,-	4.704,53	752.724,9
8) Mediocredito Ligure (Genova)	quote 40	L. 40.000.000	0,50	1.117.500,-	44.700,0
9) Mediocredito Piemontese (Torino)	quote 92	L. 92.000.000	0,46	880.434,78	81.000,0
0) Mediocredito Regionale Lombardo (Milano)	quote 300	L. 300.000.000	0,50	937.037,03	253.000,0
1) Società di partecipazioni bancarie S.p.A. (Milano)	az. 60	L. 6.000.000	0,12	166.666,66	10.000,0
2) Union Investment G.m.b.H. (Francoforte s/M)	quote 6	D.M. 60.000	0,60	651.015,-	3.906,0
<b>Altre Società</b>					
3) Autostrada dei Fiori S.p.A. (Savona)	az. 160.000	L. 160.000.000	4,-	773,98	123.836,8
4) BE.VE.FE.CO. S.p.A. (Besana in Brianza)	az. 3.000	L. 30.000.000	6,-	10.000,-	30.000,0
5) Gestim S.p.A. (Roma)	az. 61.800	L. 4.326.000.000	4,54	69.222,25	4.277.935,1
6) I.M.A. Immobiliare Abbiatense S.p.A. (Milano)	az. 200	L. 20.000.000	4,-	100.000,-	20.000,0
7) Ist. per l'Enciclopedia della Banca e della Borsa (Roma)	az. 500	L. 5.000.000	0,37	7.837,29	3.918,6
8) Monte Titoli S.p.A. (Milano)	az. 980	L. 36.750.000	0,82	37.500,-	36.750,0
9) Rivalta Scrivia S.p.A. (Genova)	az. 30	L. 30.000.000	0,55	1.000.000,-	30.000,0
0) SEFI - Servizi Fiduciari S.p.A. (Milano)	az. 200.000	L. 200.000.000	4,-	774,97	154.995,2
1) Società di cooperazione agricola S.p.A. (Savona)	az. 37.500	L. 56.250.000	3,75	1.000,-	43.125,0
	(int.lib. vers. 3/10) az. 18.750			300,-	
2) Società interbancaria per l'autorizzazione - S.I.A. S.p.A. (MI)	az. 560	L. 28.000.000	0,93	25.000,-	14.000,0
3) S.W.I.F.T. S.A. (Bruxelles)	az. 23	F.B. 115.000	0,09	=	
4) Torino Esposizioni S.p.A. (Torino)	az. 62	L. 620.000	0,06	10.000,-	620,0

2/413

## NOTE

- |   |  |
|---|--|
| 1) Codel S.A. (Lussemburgo)   | Let. circol. 68513 del 30.6.1981<br>cfr. pag. 11 punto 1.3. (detenibile) |
| 2) Euro-clear Clearance System Ltd. (Londra)                        | cfr. pag. 11 punto 1.3. (detenibile)                                     |
| 3) Finanziaria Ligure Sviluppo Economico F.I.L.S.E. S.p.A. (Genova) | cfr. pag. 9 punto 1.2.5. (detenibile)                                    |
| 4) Finanziaria Regionale Piemontese S.p.A. (Torino)                 | cfr. pag. 9 punti 1.2.4. e 1.2.5. (detenibile)                           |
| 5) Finlombarda S.p.A. (Milano)                                      | cfr. pag. 9 punto 1.2.5. (detenibile)                                    |
| 6) Firpiemonte S.p.A. (Torino)                                      | cfr. pag. 9 punto 1.2.5. (detenibile)                                    |
| 7) Istituto Centrale di Banche e Bancieri S.p.A. (Milano)           | cfr. pag. 8 punto 1.2.1. (detenibile)                                    |
| 8) Mediocredito Ligure (Genova)                                     | cfr. pag. 8 punto 1.2.1. (detenibile)                                    |
| 9) Mediocredito Piemontese (Torino)                                 | cfr. pag. 8 punto 1.2.1. (detenibile)                                    |
| 10) Mediocredito Regionale Lombardo (Milano)                        | cfr. pag. 8 punto 1.2.1. (detenibile)                                    |

## NOTE

- |   |   |
|---|---|
| 1) Società di partecipazioni bancarie S.p.A. (Milano) | Let. circol. 68513 del 30.6.1981<br>cfr. pag. 8 punto 1.2.2. (detenibile)   |
| 2) Union Investment G.m.b.H. (Francoforte s/M)        | non inquadrabile in quanto trattasi di fondo comune di investimento di diritto estero non autorizzato ad operare in Italia.<br>Tenuto conto, però, dell'esiguità dell'investimento, siamo a chiederVi la autorizzazione al mantenimento di tale partecipazione.   |
| 3) Autostrada dei Fiori S.p.A. (Savona)               | cfr. pag. 9 punto 1.2.5. (detenibile)   |
| 4) BE.VE.RE.CO. S.p.A. (Besana in Brianza)            | non inquadrabile in quanto, pur rientrando fra quelle detenibili (cfr. pag. 9 punto 1.2.5.) per quanto attiene all'oggetto sociale ed all'attività effettivamente svolta, non vi partecipa nè lo Stato, nè gli enti pubblici territoriali o gli organismi di loro diretta emanazione.<br>Tenuto conto, però, delle difficoltà emerse nella ricerca di una controparte onde attuare l'alienazione, e riferendoci anche alla nostra del 21/4 u.s., Vi chiediamo l'autorizzazione di poter mantenere in portafoglio tale partecipazione. |

2/4/84

15) Gestim S.p.A. (Roma)

cfr. pag. 10 punto 1.2.6. (detenibile). Trattasi, come noto, di una interessenza acquisita da vari Istituti di credito tra cui il nostro in sede di "recupero crediti". Nel corso del 1981 la partecipazione è diminuita a seguito della riduzione del valore nominale di ogni azione. La posizione del Banco è, quindi, strettamente connessa a quella degli altri Istituti di credito partecipanti. L'obiettivo di tutti i soci è, a sua volta, quello di liquidare al meglio il complesso immobiliare della società sia con vendite parziali sia con vendita globale. I mezzi liquidi rivenienti da tali vendite saranno, via via, ripartiti tra i soci con contemporanea riduzione del valore nominale delle azioni. E' nostro augurio che tutto questo avvenga senza sacrifici economici. Sull'evolversi della situazione, comunque, Vi terremo prontamente informati.

NOTE

16) I.M.A. Immobiliare Abbiatense S.p.A. (Milano)

Let. circol. 68513 del 30.6.1981

non inquadrabile in quanto, pur rientrando fra quelle detenibili (cfr. pag. 9 punto 1.2.5.) per quanto attiene all'oggetto sociale ed all'attività effettivamente svolta, non vi partecipa nè lo Stato, nè gli enti pubblici territoriali o gli organismi di loro diretta emanazione. Tenuto conto, però, delle difficoltà emerse nel tentativo di dismettere un'altra partecipazione avente analoga origine (BE.VE.RE.CO S.p.A.), Vi chiediamo l'autorizzazione di poterla mantenere in portafoglio.

17) Istituto per l'Enciclopedia della Banca e della Borsa S.p.A. (Roma)

cfr. pag. 8 punto 1.2.3. (detenibile)

18) Monte Titoli S.p.A. (Milano)

cfr. pag. 8 punto 1.2.3. (detenibile)

2/415

- |  |                                       |
|--|---------------------------------------|
| 19) Rivalta Scrivia S.p.A. (Genova)                                  | cfr. pag. 9 punto 1.2.5. (detenibile) |
| 20) SEFI - Servizi Fiduciari S.p.A. (Milano)                         | cfr. pag. 8 punto 1.2.3. (detenibile) |
| 21) Società di cooperazione agricola S.p.A. (Sanremo)                | cfr. pag. 9 punto 1.2.5. (detenibile) |
| 22) Società interbancaria per l'autorazione - S.I.A. S.p.A. (Milano) | cfr. pag. 8 punto 1.2.3. (detenibile) |
| 23) S.W.I.F.T. S.A. (Bruxelles)                                      | cfr. pag. 11 punto 1.3. (detenibile)  |
| 24) Torino Esposizioni S.p.A. (Torino)                               | cfr. pag. 9 punto 1.2.5. (detenibile) |

---

Tra le partecipazioni direttamente possedute esiste, con caratteristica di società collegata (possesso del 27,50%) quella nella "ENSA - Edilizia Nuova Sanremo S.r.l." di cui il Banco detiene n. 110 quote pari ad un valore nominale di L. 11.000.000, con un valore di carico di L. 10.018.000. Questa società era stata a suo tempo acquisita dall'incorporato Banco d'Imperia per recupero crediti. Attualmente è in corso il procedimento di liquidazione della società in merito al quale Vi terremo tempestivamente informati.

Allegato 5 alla lettera indirizzata a Spett. Banca d'Italia  
in data 3 maggio 1982

2/4/16

59

STRALCIO DAL VERBALE DELLA RIUNIONE DEL  
CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL



.....(omissis).....

Piano di riassetto delle partecipazioni detenute

A questo punto il Presidente - Consigliere Delegato informa che, in relazione all'argomento a margine, la Banca d'Italia in riscontro alla nostra dell'8 corrente (approvata dal Consiglio nella riunione avvenuta in pari data) gli ha indirizzato una lettera di cui porta a conoscenza dei presenti il tenore e che qui si allega sotto D).

Il Consiglio, preso atto di quanto esposto dal Presidente - Consigliere Delegato, ritenuto che il piano proposto non è stato per ora preso in considerazione per la sua genericità, lo invita a prendere di persona ed al più presto contatti con la Banca d'Italia onde discutere uno sviluppo del piano proposto, il che consentirebbe nel contempo di approfondire l'esattezza del nostro procedere.

.....(omissis).....

RISERVATA

BANCA D'ITALIA

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMALITÀ E INTERVENTI (S.M.)

Ufficio Situazioni Aziendali I (08) PR

N. 23693

Roma, 19.1.82

001001 Casella postale 2484

Codice destinatario FI135

Rifer. a nota n. 2611 del 19/1/82

Causale AZ3416CA6873

OGGETTO - Banco Ambrosiano - situazione aziendale.

Al Direttore della Sede di

M I L A N O

Con lettera n. 262520 del 31.7.81, il Banco Ambrosiano è stato invitato a fornire, tra l'altro, notizie sull'attività del "gruppo" estero ad esso facente capo allo scopo di consentire all'Organo di Vigilanza di meglio individuare le interrelazioni esistenti tra i vari comparti operativi e i loro riflessi sulla situazione tecnica aziendale.

Con successivo foglio pervenuto accluso alla nota di codesta Sede n. 104010 del 4.11.81, il Banco ha rassegnato parziali elementi di risposta, manifestando nel contempo il desiderio di avere un incontro con il nostro Istituto al fine di individuare "possibilità e criteri" per un miglioramento dell'informativa in discorso.

Nel corso dell'incontro tenutosi presso codesta Sede il 18 dicembre u.s., il Presidente dell'Ambrosiano, preso atto delle esigenze dell'Organo di Vigilanza, ha assunto l'impegno a fornire notizie in proposito sia attraverso un arricchimento informativo dei bilanci ufficiali delle società estere del gruppo medesimo, sia mediante la sollecita produzione, anche a prescindere dalle fonti ufficiali, dei seguenti dati ed informazioni, relativi alla controllata diretta Banco Ambrosiano Holding:

- attività e passività ripartite in base alla durata (breve, medio e lungo termine);
- ammontare delle attività e passività (depositi, finanziamenti e titoli) in contropartita con le società del gruppo;
- ammontare degli impegni e rischi (crediti di firma, crediti indiretti, ecc.) nei confronti delle società del gruppo.

In proposito, per quanto riguarda l'arricchimento dei bilanci ufficiali, per il quale permane il vivo interesse del nostro

2/418

**BANCA D'ITALIA**

Capitale versato L. 300.000.000

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del ..... N. .... per ..... la Sede di Milano

- 2 -

Istituto, si ha presente che il relativo impegno potrà essere assolto con l'approvazione del primo bilancio utile.

Per quanto concerne, invece, il complesso dei dati relativi alla Holding - in ordine al quale il Banco, con nota acclusa alla lettera a margine, ha ora reso noto di avere invitato la propria controllata a fornire con riferimento al 30.6.81 le notizie richieste - si prega di ribadire al Banco medesimo la necessità di far tenere con la massima urgenza sia i dati di cui trattasi, sia copia dei bilanci delle controllate indirette, così come concordato nel menzionato incontro.

Inoltre, il Banco dovrà essere invitato a trasmettere, con ogni possibile sollecitudine, i medesimi dati relativi alla Holding riferiti al 31.12.1981; si fa comunque riserva di richiedere più approfonditi raggugli specie relativamente ai punti di cui alla citata lettera del luglio scorso, per i quali non sono stati forniti adeguati elementi di risposta e su cui andrà per l'istante manifestata all'azienda l'insoddisfazione del nostro Istituto.

Con l'occasione - avuto presente che nella nota indirizzata a codesta Sede in data 15.1.82 viene comunicato dal Banco che l'organo amministrativo della Holding ha approvato le intese sottoscritte dal Banco Ambrosiano Overseas Ltd - Nassau e dalla Artoc Bank and Trust Ltd - Nassau per conseguire la loro fusione - si prega altresì di invitare l'azienda a far conoscere ogni possibile ragguglio sulle condizioni e modalità relative a tali intese, tenuto conto che, in base ai dati forniti al nostro Istituto al 30.6.1981, la citata Overseas risultava detenere una quota pari al 20% della suddetta Artoc.

Si prega infine di rappresentare all'"Ambrosiano" la necessità di procedere al più presto alle note modifiche statutarie (cfr. da ultimo Lett. A.C. n. 426281 del 22.12.81).

Si resta in attesa di sollecito riscontro in ordine a tutto quanto precede e si inviano distinti saluti.



**BANCA D'ITALIA**  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

SERVIZIO  
P. A.

2/419 -26  
Al Direttore della Sede di

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO

M I L A N O

N. 199366 Roma, 28/5/1982  
(00100) Casella postale 2484

Codice destinatario F1135

Rifer. a nota n. 26802 del 040582

Fasc. AZ3416CA6873 descr.

OGGETTO - Banco Ambrosiano S.p.A. - Milano. Piano di riassetto delle partecipazioni.  
Situazione aziendale.

Con riferimento a tutta la corrispondenza intercorsa in ordine alla situazione aziendale del Banco Ambrosiano ed in particolare alla nota a margine concernente alcune linee di intervento prospettate dal Banco medesimo in risposta ai reiterati inviti rivoltigli per la presentazione in termini definitivi di un piano di riassetto delle partecipazioni ai sensi della delibera CICR del 28.1.81, si osserva, in via preliminare, che il piano prospettato, pur fornendo maggiori elementi rispetto a precedenti comunicazioni, necessita in complesso di una più concreta ed esauriente definizione sia nel settore interno sia in quello estero.

In particolare, la sistemazione della "Centrale - Finanziaria Generale S.p.A." dovrà formare oggetto di maggiore approfondimento specie per gli aspetti economico-finanziari necessari per consentire agli organi decisionali dell'azienda una completa valutazione della fattibilità del programma e dei previsti tempi di realizzazione. Indipendentemente dalla ipotizzata sistemazione generale, deve comunque rimanere fermo l'impegno dell'Ambrosiano ad alienare in via prioritaria le partecipazioni "Rizzoli Editore S.p.A." e "Società Editoriale S. Marco S.p.A."; al riguardo l'azienda dovrà fornire solleciti riferimenti.

Per quel che concerne la holding lussemburghese e le relative partecipazioni, si osserva che il riassetto prospettato non appare conforme ai principi contenuti nelle disposizioni di vigilanza i quali implicano che:

- le interessenze all'estero sono detenibili ove si tratti di istituzioni creditizie ovvero di società o enti che gestiscono servizi collaterali o funzionali all'attività bancaria;
- l'acquisto e il mantenimento di interessenze estere di controllo sono subordinate alla possibilità di ordine pratico e giuridico di acquisire le informazioni necessarie ai fini di una efficace azione di vigilanza e nella prospettiva di un attendibile consolidamento dei conti;
- sia verificata l'esistenza di sistemi di vigilanza nei Paesi ove hanno sede istituzioni creditizie partecipate da banche italiane.

## BANCA D'ITALIA

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del

N.

per

2/420

- 2 -

Ne consegue che l'Ambrosiano, in conformità con l'orientamento sfavorevole manifestato dal CICR nei confronti delle partecipazioni "a cascata", dovrà esaminare la posizione di ogni singola interessenza facente capo alla Holding traendone le necessarie conseguenze in termini sia di dismissione che di modifiche strutturali e statutarie atte ad allineare le partecipazioni ai principi sopra indicati.

Tutto ciò premesso la S.V. vorrà invitare il Banco a portare a termine con la massima sollecitudine la redazione del piano di riassetto, corredato della documentazione in calce indicata, sul quale l'Organo di Vigilanza esprimerà le valutazioni di competenza solo dopo che sarà stato approvato dagli organi amministrativi aziendali.

Nell'occasione, andrà altresì ribadito che dovrà essere evitato ogni ogni intervento sul capitale di società partecipate in via indiretta, in assenza del preventivo vaglio dell'Organo di Vigilanza.

Relativamente agli aspetti della situazione aziendale e a prescindere dalle osservazioni già effettuate con precedenti lettere, va ulteriormente rilevato:

- 1) il Banco non ha finora fornito, malgrado ripetuti solleciti: a) schede di 11 controllate indirette, con la indicazione dei rapporti intergruppo (attività e passività per scadenze e crediti immobilizzati); b) analoghe schede relative a 14 società facenti capo alla Toro International Holding; c) relazioni sulle società partecipate estera diretta ed indirette con la indicazione della loro collocazione funzionale all'interno del gruppo; d) restanti relazioni delle società di auditing; e) bilanci e relative relazioni delle società controllate direttamente e indirettamente (ad eccezione del bilancio della Ultrafin di Zurigo).
- 2) dall'esame della documentazione fin qui rassegnata, sia pure come detto incompleta e carente in taluni punti significativi, si evince che il rischio complessivo del gruppo verso terzi si quantifica in un ammontare superiore, al 31.12.81, a 1.400 milioni di dollari (esclusa la Banca del Gottardo dalla quale, tra l'altro, non sono stati forniti i dati relativi ai rapporti intergruppo).

Tale esposizione si presenta fortemente elevata; va inoltre tenuto conto che essa fa capo quasi interamente soltanto a tre società del gruppo (Banco Ambrosiano Overseas, Ambrosiano Group Commercial di Managua e Banco Ambrosiano Andino). A finanziare buona parte della suddetta esposizione concorre la provvista fornita da società del gruppo e, in particolare, dal Banco Ambrosiano Holding per 464 milioni di dollari circa, e dal Banco Ambrosiano Overseas per 190 milioni di dollari circa, senza tener conto della quota di provvista eventualmente acquisita in relazione a garanzie all'uopo prestate dalla Holding medesima, la cui consistenza al 30.6.81 ammontava a 589 milioni circa di Fr.Sv.

guy  
i

k 27

V

2/421

## BANCA D'ITALIA

AMMINISTRAZIONE CENTRALE

Seguito a lettera del

N.

per

- 3 -

Sempre dall'esame dei dati forniti si è inoltre rilevato, nella dinamica delle operazioni intergruppo, un rapido modificarsi dei rapporti tra la Holding e alcune società operative del gruppo stesso. Infatti, mentre al 30.6.81 l'82% delle risorse raccolte dalla Holding erano destinate al Banco Ambrosiano Andino ed il 13% all'Ambrosiano Group Commercial di Managua, al 31.12.81 tali percentuali risultavano ribaltate raggugliandosi, rispettivamente, al 30% ed al 64%.

In sintesi, anche in considerazione della incompletezza delle informazioni fin qui fornite, non appare possibile valutare attendibilmente la situazione del comparto delle partecipate estere. In particolare, per quanto attiene ai crediti immobilizzati, si ribadisce che le risposte fornite appaiono non del tutto idonee per una loro esatta quantificazione, con la conseguenza che allo stato non si dispone di validi elementi per formulare un giudizio tecnico sulla qualità degli attivi delle società estere del gruppo, ivi inclusi gli aspetti attinenti al "rischio paese".

3

- 3) la valutazione della partecipazione nel Banco Ambrosiano Holding compiuta dal Consiglio di amministrazione sulla base dei dati al 31.12.81, ricalca quella in precedenza effettuata. Infatti, non è stato fatto constare se la valutazione stessa sia stata compiuta anche tenendo conto del grado di recuperabilità delle poste attive delle partecipate della Holding.

In relazione a tutto quanto precede il Consiglio di amministrazione del Banco, in un'apposita riunione - il cui verbale dovrà essere qui trasmesso - da tenere con la presenza del Collegio sindacale, dovrà:

- a) prendere integrale visione della presente lettera;
- b) assumere ogni opportuna iniziativa, anche nel quadro del richiamato esame del piano di riassetto delle partecipazioni, al fine di esercitare ogni necessario controllo sui vari aspetti gestionali, ivi compresi quelli indicati al punto 2);
- c) dichiarare espressamente, anche alla luce delle osservazioni come sopra formulate, se i singoli componenti del Consiglio stesso continuano a disporre di ogni notizia occorrente per l'espletamento del mandato consiliare e per la assunzione delle connesse responsabilità. Analoga dichiarazione dovrà essere resa da ciascun membro del Collegio sindacale;
- d) assicurare di aver preso visione delle osservazioni mosse dal nostro Istituto in ordine alle deleghe di poteri (cfr. lett. n. 178568 del 13.5.82);
- e) raggiungere, eventuali significativi fatti di gestione del Banco intervenuti successivamente all'ammissione del titolo alla quotazione ufficiale di Borsa;

**BANCA D'ITALIA**  
AMMINISTRAZIONE CENTRALE

2/622

Segue a lettera del

N. .... per

- 4 -

- f) prendere nota che la richiesta di deroga all'incompatibilità per la carica amministrativa da ricoprire nella "Inter-Alpha Asia Pacific Bank Ltd." di Vila (Vanuatu) da parte del sig. Alessandro Mennini dovrà essere riproposta dopo che il Banco avrà fornito esaurienti risposte su tutto quanto precede;
- g) prendere altresì nota che la partecipazione del Banco Ambrosiano Holding all'aumento di capitale della Banca del Gottardo non è stata preventivamente segnalata al nostro Istituto, nonostante l'esistenza di apposite disposizioni al riguardo;
- h) indire in tempi brevissimi una nuova riunione per l'approvazione del piano di riassetto delle partecipazioni da sottoporre al nostro Istituto in conformità con quanto sopra indicato.

Si prega di curare le conseguenti comunicazioni all'azienda e si inviano  
distinti saluti.

IL GOVERNATORE  
(C. Ciampi)

- Statuti vigenti del Banco Ambrosiano Holding e di tutte le partecipate dirette ed indirette del medesimo;
- protocollo di intesa dell'accordo Inter-Alpha.

Mod. 6 Dir.

1600

2/423

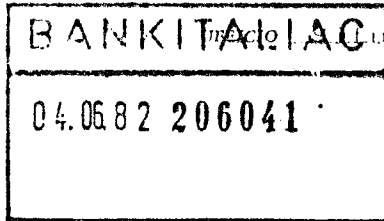
BANCA D'ITALIA

INVIATA ALL'UFFICIO  
GENERALI IL 8 GIU. 1982

Filiale di M.L.L.A.N.O. (135) in chiaro in codice

ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI

N. 31381 (data) 3 GIU. 1982



Rifer. a nota n. del

AZ3416CA6873  
OGGETTO:  
(da citare nella risposta)

Banco Ambrosiano S.p.A., Milano. Situazione aziendale.

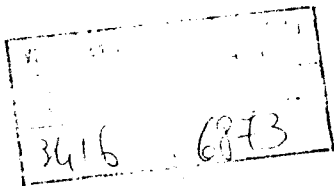
Con riferimento alla precorsa corrispondenza concernente l'argomento in oggetto si trasmette, acclusa, copia della lettera con la quale il Banco Ambrosiano ha fatto qui tenere:

- n. 18 schede contenenti i dati relativi all'esercizio 1980 di partecipate dirette del Banco Ambrosiano Holding - Lussemburgo ad integrazione delle notizie in precedenza fornite e riferite all'esercizio 1981;
- una nuova scheda relativa all'Ultrafin AG - Zurigo - che sostituisce quella a suo tempo prodotta - con i dati al 31.12.81 aggiornati a seguito di ulteriori informazioni fornite dalla società;
- copie delle note inviate alle proprie partecipate La Centrale-Finanziaria e Banco Ambrosiano Holding per ottenere i dati ivi riportati in dettaglio.

le

Si porgono distinti saluti.

IL VICE DIRETTORE REGGENTE  
(M. Bonaduce)





e. Banco Ambrosiano

2/425

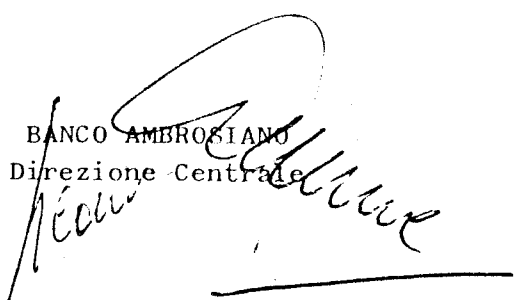
Lettera a Banca d'Italia  
28 maggio 1982  
pag. 2.

Per quanto riguarda la Banca del Gottardo di Lugano, Vi comunichiamo di non aver ottenuto a tutt'oggi i dati richiesti.

Per vostra informazione, accludiamo altresì le copie delle lettere inviate al Banco Ambrosiano Holding ed a La Centrale Finanziaria Generale S.p.A. rispettivamente il 25 e 27 corrente per ottenere ulteriori dati che saremo ad inviarVi non appena ci verranno.

Ci è gradita l'occasione per inviare distinti saluti.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale



All.c.s.

2/426

Allegato alla lettera alla Banca d'Italia del: 2/11/80

Ambro Asia Development - Hong Kong

dati al 30/11/80  
(chiusura del bilancio)

## 1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo	HK \$			
-----		0 - 12 mesi	12-18 mesi	oltre 18 mesi
Depositi con banche ed istituti finanziari		0.9	-	-
Crediti		10	-	-
Attivi vari		0.3	-	-
Immobilizzazioni		-	-	0.2
Passivo				
-----				
Debiti e passività varie		9.4	-	-

## 2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con le singole società del Gruppo

Nulla

## 3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

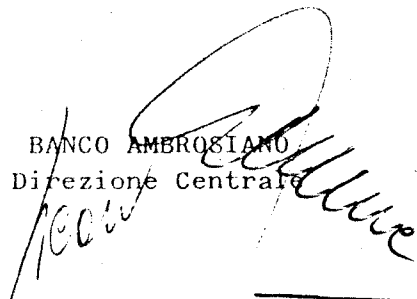
Nessuno

## 4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nessuno

## 5. Crediti immobilizzati

nessuno

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale




Allegato alla lettera a Banca d'Italia del :

Ambrosiano Group Banco Commerciale - Managua

dati al 31/10/1980

2/427

## 1. Attività e passività suddivise in base alla durata

## Attivo

US\$	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Cassa e banche	24.164,73	--	--
Depositi	5.698.773,15	---	---
** Prestiti ed anticipi al netto del fondo rischi di \$ 2.315.000	4.425.281,51	2.600.000	48.115.274,23
** Ratei	1.957.800,72		
Immobili	--	---	121.550,08

## Passivo

Depositi	36.918.395,11	--	--
Ratei	1.589.078		

\*\* In bilancio tali voci risultano sommate come segue:

Prestiti ed anticipi	\$ 55.640.556
Ratei	\$ 1.957.801
	\$ 57.598.357
meno fondo rischi	\$ 2.315.000
	\$ 55.283.357

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del:

2/428

Ambrosiano Group Banco Comercial - Managua

dati al 31/10/80

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

-----

Depositi dati a partecipate \$ 5.698.773,15  
(dettaglio non comunicato)

Passivo

-----

depositi avuti da partecipate \$ 36.418.395,11  
(dettaglio non comunicato)

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

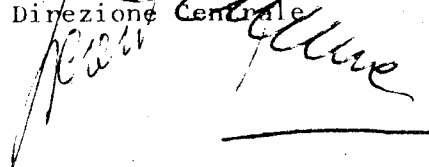
Depositi ricevuti da banche italiane : nulla

Depositi ricevuti da banche estere escluse quelle del gruppo : nulla

5. Crediti immobilizzati

I dati al 31/10/80 evidenziano un fondo rischi di \$ 2.315.000

BANCO AMBROSTANO  
Direzione Centrale



2/429

Allegato alla lettera alla Banca d'Italia del:

Ambrosiano Group Middle East Limited, Nassau dati al 31/12/80

## 1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

-----  
US\$

	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi	
Banche	461	-	-	-
Depositi	563.183	-	-	-
Ratei	9.727	-	-	-

Passivo

-----  
---

## 2. Attività e passività (depositi finanziamenti titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

deposito dato ad affiliata \$ 563.183  
(nominativo non comunicato)

## 3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

## 4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

## 5. Crediti immobilizzati

nulla

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 28 MAR 1982

2/430

Ambrosiano Group Promotion Consulting Representative and Trading Co.,  
Panama dati al 31/12/80

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

-----

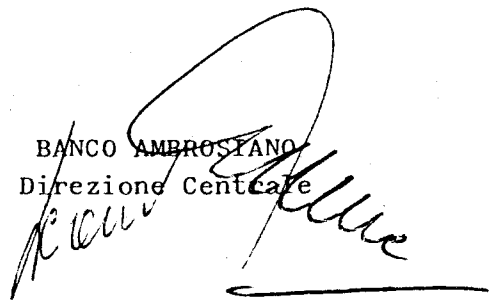
US\$	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Banche	13.649	-	-
Depositi	1.347.484	-	-
Prestiti	4.409.579	-	3.157.580
Partecipazioni	-	-	2.004.750
Ratei	633.448	-	-

Passivo

-----

Depositi	800.000	-	3.157.580
Creditori	5.070.588	-	-
Ratei	216.251	-	-

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale



Allegato alla lettera a Banca d'Italia del:

2/431

Ambrosiano Group Promotion Consulting Representative and Trading Co.  
Panama dati al 31/12/80

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

		0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Depositi	(1)	1.347.484	-	-
Prestiti	(1)	-	-	3.157.580
Partecipazioni	(2)	-	-	2.004.750

(1) dettaglio nominativo non comunicato

(2) la partecipata Ambrosiano Group Promotion Consulting Rep. and Trading Co. detiene il 100% della Southern Development and Trading Co. di Nassau la quale possiede investimenti immobiliari a Nassau nonché detiene il 100% della Antares Properties Ltd. di Nassau, proprietaria dell'"Ambrosiano House" ove si sono trasferiti all'inizio del 1982 gli uffici del Banco Ambrosiano Overseas di Nassau

Passivo

Depositi	800.000	-	3.157.580
----------	---------	---	-----------

dettaglio nominativo non comunicato

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

Da banche italiane : nulla

Da banche estere escluse quelle del gruppo : nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*[Handwritten signature]*

2/632

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del 12 6 MAG 1982

Ambrosiano Representação e Serviços, Sao Paulo

dati al 31/12/80

## 1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo -----	Cruzeiros			
		0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Cassa e Banche		273.094,06	-	-
Attivi vari		149.904,81	-	253.136
Immobilizzazioni		-	-	6.786.691
Passivo -----				
Debiti vari a banche		562.219,34	-	-

## 2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con le singole società del Gruppo

Nulla

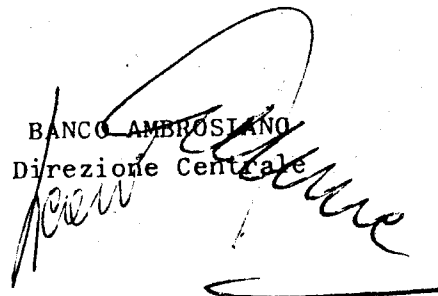
## 3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere  
nulla

## 5. Crediti immobilizzati

Nessuno

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale


Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 26/12/80

2/633

Ambrosiano Service Luxembourg

dati al 31/12/80

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo Franchi Belgi

	0 - 12 mesi	12 + 18 mesi	oltre 18 mesi
Liquidità	3.430.755	-	-
Debitori diversi	9.835.635	-	-
Totale	-	-	46.450.277
<b>Passivo</b>			
Creditori	37.500.000	-	-
Passività varie	2.071.161	-	-

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con le singole società del Gruppo

Passivo

Debito nei confronti del Banco Ambrosiano Holding FB 37.500.000

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nessuno

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nessuno

5. Crediti immobilizzati

nessuno

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del : 28 MAR 1982

2/436

Banco Ambrosiano Andino - Lima

dati al 31/12/80

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

US\$	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Banche	149.507.864	--	--
Prestiti	556.474.862	3.933.755	42.170.155
Titoli e "notes"	57.550.000	--	--
Ratei	53.335.543	--	--
Partecipazioni	--	--	27.076.242

Passivo

Depositi	693.396.767	--	--
Prestiti	25.000.000	--	86.500.000
Ratei	32.002.700	--	--

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

RECUP

\_\_\_\_\_



Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 12 0 116 1532

2/435

Banco Ambrosiano Andino - Lima

dati al 31/12/80

2. Attività - passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

-----

depositi dati a

. Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau	\$ 8.408.980
. Ultrafin AG Zurigo	\$ 750.000

Passivo

-----

Depositi avuti da

. Ambrosiano Group Banco Comercial, Managua	\$ 4.614.857
. Toro International Holding	\$ 2.555.069
. Ultrafin AG	\$73.075.688
. Vittoria Bermuda	\$ 6.153.056
. Risco International	\$ 3.603.054
. Gotthard Bank International	\$ 3.400.000
. Banco Ambrosiano Holding	\$277.621.000
. Ultrafin International Corp.	\$ 2.183.379

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*ncw*  
*[Signature]*

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del :

2/436

Banco Ambrosiano Andino - Lima

dati al 31/12/80

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

Depositi da banche italiane	nulla	
Depositi ricevuti da banche estere		\$ 430.119.984
Prestiti poliennali assunti e "notes" poliennali acquistate da banche estere		\$ 111.500.000

5. Crediti immobilizzati

nulla

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*[Handwritten signature]*

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 26 MAR 1981

2/437

Banco Ambrosiano de America del Sud, Buenos Aires

dati al 31/12/80

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo in milioni di Pesos

-----	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Cassa e banche	1.706	-	-
Titoli	4.798	-	-
Operazioni in oro e divisa	24.952	-	-
Prestiti	34.024	-	-
Immobilizzazioni tecniche	-	-	35.886
Attivi vari	21.451	-	-
Passivo			
-----			
Depositi	2.459	-	-
Altre obbligazioni	2.029	-	-
Operazioni in oro e divisa	24.597	-	-
Passivi vari	1.622	-	-

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con le singole società del Gruppo

Attivo

Depositi dati : Banco Ambrosiano Milano	Lit. 22.090.000
" " "	\$ 49.893,24
Banco Ambrosiano Overseas, Nassau FS	14.400.000
Credito Varesino	Lit. 49.550.000
Credito documentario all'importazione Banco Ambrosiano Milano	Lit. 32.614.950

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del 28/12/80

2/438

Banco Ambrosiano de America del Sud, Buenos Aires dati al 31/12/80

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nessuno

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nessuno

5. Crediti immobilizzati

nessuno

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*[Handwritten signature]*

Allegato alla lettera alla Banca d'Italia del: 20 MAR 1982

2/439

Banco Ambrosiano Overseas, Grand Cayman

dati al 31/12/80

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo		
-----	US\$	0 - 12 mesi
Banche		3.667
Depositi		320.000
Varie		10.015
Passivo		
Spese		1.220

2. Attività e passività in essere con le singole società del Gruppo  
Deposito dato ad affiliata \$ 320.000 (Nominativo non comunicato)

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche estere ed italiane

nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*[Handwritten signature]*

2/440

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del 28 MAG. 1982

Banco Ambrosiano Service Corp. Washington dati al 31/12/80.

## 1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo	US\$	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
-----				
Cassa		168.918	-	-
Mobili ed arredi		-	-	34.644
Passivo				
-----				
Debiti vari		2.436		

## 2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con le singole società del Gruppo

Nessuna

## 3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

Nessuno

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere  
nessuno5. Crediti immobilizzati  
nessunoBANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale  
*11/000*

2/661

Allegato alla lettera alla Banca d'Italia del: 28 MAG. 1982

Compendium Overseas N.V. Curaçao

dati al 31/12/80

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo	US\$	0 - 12 mesi	12-18 mesi	oltre 18 mesi
Depositi presso banche		69.519,80	-	-
Interessi da ricevere da Union Commerce Corp.		184.166,67	-	-
"Notes" subordinate della Union Commerce Corp. scad 4/4/98		-	-	15.600.000

Passivo

Interessi pagabili su effetti a Banco Ambrosiano Holding		174.958	-	-
Spese da pagare a Curaçao Int. Trust		1.729,75	-	-
Fondo imposte		9.720,68	-	-
Effetti pagabili a Banco AM- brosiano Holding		13.000.000	-	-

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con le singole società del Gruppo

Passivo

effetti pagabili a Banco Ambrosiano Holding \$ 13.000.000

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo  
nessuno

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere  
nessuno

5. Crediti immobilizzati  
Nessuno

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

2/462

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 1.1.1981

Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios, Buenos Aires

dati al 31/12/80

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo	In milioni di Pesos		
	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
-----			
Cassa	0,6	-	-
Crediti	255,3	+	+
Immobili e mobili	-	-	4.451,9
Costi differiti	-	-	35,4
Passivo			
-----			
Debiti	2.856,1	-	-

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con le singole società del Gruppo

Prestito ricevuto da Banco Ambrosiano Holding \$ 1.350.000

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo  
nessuno

4. Depositi ricevuti da Banche italiane ed estere

nessuno

5. Crediti immobilizzati

nessuno

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale



2/443

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del : 12 8 MAG 1982

Mediterranean Arab Company Inc.

dati al 31/12/80

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

US\$	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Banche	6.447	-	-
Depositi	520.000	-	-
Ratei	4.938	-	-

Passivo

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

deposito dato ad affiliata \$ 520.000  
(nominativo non comunicato)

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*filew*

*[Signature]*

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 20 MAR 1981

Ultrafin Canada Ltd. Edmonton

dati al 31/12/80

2/444

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo	\$ Can.			
		0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Depositi	982.149	-	-	-
Partecipazioni	-	-	-	10.000
Mobili ed arredi	-	-	-	6.618
Spese di costituzione ed altri attivi	1.500	-	-	774
Passivo				
Anticipo da partecipata	2.000	-	-	-

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con le singole società del Gruppo

Attivo			
Deposito dato a Banco Ambrosiano Overseas	Can\$	786.756,36	
Partecipazione nella Cross Continental Exports and Imports	Can\$	10.000	
Passivo			
Anticipo da Cross Continental Exports and Imports	Can\$	2.000	

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

2/465

Allegato alla lettera a Banca d'Italia di 28 MAG. 1982

3. Ultrafin Canada Ltd. Edmonton dati al 31/12/80  
Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

Nessuno

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

Nessuno

5. Crediti immobilizzati

nessuno

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*Acqui*  
*[Signature]*

2/446

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 28 MAG. 1982

Ultrafin International Corp. - New York

dati al 31/12/80

## i. Attività e passività suddivise in base alla durata

## Attivo

-----

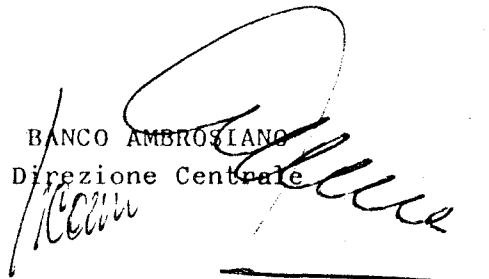
US\$

	12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Cassa	95.524	--	--
Debitori	980.941	--	--
Interessi	168.962	--	--
Titoli e depositi	4.231.203	--	--
Altri investimenti	314.143	--	1.125.000
Immobilizzazioni	--	--	43.035

## Passivo

-----

Banche	308.000	--	--
Creditori	955.000	--	--
Ratei	288.029	--	--
Imposte	--	--	45.201

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale


2/667

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 28 MAG. 1982

Ultrafin International Corp. New York - dati al 31/12/80

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

-----  
Deposito dato a Banco Ambrosiano Andino \$ 2.183.379

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

5. Crediti immobilizzati

nulla

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*Handwritten signature*

2/448

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 28 MAG. 1982

Cisalpine Inc. Panama

dati al 31/12/80

## 1. Attività e passività suddivise in base alla durata

## Attivo

-----

US\$	0 - 12 mesi
Depositi a banche	498.458
Titoli e debitori	20.010.949
Ratei	433

## Passivo

-----

Creditori	7.455.700
Passività varie	12.544.300

## 2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

## Attivo

-----

Depositi dati :	Banco Ambrosiano Andino	\$	498.000
	Banca del Gottardo	\$	458
	Banco Ambrosiano Holding	\$	10.949

## 3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

nulla

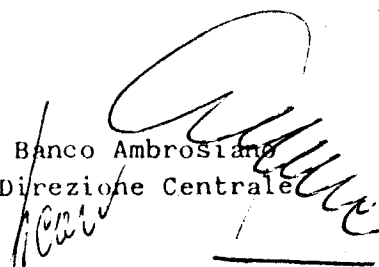
## 4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

nulla

## 5. Crediti immobilizzati

nulla

Banco Ambrosiano  
Direzione Centrale



Allegato alla lettera alla Banca d'Italia del: 28 MAR 1982  
 Ultrafin AG, Zurigo dati al 31/12/80

2/449

1. Attività e passività suddivise in base alla durata

Attivo

Fr.Sv. '000	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Banche a vista	172	-	-
Banche a scadenza fissa	1.487	1.937	4.323
Effetti	1.995	900	3.761
Prestiti non garantiti	16.402	-	-
Prestiti garantiti	19.260	2.007	14.726

Passivo

Banche a vista	15.840	-	-
Depositi a vista	85	-	-
Depositi a scadenza fissa	27.255	-	1.350

2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

Attivo

Partecipazioni : azioni Dreieck Leasing	Fr.Sv. 6.000.000
" Banco Ambrosiano Andino	Fr. Sv. 2.200.000
Depositi dati : Banca del Gottardo Zurigo	Sfr. 37.000
Banco Ambrosiano Overseas , Nassau "	35.000 (cv \$ 19.700)

Passivo

Depositi ricevuti : Banca del Gottardo Lugano	Fr.Sv. 1.672.000 (cv \$ 950.000)
Banco Ambrosiano Andino	" 1.320.000 (cv \$ 750.000)
Banco Ambrosiano Holding	" 23.892.000 (cv\$13.575.000)

BANCO AMBROSIANO  
 Direzione Centrale  
*near* *plus*

2/450

Allegato alla lettera alla Banca d'Italia del: 12 8 MAG. 1982

Ultrafin AG Zurigo dati al 31/12/80

3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

Fondi di clienti depositati presso consociate:

Banco Ambrosiano Andino, Lima Fr.Sv. 125.690.000

Fidejussione data a Banco Ambrosiano Holding, Lussemburgo: Fr.Sv. 125.690.000

4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

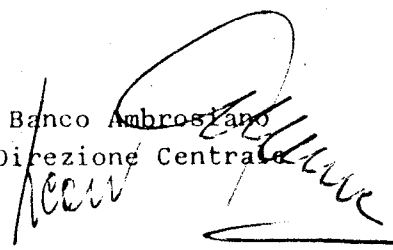
Nessun deposito ricevuto da banche italiane

Depositi ricevuti da banche svizzere e straniere: Fr.sv. 15.840.000

5. Crediti immobilizzati

nessuno. In conformità alle consuetudini svizzere nel passivo del bilancio sono inclusi adeguati fondi rischi su crediti.

Banco Ambrosiano  
Direzione Centrale





2/45/

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 12 8 MAG. 1982

Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau

dati al 31/12/80

## 1. Attività e passività suddivise in base alla durata

## Attivo

-----

US\$	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Banche	308.582.071	-	-
Prestiti	140.487.163	15.235.901	50.140.344
Titoli quotati	1.870.024	-	-
Partecipazioni	-	-	8.984.024
Ratei	10.821.976	-	-

## Passivo

-----

Depositi	331.093.533	6.098.287	127.575.961
Ratei	12.128.294	-	-

## 2. Attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli) in contropartita con altre società del Gruppo

## Attivo

-----

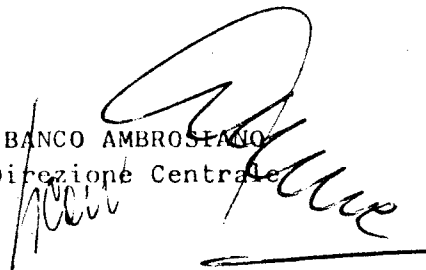
	0 - 12 mesi	12 - 18 mesi	oltre 18 mesi
Depositi a partecipate	3.600.616	-	-
Prestiti & anticipi a partecipate	-	140.000	3.877.580
Investimenti in controllate e partecipate	-	-	6.235.023

## Passivo

-----

Depositi da partecipate	54.473.001	5.075.792	27.132.688
-------------------------	------------	-----------	------------

Dettaglio nominativo non comunicato.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale


2/452

Allegato alla lettera a Banca d'Italia del: 12 8 MAG. 1982

Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau

dati al 31/12/80

## 3. Impegni e rischi in essere con le singole società del Gruppo

\$ 11.105.932

Dettaglio nominativo non comunicato.

## 4. Depositi ricevuti da banche italiane ed estere

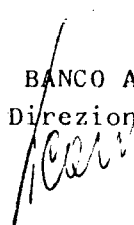
Depositi da banche italiane	: nulla
Depositi da banche estere	\$ 197.828.202

## 5. Crediti immobilizzati

Nel bilancio al 31/12/80 l'appostazione prestiti figura al netto di un fondo rischi su crediti di \$ 7.459.611.

Prestito considerato come immobilizzato \$ 1.200.000

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale



C. Banco Ambrosiano

2/453  
DIREZIONE CENTRALE

Allegato alla lettera alla Banca d'Italia del 28 maggio 1982

Milano, 27 maggio 1982

Spettabile  
LA CENTRALE FINANZIARIA GENERALE S.p.A.  
Piazzetta Bossi 1  
20121 MILANO MI

Al fine di evadere analoga richiesta formulataci dalla Banca d'Italia, Vi invitiamo a volerci fornire, dopo averle richieste alle società interessate, le seguenti informazioni concernenti le partecipazioni estere della Toro Assicurazioni S.p.A. di cui all'allegato:

1. schede informative relative ai bilanci al 31/12/1980 e 31/12/1981 contenenti per ciascheduna delle suddette partecipazioni:

- a) ripartizione delle attività e passività in base alla durata (entro i dodici mesi, diciotto mesi ed oltre);
- b) ammontare delle attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli, ecc.) in contropartita con le singole società del Gruppo;
- c) ammontare degli impegni e rischi in essere nei confronti delle singole società del Gruppo;
- d) ammontare complessivo dei rapporti intrattenuti partitamente con banche italiane e banche estere;
- e) quantificazione dei crediti immobilizzati;

2. relazioni dettagliate sull'attività di ciascheduna delle suddette società contenenti:

- a) descrizione delle caratteristiche operative - struttura costitutiva dell'attivo e del passivo (per il primo descrizione della tipologia degli attivi, della clientela, ecc., per il secondo della tipologia dei passivi, fonti di indebitamento, ecc.);
- b) illustrazione della collocazione funzionale della società nell'ambito del Gruppo;
- c) tutti gli elementi di giudizio su cui si forma la valutazione in bilancio; in particolare esprimersi sui diversi gradi di rischiosità dell'attivo, sulla recuperabilità dei crediti, eventuali immobilizzi di questi ultimi, ecc.

./.

2

Q

2/654

La Centrale Finanziaria Generale  
lettera del 27 maggio 1982  
pag. 2

3. relazioni delle società di auditing, ove esistenti, sui bilanci delle surriferite società per gli esercizi 1980 e 1981;
4. bilanci e rispettive relazioni dei Consigli di Amministrazione di dette società per gli esercizi 1980 e 1981.

Ogniqualevolta non foste in grado di fornirci qualsiasi delle informazioni richieste per ognuna delle surrichiamate società, vogliate comunicarci le relative motivazioni.

Poiché i dati sopraindicati ci vengono richiesti con urgenza, Vi invitiamo a prendere i contatti con le società estere con la massima sollecitudine, adoperandoVi per ottenere i dati e le relazioni anche a mezzo telex, nonché a fornirceli tempestivamente. Restiamo in ogni caso a Vostra disposizione per ogni chiarimento si rendesse necesario.

Cordiali saluti.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

All.

2/455

Gruppo "Toro Assicurazioni S.p.A."  
Partecipazioni Estere  
Al 31/12/1980

---

Le Continent IARD S.A. - Parigi.

Capitale sociale Fr.Fr. 60.000.000  
Partecipazione diretta ed indiretta del 69,15 %

Le Continent Vie S.A. - Parigi

Capitale sociale Fr.Fr. 12.500.000  
Partecipazione diretta ed indiretta del 59,92 %

L'Union Générale du Nord S.A. - Lilla

Capitale sociale Fr.Fr. 10.584.000  
Partecipazione indiretta del 76,15 %

Vittoria (Bermuda) Insurance and Reinsurance Corporation Ltd. - Hamilton

Capitale sociale US\$ 5.000.000  
Partecipazione tramite controllata del 99,99 %

Toro International Holding S.A. - Lussemburgo

Capitale sociale US\$ 27.000.000  
Partecipazione diretta ed indiretta del 99,99 %

Risco International Holding S.A. - Lussemburgo

Capitale sociale US\$ 3.500.000  
Partecipazione indiretta del 99,99 %

Risco S.A. - Ginevra

Capitale sociale Fr.Sv. 100.000  
Partecipazione indiretta del 99,50 %

Risco Insurance and Reinsurance Brckers Ltd. - Nassau

Capitale sociale US\$ 10.000  
Partecipazione indiretta del 100 %

2/456

Hisco U.K. Management - Londra

Capitale sociale Lire sterline 30.000  
Partecipazione indiretta del 99,99 %

OFIBA S.A. - Parigi

Capitale sociale Fr.Fr. 400.000  
Partecipazione indiretta del 99,82 %

Société d'Investissements et de Promotion Immobilière S.A. (S.I.P.I.) -  
Ginevra

Capitale sociale Fr.Sv. 200.000  
Partecipazione indiretta del 99,80 %

S.C.I. - Continent Wagram - Parigi

Capitale sociale Fr.Fr. 12.780.000  
Partecipazione indiretta del 100 %

S.C.I. - Continent Pierre - Parigi

Capitale sociale Fr.Fr. 23.533.800  
Partecipazione indiretta del 100 %

S.C.I. - Immovie - Parigi

Capitale sociale Fr.Fr. 113.000  
Partecipazione indiretta del 95 %

C. Banco Ambrosiano

2/457  
DIREZIONI CENTRALI

Allegato alla lettera alla Banca d'Italia del 28 maggio 1982

Milano, 25 maggio 1982

Spettabile  
BANCO AMBROSIANO HOLDING S.A.  
25 A, Bd. Royal  
Lussemburgo

Al fine di evadere analoga richiesta formulataci dalla Banca d'Italia, Vi invitiamo a volerci fornire, dopo averle richieste alle società interessate, le seguenti informazioni concernenti le partecipazioni di controllo detenute direttamente o indirettamente dalle Vostre partecipate:

1. schede informative relative ai bilanci al 31/12/1980 e 31/12/1981 contenenti per ciascheduna delle suddette partecipazioni:
  - a) ripartizione delle attività e passività in base alla durata (entro i dodici mesi, diciotto mesi ed oltre);
  - b) ammontare delle attività e passività (depositi, finanziamenti, titoli, ecc.) in contropartita con le singole società del Gruppo;
  - c) ammontare degli impegni e rischi in essere nei confronti delle singole società del Gruppo;
  - d) ammontare complessivo dei depositi ricevuti partitamente da banche italiane e da banche estere;
  - e) quantificazione dei crediti immobilizzati;
  
2. relazioni dettagliate sull'attività di ciascheduna delle suddette società contenenti:
  - a) descrizione delle caratteristiche operative - struttura costitutiva dell'attivo e del passivo (per il primo descrizione della tipologia degli attivi, della clientela, ecc., per il secondo della tipologia dei passivi, fonti di indebitamento, ecc.);
  - b) illustrazione della collocazione funzionale della società nell'ambito del Gruppo;
  - c) tutti gli elementi di giudizio su cui si forma la valutazione in bilancio; in particolare esprimersi sui diversi gradi di rischiosità dell'attivo, sulla recuperabilità dei crediti, eventuali immobilizzi di questi ultimi, ecc.

./.

2/458

Banco Ambrosiano Holding S.A.  
lettera del 25 maggio 1982  
pag. 2

3. relazioni delle società di auditing, ove esistenti, sui bilanci delle surriferite società per gli esercizi 1980 e 1981;
4. bilanci e rispettive relazioni dei Consigli di Amministrazione di dette società per gli esercizi 1980 e 1981.

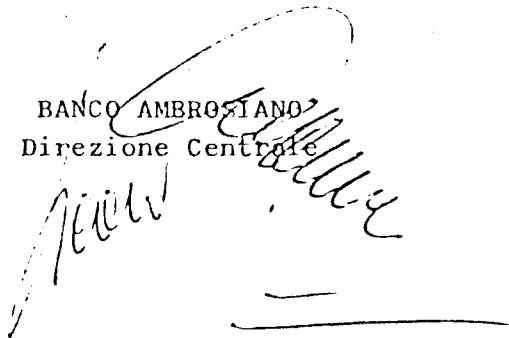
Ogniqualevolta non foste in grado di fornirci qualsiasi delle informazioni richieste per ognuna delle surrichiamate società, voglia te comunicarci le relative motivazioni.

Poichè i dati sopraindicati ci vengono richiesti con urgenza, Vi invitiamo a prendere i contatti con le società estere con la massima sollecitudine, adoperandoVi per ottenere i dati e le relazioni anche a mezzo telex, nonchè a fornirceli tempestivamente. Restiamo in ogni caso a Vostra disposizione per ogni chiarimento si rendesse necessario.

Per quanto riguarda le Vostre partecipate dirette, Vi invitiamo a richiedere alle stesse ed a trasmetterci le informazioni di cui al punto 2 suddetto, dando carattere di assoluta priorità alle partecipate Banco Ambrosiano Andino, Lima e Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua. In relazione ai punti 3 e 4 di cui sopra, vogliate urgentemente trasmettere la documentazione non ancora inviataci, fornendoci le motivazioni per ogni società per la quale non foste in grado di ottemperare alla nostra richiesta.

Cordiali saluti.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale





BANCA D'ITALIA

Filiale di MILANO (135) in chiaro in codice  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
UFFICIO 11

N. 31795 (data) 7 GIU. 1982

Rifer. a nota n. del

AZ 4416CA6873  
OGGETTO:  
(da citare nella risposta)

Banco Ambrosiano S.p.A., Milano. Partecipazioni estere di banche italiane: modd. 129 e 130 Vig.

VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
UFFICIO 11  
3416 6873

BANCA D'ITALIA  
02.05.82 211912

Per pronta notizia di codesti Centrali Uffici si trasmette, acclusa, copia della nota con la quale il Banco Ambrosiano accompagna le informazioni sulle proprie partecipate estere di cui a N.U. 14416 del 23.12.81.

Si porgono distinti saluti.

IL DIRETTORE

A. Nolo  
*[Signature]*

2/459  
10 GIU. 1982  
ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO PROGRAMMI E AUTORIZZAZIONI  
UFFICIO Problemi Operativi  
Ufficio Di.T.O.S.C.  
Servizio NORMATIVA E INTERVENTI  
Ufficio Situazioni Aziendali I

C. Banco Ambrosiano

2/460

DIREZIONE C

Milano, /ia

BANCA D'ITALIA - Sede di MILANO	
6 maggio 1982 -2.0.82	N. 0059734
PRAT. BA2	FASC. 1 DOC. 9929

Spettabile  
 BANCA D' ITALIA  
 Vigilanza sulle Aziende di C  
 Via Cordusio, 5  
 20121 MILANO MI

Oggetto: Partecipazioni estere di banche italiane. Richiesta di informazioni. Rif. Vostra lettera del 13/1/1982 n. 2111.

A evasione della Vostra lettera a margine ci preghiamo rimetterVi le rilevazioni da Voi richieste e precisamente:

1. n. 5 Modd. 129 Vig., in triplice copia, al 31/12/1981... (All. A)
2. n. 1 Mod. 130 Vig., in triplice copia, al 31/12/1981 con relativo elenco delle collegate.....(All. B)
3. elenco nominativo di tutte le partecipazioni detenute direttamente o indirettamente dalle controllate estere, con specificazione della relativa quota..... (All. C)
4. sintetica relazione che pone in evidenza ed illustra le linee operative seguite nei confronti delle partecipate estere nel periodo considerato..... (All. D)

alleghiamo inoltre:

5. Modd. 129 Vig. al 31/12/1979 e 31/12/1980..... (All. E)
6. Modd. 130 Vig. con relativi elenchi delle collegate, al 31/12/1979 e 31/12/1980..... (All. F)

Distinti saluti.

BANCO AMBROSIANO  
 Direzione Centrale

All/c. s.

Mod. 129 Vig.

ALLEGATO A

2/461

BANCO AMBROSIANO - Milano  
 .....  
 (denominazione e sede della banca  
 chiarante)

3416/5

(codice d'azienda)

RAPPORTI IN ESSERE

al 31/12/1981

con la seguente società estera: BANCO AMBROSIANO HOLDING S.A., Lussemburgo

- partecipata direttamente dalla casa madre in misura almeno pari al 10%
- partecipata per il tramite di una controllata estera in misura superior al 50%

<u>Forma tecnica</u>	<u>Lire</u> (in milioni)	<u>Valuta</u> (ctv in lir (in milioni)
<u>Finanziamenti per cassa alla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Depositi presso la partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Titoli in portafoglio emessi dalla partecipata</u>		
valore di libro   - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
valore nominale   - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Finanziamenti ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Crediti di firma</u> . . . . .	=	53.848
<u>Crediti indiretti</u> . . . . .		

*S. am*

Mod. 129 Vig.

BANCO AMBROSTANO - Milano  
 Denominazione e sede della banca  
 dichiarante)

ALLEGATO A

2/462

3416/5

(codice d'azienda)

## RAPPORTI IN ESSERE

al 31/12/1981

con la seguente società estera: BANCO AMBROSTANO DE AMERICA DEL SUD, Buenos Aires

- partecipata direttamente dalla casa madre in misura almeno pari al 10%
- partecipata per il tramite di una controllata estera in misura superiore al 50%

<u>Forma tecnica</u>	<u>Lire</u> (in milioni)	<u>Valuta</u> (ctv in lire) (in milioni)
<u>Finanziamenti per cassa alla partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .	=	9
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi presso la partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Titoli in portafoglio emessi dalla partecipata</u>		
- valore di libro - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
- valore nominale - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .	737	107
- a MLT . . . . .		
<u>Finanziamenti ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Crediti di firma</u> . . . . .	=	650
<u>Crediti indiretti</u> . . . . .		

BANCO AMBROSTANO  
 DIRETTORE  
 Susani

Mod. 129 Vig.

BANCO AMBROSIANO - Milano  
 (denominazione e sede della banca  
 chiarante)

ALLEGATO A

2/463

3416/5

(codice d'azienda)

## RAPPORTI IN ESSERE

al 31/12/1981

con la seguente società estera: BANCO AMBROSIANO OVERSEAS LIMITED, Nassa

- partecipata direttamente dalla casa madre in misura almeno pari al 10%
- partecipata per il tramite di una controllata estera in misura superiore al 50%

<u>Forma tecnica</u>	<u>Lire</u> (in milioni)	<u>Valuta</u> (ctv in lire) (in milioni)
<u>Finanziamenti per cassa alla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Depositi presso la partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Titoli in portafoglio emessi dalla partecipata</u>		
valore di libro - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
valore nominale - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .	=	186.000
a MLT . . . . .		
<u>Finanziamenti ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Crediti di firma</u> . . . . .		
<u>Crediti indiretti</u> . . . . .		

S. S. S.

Mod. 129 Vig.

ALLEGATO A

BANCO AMBROSIANO - Milano  
 Denominazione e sede della banca  
 (chiarante)

2/464

3416/5

(codice d'azienda)

## RAPPORTI IN ESSERE

al 31/12/1981

con la seguente società estera: BANCO AMBROSIANO ANDINO, Lima.....

- partecipata direttamente dalla casa madre in misura almeno pari al 10%
- partecipata per il tramite di una controllata estera in misura superiore al 50%

<u>Forma tecnica</u>	<u>Lire</u> (in milioni)	<u>Valuta</u> (ctv in li: (in milioni)
<u>Finanziamenti per cassa alla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Depositi presso la partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .	=	72.000
a MLT . . . . .		
<u>Titoli in portafoglio emessi dalla partecipata</u>		
valore di libro   - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
valore nominale   - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Finanziamenti ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Redditi di firma</u> . . . . .		
<u>Redditi indiretti</u> . . . . .		

BANCO AMBROSIANO

Mod. 129 Vig.

ALLEGATO A

BANCO AMBROSTANO - Milano  
 .....  
 denominazione e sede della banca  
 chiarante)

2/465  
 3416/5

(codice d'azienda)

## RAPPORTI IN ESSERE

al 31/12/1981

con la seguente società estera: AMBROSTANO GROUP BANCO COMERCIAL S.A. ....  
 Managua

- partecipata direttamente dalla casa madre in misura almeno pari al 10%
- partecipata per il tramite di una controllata estera in misura superior al 50%

<u>Forma tecnica</u>	<u>Lire</u> (in milioni)	<u>Valuta</u> (ctv in lir (in milioni)
<u>Finanziamenti per cassa alla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Depositi presso la partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .	=	86.234
a MLT . . . . .		
<u>Titoli in portafoglio emessi dalla partecipata</u>		
valore di libro - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
valore nominale - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Finanziamenti ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Crediti di firma</u> . . . . .		
<u>Crediti indiretti</u> . . . . .		

BANCO AMBROSTANO  
 Susam

ALLEGATO B

BANCO AMBROSTANO - Milano  
 (denominazione e sede della banca  
 dichiarante)

3416/5  
 (codice d'azienda)

2/666

RAPPORTI IN ESSERE  
 al 31/12/1981

BANCO AMBROSTANO HOLDING S.A., Lussemburgo

TRA LA SEQUENZA PARTECIPATA ESTERA (\*) ..... E IL COMPLESSO  
 DELLE SOCIETA' ESTERE AD ESSA COLLEGATE DIRETTAMENTE (\*\*) (come da elenco  
 allegato) (\*\*\*)

(\*) Posseduta dalla casa madre in misura superiore al 50%

(\*\*) In misura pari o superiore al 20%

(\*\*\*) l'elenco va redatto solo quando le società siano più di una

Forma tecnica	Importo (ctv lire)
SITUAZIONE PATRIMONIALE	
(in milioni)	
<b>PARTECIPAZIONI</b>	
<u>Soggetti controllati (*)</u>	
- istituzioni creditizie (valore di libro)	206.807
- altri soggetti ( " " )	41.511
<u>Soggetti collegati (**)</u>	
- istituzioni creditizie (valore di libro)	182.238
- altri soggetti ( " " )	
<u>RAPPORTI ATTIVI PER CASSA</u> (depositi, finanz., titoli)	
<u>Soggetti controllati</u>	
- istituzioni creditizie	540.437
- altri soggetti	17.885
<u>Soggetti collegati</u>	
- istituzioni creditizie	237
- altri soggetti	
<u>RAPPORTI PASSIVI PER CASSA</u> (depositi e finanz. ricevuti)	
<u>Soggetti controllati</u>	
- istituzioni creditizie	8.342
- altri soggetti	
<u>Soggetti collegati</u>	
- istituzioni creditizie	7.014
- altri soggetti	
Totale attivo	1.041.552
Capitale e riserve	207.619
<b>IMPEGNI E RISCHI</b>	
<u>CREDITI DI FIRMA</u>	
<u>Soggetti controllati</u>	
- istituzioni creditizie	486.888
- altri	25.482
<u>Soggetti collegati</u>	
- istituzioni creditizie	
- altri	
<u>ALTRI IMPEGNI E RISCHI</u>	
<u>GUADAGNI ECONOMICI ULTIMI 3 ESERCIZI</u>	
- della controllata	19.79 { utile ..... 4.181 perdita ..... =
	19.80 { utile ..... 4.911 perdita ..... =
	19.81 { utile ..... 4.252 (al 30/6/81) perdita ..... =
- del complesso delle sue partecipate	19.79 { utile ..... 24.846 perdita ..... (3)
	19.80 { utile ..... 55.854 perdita ..... =
	19.81 { utile ..... 39.712 perdita ..... =

(\*) Si intendono per tali i soggetti partecipati per oltre il 50%

(\*\*) Si intendono per tali i soggetti partecipati in misura compresa tra il 20% e il 50%

BANCO AMBROSTANO  
 Milan



## ALLEGATO B

BANCO AMBROSIANO - MilanoAllegato al Mod. 130 Vig.Partecipata estera: BANCO AMBROSIANO HOLDING S.A., LussemburgoElenco delle società estere ad essa collegate al 31/12/1981

2/467

Ambro-Asia Development Ltd., Hong Kong

Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua

Ambrosiano Group (Middle East) Ltd., Nassau

Ambrosiano Group Promotion, Consulting Representative &amp; Trading Co S.A., Panama

Ambrosiano Representacao e Servicos Ltda, Sao Paulo

Ambrosiano Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg

Banca del Gottardo, Lugano

Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima

Banco Ambrosiano de America del Sud S.A., Buenos Aires

Banco Ambrosiano Overseas Limited, Grand Cayman

Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau

Banco Ambrosiano Service Corporation, Washington

Cisalpine Inc., Panama

Compendium Overseas N.V., Curacao

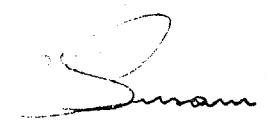
Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios S.A., Buenos Aires

Mediterranean Arab Co.Inc., Panama

Ultrafin A.G., Zurich

Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton

Ultrafin International Corporation, Wilmington, Delaware



L'ALLEGATO C

BANCO AMBROSIANO - MilanoControllata estera: BANCO AMBROSIANO HOLDING S.A., LussemburgoPartecipazioni dirette della stessa al 31/12/1981

2/468

<u>S o c i e t à</u>	<u>Quota di capitale</u> (in percentuale)
Ambro-Asia Development Ltd., Hong Kong	99
Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua	100
Ambrosiano Group (Middle East) Ltd., Nassau	100
Ambrosiano Group Promotion, Consulting Representative and Trading Co., Panama	100
Ambrosiano Representacao e Servicos Ltda, Sao Paulo	99
Ambrosiano Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg	99,99
Banca del Gottardo, Lugano	45
Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima	96
Banco Ambrosiano de America del Sud S.A., Buenos Aires	99,99
Banco Ambrosiano Overseas Limited, Grand Cayman	100
Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau (in termini di voti)	65,62
Banco Ambrosiano Service Corporation, Washington	100
Banco Comercial de Mayaguez, Mayaguez	4,50
Banque de l'Union Européenne, Paris	11
Cisalpine Inc., Panama	100
Compendium Overseas N.V., Curacao	100
Finatourinvest S.A., Luxembourg	1,03
Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios S.A., Buenos Aires	100
Kredietbank S.A., Bruxelles	1,53
Kredietbank S.A. Luxembourgeoise, Luxembourg	6,32
Mediterranean Arab Co.Inc., Panama	100
Sifida Investment Co. S.A., Luxembourg	0,60
Toro International Holding S.A., Luxembourg (n° 5 az.)	=
Ultrafin A.G., Zurich	100
Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton	100
Ultrafin International Corporation, Wilmington, Delaware	100
Union Commerce Corporation, Cleveland (n° 1.000 az.)	=
Inter-Alpha Asia S.A., Luxembourg	14,28



ALLEGATO D

2/470

Il complesso dei rapporti del nostro Istituto con le nostre partecipate estere, così come risulta dalle allegate segnalazioni (129 Vig.) evidenzia le linee operative del Banco Ambrosiano verso le sue consociate estere

1. i rapporti con Banco Ambrosiano Holding - Lussemburgo sono quelli conseguenti all'attivazione dell'autorizzazione ministeriale e di Vigilanza rispettivamente del 23/12/1976 e 11/1/1977;
2. le operazioni con Banco Ambrosiano de America del Sud - Buenos Aires sono di carattere prevalentemente commerciale e consistono in conferme di crediti documentari disposti dalla nostra consociata in favore di operatori residenti in Italia, finanziamenti a breve e movimentazione conseguente dei conti in valuta e in lire che la stessa intrattiene presso il nostro Istituto;
3. per quanto riguarda poi il Banco Ambrosiano Andino - Lima, Ambrosiano Group Banco Comercial - Managua e il Banco Ambrosiano Overseas Limited di Nassau, i crediti o i debiti per cassa sono riferiti a operazioni di tesoreria in valuta nel breve termine (time deposits) poste in essere su loro richiesta in conformità alle condizioni di mercato;

è inoltre importante segnalare, seppure non evidenziata da rapporti di cassa e di firma diretti, l'intensissima attività di intermediazione della nostra controllata Ultrafin A. G. di Zurigo, conseguente ovviamente a stimolazioni e presentazioni da parte del nostro Istituto, in favore di operatori italiani attraverso l'organizzazione di finanziamenti ad acquirenti esteri (triangolari) nel quadro del credito agevolato previsto dalla Legge Ossola.

Mod. 129 Vig.

ALLEGATO E

2/471

3416/5

(codice d'azienda)

BANCO AMBROSTANO - Milano  
 .....  
 (denominazione e sede della banca  
 chiarante)

## RAPPORTI IN ESSERE

al 31/12/1979

con la seguente società estera: BANCO AMBROSTANO HOLDING S.A., Lussemburgo

- partecipata direttamente dalla casa madre in misura almeno pari al 10%
- partecipata per il tramite di una controllata estera in misura superiore al 50%

<u>Forma tecnica</u>	<u>Lire</u> (in milioni)	<u>Valuta</u> (ctv in lire) ( in milioni)
<u>Finanziamenti per cassa alla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .	=	9.788
a MLT . . . . .		
<u>Depositi presso la partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Titoli in portafoglio emessi dalla partecipata</u>		
valore di libro   - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
valore nominale   - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Finanziamenti ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
a breve . . . . .		
a MLT . . . . .		
<u>Crediti di firma</u> . . . . .	=	58.977
<u>Crediti indiretti</u> . . . . .		

Mod. 129 Vig.

ALLEGATO E

BANCO AMBROSIANO - Milano  
 .....  
 (denominazione e sede della banca  
 dichiarante)

2/472  
3416/5

(codice d'azienda

## RAPPORTI IN ESSERE

al 31/12/1980

con la seguente società estera: BANCO AMBROSIANO HOLDING S.A., Lussembur

- partecipata direttamente dalla casa madre in misura almeno pari al 10
- partecipata per il tramite di una controllata estera in misura superiori al 50%

<u>Forma tecnica</u>	<u>Lire</u> (in milioni)	<u>Valuta</u> (ctv in l (in milio
<u>Finanziamenti per cassa alla partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .	=	930
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi presso la partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Titoli in portafoglio emessi dalla partecipata</u>		
- valore di libro - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
- valore nominale - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Finanziamenti ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Crediti di firma</u> . . . . .	=	58.241
<u>Crediti indiretti</u> . . . . .		

BANCO AMBROSIANO  
 .....  
 Sinam

Mod. 129 Vig.

ALLEGATO E

2/473

BANCO AMBROSIANO - Milano  
 .....  
 (denominazione e sede della banca  
 chiarante)

3416/5

(codice d'azienda)

RAPPORTI IN ESSERE

al 31/12/1980

con la seguente società estera: BANCO AMBROSIANO DE AMERICA DEL SUD. Buen Air

- partecipata direttamente dalla casa madre in misura almeno pari al 10%
- partecipata per il tramite di una controllata estera in misura superiore al 50%

<u>Forma tecnica</u>	<u>Lire</u> (in milioni)	<u>Valuta</u> (ctv in li. (in milioni)
<u>Finanziamenti per cassa alla partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi presso la partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Titoli in portafoglio emessi dalla partecipata</u>		
- valore di libro - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
- valore nominale - a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Depositi ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .	22	=
- a MLT . . . . .		
<u>Finanziamenti ricevuti dalla partecipata</u> . . . . .		
- a breve . . . . .		
- a MLT . . . . .		
<u>Crediti di firma</u> . . . . .		
<u>Crediti indiretti</u> . . . . .		

BANCO AMBROSIANO  
 .....  
 [Signature]





ALLEGATO F

BANCO AMBROSIANO - Milano

Allegato al Mod. 130 Vig.

2/475

Partecipata estera: BANCO AMBROSIANO HOLDING S.A., LussemburgoElenco delle Società estere ad essa collegate al 31/12/1979

Ambro-Asia Development Ltd., Hong Kong  
Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua  
Ambrosiano Group (Middle East) Ltd., Nassau  
Ambrosiano Group Promotion, Consulting Representative & Trading Co S.A., Panama  
Ambrosiano Representacao e Servicos Ltda, Sao Paulo  
Ambrosiano Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg  
Banca del Gottardo, Lugano  
Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima  
Banco Ambrosiano de America del Sud S.A., Buenos Aires  
Banco Ambrosiano Overseas Limited, Grand Cayman  
Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau  
Banco Ambrosiano Service Corporation, Washington  
Cisalpine Inc., Panama  
Compendium Overseas N.V., Curacao  
Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios S.A., Buenos Aires  
Mediterranean Arab Co.Inc., Panama  
Ultrafin A.G., Zurich  
Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton  
Ultrafin International Corporation, Wilmington, Delaware

BANCO AMBROSIANO  
DIRETTORE  
S. MANI



ALLEGATO F

BANCO AMBROSIANO - MilanoAllegato al Mod. 130 Vig.Partecipata estera: BANCO AMBROSIANO HOLDING S.A., LussemburgoElenco delle Società estere ad essa collegate al 31/12/1980

2/477

Ambro-Asia Development Ltd., Hong Kong  
Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua  
Ambrosiano Group (Middle East) Ltd., Nassau  
Ambrosiano Group Promotion, Consulting Representative & Trading Co S.A., Panama  
Ambrosiano Representacao e Servicos Ltda, Sao Paulo  
Ambrosiano Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg  
Banca del Gottardo, Lugano  
Banco Ambrosiano Andino S.A., Lima  
Banco Ambrosiano de America del Sud S.A., Buenos Aires  
Banco Ambrosiano Overseas Limited, Grand Cayman  
Banco Ambrosiano Overseas Limited, Nassau  
Banco Ambrosiano Service Corporation, Washington  
Cisalpine Inc., Panama  
Compendium Overseas N.V., Curacao  
Grupo Ambrosiano Promociones y Servicios S.A., Buenos Aires  
Mediterranean Arab Co.Inc., Panama  
Ultrafin A.G., Zurich  
Ultrafin (Canada) Ltd., Edmonton  
Ultrafin International Corporation, Wilmington, Delaware

BANCO AMBROSIANO  
S. A. S.  
MILANO  
S. S. S. S. S.  
S. S. S. S. S.





93  
2/479

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL

7 GIUGNO 1982

Oggi sette giugno millenovecentottantadue alle ore 15,30 si è riunito il Consiglio di Amministrazione del BANCO AMBROSIANO S.p.A.

Sono presenti gli Amministratori Signori:

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| - Roberto Calvi             | - Presidente - Consigliere Delegato    |
| - Roberto Rosone            | - Vice Presidente e Direttore Generale |
| - Orazio Bagnasco           | - Vice Presidente                      |
| - Elviro Arosio             | - Consigliere                          |
| - Federico Gallarati Scotti | - "                                    |
| - Gian Paolo Melzi d'Eril   | - "                                    |
| - Goffredo Manfredi         | - "                                    |
| - Aladino Minciaroni        | - "                                    |
| - Ruggiero Mozzana          | - "                                    |
| - Enrico Palazzi Trivelli   | - "                                    |
| - Giuseppe Prisco           | - "                                    |
| - Luigi Rotelli             | - "                                    |
| - Mario Valeri Manera       | - "                                    |

Banco Ambrosiano  
Via Vitt. Veneto

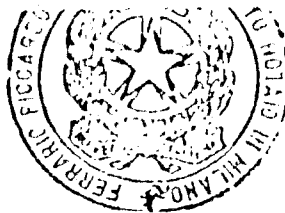
Assenti giustificati i Consiglieri Signori Giacomo Di Mase e Carlo Pesenti.

Assistono tutti i Sindaci effettivi, ad eccezione del Sindaco Signor Mario Davoli.

Su invito del Presidente - Consigliere Delegato assistono il Condirettore Generale Signor Filippo Leoni ed il Vice Direttore Generale Signor Luigi Cesana.

Segretario Emilio De Marchi Gherini.

IL SEGRETARIO



1/1

95

2/680

Alle ore 15,30 ha inizio la riunione che viene dichiarata valida dal Presidente per lo svolgimento del seguente

ORDINE DEL GIORNO

- I - Approvazione del verbale della riunione precedente
- II - Comunicazioni del Presidente - Consigliere Delegato
- III - Deleghe di poteri
- IV - Fidi
- V - Eventuali.

*Altre*

Il Presidente - Consigliere Delegato conferma che la presente riunione ha principalmente lo scopo di deliberare, così come richiesto dalla Banca d'Italia, le attribuzioni del Comitato Esecutivo e del Consigliere Delegato nonché alcune variazioni - in attesa della modifica del Regolamento Interno - in materia di poteri di concessione di fidi.

I - APPROVAZIONE DEL VERBALE DELLA RIUNIONE PRECEDENTE

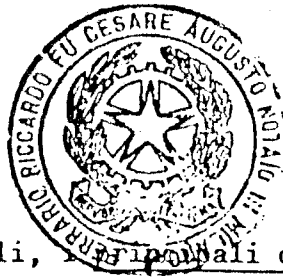
Il verbale della riunione precedente messo a disposizione dei Signori Amministratori e Sindaci viene letto ed approvato.

II - COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE - CONSIGLIERE DELEGATO

Il Presidente - Consigliere Delegato svolge un'ampia panoramica sugli avvenimenti economico-finanziari degli ultimi tempi con particolare riferimento al settore bancario.

Informa poi - rifacendosi a quanto comunicato nella precedente riunione - che sono state esperite tutte le formalità relative all'omologa delle deliberazioni dell'assemblea straordinaria del 17 aprile u.s.

IL SEGRETARIO



Handwritten signature or initials.

96

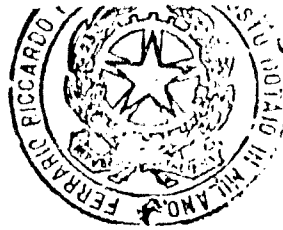
2/481

Passa quindi ad illustrare, commentandoli, i principali dati provvisori della situazione al 31/5/1982:

- la raccolta complessiva ammonta a 5.091 miliardi contro 4.159 miliardi al 31/5/1981 con un aumento del 22,41%;
- la raccolta fiduciaria Italia ammonta a 2.986 miliardi contro 2.866 miliardi al 31/5/1981 con un aumento del 4,17%;
- la raccolta interbancaria Italia ammonta a 276 miliardi contro 268 miliardi al 31/5/1981 con un aumento del 2,95%;
- la raccolta estero ammonta a 1.829 miliardi contro 1.024 miliardi al 31/5/1981 con un aumento del 78,52%.
- Gli impieghi complessivi ammontano a 5.152 miliardi contro 4.141 miliardi al 31/5/1981 con un aumento del 24,44%;
- gli impieghi con clienti Italia (conti correnti, riporti, portafoglio) ammontano a 1.617 miliardi contro 1.474 miliardi (compresi 4 miliardi accettazioni bancarie) al 31/5/1981 con un aumento del 9,70%;
- altri impieghi Italia (disponibilità interbancarie, disponibilità c/o Banca d'Italia, titoli di investimento, certificati Interbanca e partecipazioni) ammontano a 1.668 miliardi contro 1.599 miliardi al 31/5/1981 con un aumento del 4,33%;
- gli impieghi estero ammontano a 1.867 miliardi contro 1.068 miliardi al 31/5/1981 con un aumento del 74,91%.

Corrispondenti debitori: contro un frutto di 1.547 miliardi su fidi concessi per 2.085 miliardi a fine dicembre 1981 (74,17%), a fine maggio 1982 si è avuto un frutto di 1.382 miliardi su fidi concessi per 2.022 miliardi (68,33%).

IL SEGRETARIO



97

2/482

Partecipazioni: sono state assegnate n. 2.377.855 azioni ordinarie de "La Centrale" Finanziaria Generale S.p.A. god. 1/7/1981 senza variazione del valore di carico, conseguente ad aumento di capitale gratuito con emissione di 1 azione ord. ogni 20 azioni ord. vecchie possedute.

Titoli di proprietà a reddito fisso, titoli azionari di proprietà e principali partecipazioni

Il Presidente - Consigliere Delegato indica le valutazioni al 31 maggio 1982 dei titoli di proprietà a reddito fisso, dei titoli azionari di proprietà e delle principali partecipazioni:

- una minusvalenza di circa Lit. 122 milioni per i titoli di proprietà a reddito fisso prevalentemente costituiti da obbligazioni possedute in relazione alle norme impartite dalla Banca d'Italia circa l'investimento obbligatorio in titoli correlato all'entità della massa fiduciaria;
- una minusvalenza di circa Lit. 1.572 milioni per i titoli azionari di proprietà per investimento del Fondo Liquidazione Personale;
- una plusvalenza di circa Lit. 190.060 milioni per le principali partecipazioni costituite dalle azioni delle Società: "La Centrale", Interbanca e Banco Ambrosiano Holding;

IL SEGRETARIO  
Vice Presidente

IL SEGRETARIO





98  
2/483

Art. 24 Regolamento Interno

Il Presidente - Consigliere Delegato invita il Vice - Presidente e Direttore Generale ad informare il Consiglio sulle operazioni di compravendita di titoli pubblici e di valori mobiliari compiute dal 3/5/1982 al 26/5/1982, secondo i criteri di massima a suo tempo determinati dal Consiglio stesso.

Il Signor Rosone dà lettura del seguente prospetto illustrando in dettaglio ciascuna operazione:

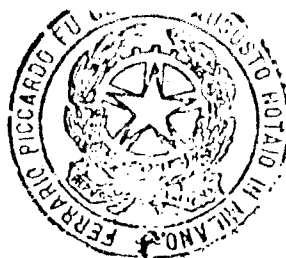
A C Q U I S T I

800.000.000	BOT	29/7/82	
1.000.000.000	CCT	1/5/84	
200.000.000	CCT	1/5/86	
650.000.000	BOT	29/7/82	
8.700.000.000	CCT	1/7/82 2'	cont/termine scad. 14/5
300.000.000	BOT	29/7/82	
250.000.000	BOT	15/9/82	
1.400.000.000	BOT	29/7/82	
4.000.000.000	BOT	29/7/82	
1.300.000.000	BOT	14/8/82	asta
1.000.000.000	BOT	14/11/82	asta
350.000.000	BOT	14/5/83	asta
2.500.000.000	BOT	29/7/82	
20.000.000.000	CCT	1/8/82	cont/termine scad. 26/5
2.000.000.000	BTP	18% 1/7/83	cont/termine scad. 26/5
500.000.000	CCT	1/5/84	
600.000.000	CCT	1/5/84	

IL SEGRETARIO

V E N D I T E

200.000.000	BOT	29/4/83
3.000.000.000	BOT	30/6/82
700.000.000	BOT	27/5/82
300.000.000	BOT	30/6/82
1.400.000.000	BOT	29/7/82
2.000.000.000	BOT	30/9/82
2.000.000.000	BOT	29/10/82
900.000.000	BOT	30/12/82
1.000.000.000	BOT	29/4/83
2.050.000.000	BOT	30/6/82
500.000.000	BOT	29/7/82
800.000.000	BOT	30/9/82
600.000.000	BOT	30/12/82
200.000.000	BOT	30/3/83
500.000.000	BOT	30/6/82
800.000.000	CCT	1/5/84
467.000.000	Auto Iri	6% 68/88 1 <sup>r</sup>
200.000.000	BOT	27/5/82
250.000.000	BOT	15/7/82
250.000.000	BOT	29/7/82
500.000.000	BOT	30/9/82
300.000.000	BOT	29/4/82
400.000.000	BOT	15/7/82
300.000.000	BOT	30/12/82
300.000.000	BOT	29/1/83
1.000.000.000	BOT	30/3/83
2.700.000.000	BOT	15/5/82
8.700.000.000	CCT	1/7/82 2 <sup>r</sup>
200.000.000	BOT	29/10/82
800.000.000	BOT	14/8/82
200.000.000	BOT	27/11/82

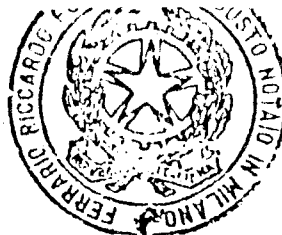


99  
2/484

Raffaele Imparato  
Vice Segretario

cont/termine del 6/5

IL SEGRETARIO



100

2/485

5	1.100.000.000	CF Trentino 18% 81/92 rineg.	
5	700.000.000	BOT 29/7/82	
	200.000.000	BOT 30/9/82	
	350.000.000	BOT 27/11/82	
5	200.000.000	BOT 29/7/82	
	200.000.000	BOT 14/8/82	
	200.000.000	BOT 30/12/82	
5	400.000.000	CCT 1/5/84	
	350.000.000	BOT 29/7/82	
5	600.000.000	CF Trentino 18% 81/92 rineg.	
	700.000.000	BOT 29/7/82	
	700.000.000	BOT 26/8/82	
	250.000.000	BOT 30/12/82	
5	500.000.000	Interbanca 33' ind. 81/86	
5	20.000.000.000	CCT 1/8/82	cont/termine del 18/5
	2.000.000.000	BTP 18% 1/7/83	cont/termine del 19/5
	600.000.000	BOT 30/6/81	

Il Consiglio, presone atto, esprime il proprio assenso al riguardo e fissa, ai sensi dell'art. 24 del Regolamento Interno, i criteri da seguire in materia nel prossimo futuro che non sono diversi da quelli precedentemente indicati.

#### Art. 34 Regolamento Interno

Nell'ambito di quanto previsto dall'art. 34 del Regolamento Interno il Presidente - Consigliere Delegato informa che il Servizio Ispettorato, proseguendo nel proprio piano di lavoro secondo i consueti criteri, ha compiuto, nel mese di maggio, n. 4 ispezioni alle dipendenze e n. 1 visita di controllo particolare.

IL SEGRETARIO



101

2/486

Piano di riassetto delle partecipazioni

Situazione aziendale

Il Presidente - Consigliere Delegato richiamandosi alla lettera trasmessa alla Banca d'Italia il 3/5 u.s. - il cui testo è stato reso noto agli Amministratori ed ai Sindaci nella riunione del Consiglio del 19/5 u.s. - porta a conoscenza dei presenti, a disposizione dei quali viene messa una copia, lo scritto indirizzatogli dall'Organo di Vigilanza il 31/5/1982. (che qui si allega sotto A) il cui contenuto riguarda tutta la corrispondenza intercorsa sugli argomenti di cui a margine.

Il Signor Calvi precisa che - in considerazione dello scarsissimo tempo avuto a disposizione per precedenti impegni che lo hanno tenuto assente da Milano per quasi tutta la scorsa settimana - si vede costretto, suo malgrado, a rinviare la trattazione di quanto forma oggetto della lettera in questione, che richiede ovviamente notevoli approfondimenti già iniziati col massimo impegno, in un prossimo Consiglio.

Anticipa comunque che quanto suggerito dalla Banca d'Italia in tema di "delega di poteri" - come appare dall'Ordine del Giorno - verrà esaminato nell'odierna riunione e che alcune richieste sono state già parzialmente evase dagli uffici competenti.

Il Consiglio ed i Sindaci prendono atto di quanto comunicato dal Presidente - Consigliere Delegato e, su proposta del Vice Presidente Signor Orazio Bagnasco, il Consiglio, con l'astensione dei Signori Roberto Calvi e Roberto Rosone, delibera a maggioranza che copia di tutta la documentazione relativa all'oggetto venga distribuita a tutti i Consiglieri e Sindaci con facoltà di esaminarla anche fuori della sede sociale e con l'obbligo, ovviamente, della massima riservatezza.

Il  
 Ca. V. C. G. G. G.  
 Ca. V. C. G. G. G.

IL SEGRETARIO



182

2/487

Gruppo Genghini - Società in Amministrazione Straordinaria

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che il 25 maggio u.s. il Nucleo Regionale della Polizia Tributaria della Guardia di Finanza di Milano ha richiesto all'Istituto, per conto dell'Ufficio Istruzione del Tribunale di Roma, le "generalità complete e gli attuali domicili dei componenti gli organi deliberativi del Banco Ambrosiano che approvarono finanziamenti ad imprese del cosiddetto Gruppo Genghini negli anni 1977-1978-1979 e 1980".

Il Signor Calvi precisa che, effettuate le opportune ricerche, in data 2 corrente sono stati consegnati i dati richiesti e cioè i nominativi ed i domicili dei Consiglieri che hanno deliberato - direttamente o tramite rilascio di delega - e dei Membri della Commissione di Finanza - che hanno ratificato - le operazioni in discorso negli anni 1977-1978-1979 e 1980 il tutto come risulta dalla documentazione che viene messa a disposizione dei Consiglieri interessati presso il Segretario.

Il Consiglio prende atto di quanto esposto dal Presidente - Consigliere Delegato.

IL SEGRETARIO



183

2/488

Impugnativa bilancio 1981

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che negli scorsi giorni - ad istanza dell'azionista Prof. Avv. Claudio Schwarzenberg assistito dal Prof. Avv. Enrico Esposito e dall'Avv. Maria Rosa Verona - sono state notificate al Banco due citazioni aventi ad oggetto:

- una la riserva acquisto azioni proprie;
- l'altra la veridicità nella motivazione delle risorse e dei crediti; la sufficienza delle pregresse riserve rispetto a rischi di sopravvenienze passive; i criteri di chiarezza, precisione e ostensibilità del bilancio e delle relazioni,

con le quali l'impugnante chiede rispettivamente la nullità della deliberazione riguardante l'acquisto di azioni proprie e la nullità del bilancio 1981.

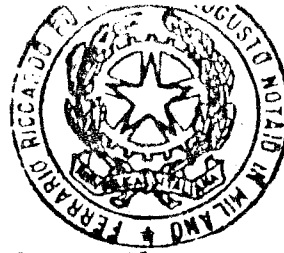
Il Signor Calvi nel precisare che copia delle citazioni in parola sono già state consegnate al Presidente del Collegio Sindacale e che ciascun Consigliere ne ha copia nel proprio dossier, informa che la prima udienza è fissata per il 29 settembre p.v. avanti il Tribunale di Milano.

Al più presto i nostri legali esprimeranno il loro parere che verrà tempestivamente portato a conoscenza dei Consiglieri e dei Sindaci.

Il Consiglio e tutti i Sindaci prendono atto di quanto esposto dal Presidente - Consigliere Delegato.

D. U. Ambrosiano  
 P. U. Presidente

IL SEGRETARIO



104

2/489

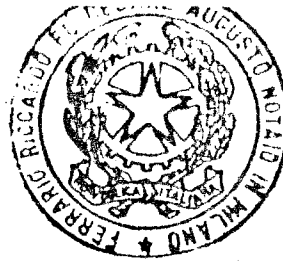
Investimento del Fondo Liquidazione del Personale

Il Presidente - Consigliere Delegato, richiamata la delibera di pari oggetto presa nella riunione precedente, informa che, per mero errore, è stato indicato in 1.360.000 invece che in 1.304.000 il numero delle azioni Broggi-Izar S.p.A. da attribuire al Fondo Liquidazione del Personale: conseguentemente, il relativo controvalore non è di Lit. 3.639.950.000 bensì di Lit. 3.490.068.632 e quello totale delle azioni passate a detto Fondo è di lire italiane 16.349.374.432.

Il Consiglio e tutti i Sindaci prendo atto di quanto sopra.

IL SEGRETARIO





185

2/490

Acquisto di n. 23 ricetrasmittitori di documenti Infotec 6000

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che presso il Banco ri  
sultano installati in locazione n. 23 ricetrasmittitori di documen  
ti del tipo Infotec 6000 di proprietà della Società Kalle Infotec  
per i quali era previsto un canone mensile per macchina di lire ita  
liane 260.000.

Per il rinnovo del contratto, scaduto a fine febbraio, la Società  
ci ha richiesto un canone di Lit. 330.000 mensili offrendo in alterna  
tiva l'acquisto delle apparecchiature al prezzo unitario di lire ita  
liane 6.500.000 - 5% sconto cassa (al quale si aggiungerebbe un co  
sto annuale per macchina di Lit. 900.000 quale canone di manutenzio  
ne).

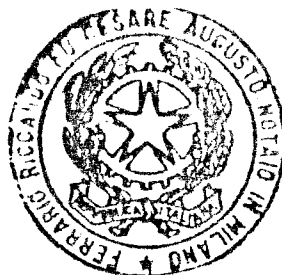
L'esborso per l'acquisto delle 23 apparecchiature ammonterebbe a li  
re it. 142.025.000, esclusa I.V.A..

Considerato che, dal punto di vista tecnico, le apparecchiature in  
oggetto risultano senz'altro adeguate alle nostre necessità ed il lo  
ro previsto periodo di utilizzo si può valutare in alcuni anni si ri  
tiene conveniente l'acquisto che, tra l'altro, ci pone al riparo da  
ulteriori aumenti del canone di noleggio.

Il Consiglio all'unanimità, preso atto di quanto esposto dal Signor  
Calvi, delibera in conformità e delega a sottoscrivere il contratto  
di acquisto i Signori Ferruccio Codeluppi, nato a Correggio il 22 ago  
sto 1935, Direttore Centrale e Capo Contabile e Gabriele Meroni, na  
to a Varese il 6/12/1930, Direttore di Sede addetto alla Direzione  
Centrale, con firma congiunta.

IL SEGRETARIO





*[Handwritten signature]*

100

2/49/1

I.B.M. - Impegno di acquisto per gli anni 1985/1986 di n. 74 Unità di Controllo complete di disco 29Mb della Serie 4700

Il Presidente - Consigliere Delegato illustra le ragioni che consigliano di procedere ora alla sottoscrizione di un contratto di impegno di acquisto delle apparecchiature in oggetto con un anticipo di tre anni rispetto alla prevista data di consegna.

L'impegno anticipato, da contrarsi anche da parte delle altre banche del Gruppo, si rende necessario affinché l'I.B.M. Italia possa ottenere dalla propria casa madre di far rientrare l'Unità di Controllo 4700 dotata di disco, le cui prestazioni sono ritenute idonee allo sviluppo delle procedure unificate, tra i così detti "prodotti di linea", in quanto solo a questi prodotti, di fatto, viene assicurata una costante assistenza e manutenzione.

L'impegno viene ovviamente contratto con la riserva, da esprimersi in apposita lettera, che l'I.B.M. Italia ottenga quanto accennato. Quando ciò sarà avvenuto, si inizierà presso "La Centrale" l'attività di programmazione sul "4700" per consentire dall'aprile 1985 al dicembre 1986 la sostituzione delle Unità 3600, le cui prestazioni non saranno allora più rispondenti alle risorse tecniche necessarie in relazione all'avvenuto sviluppo dell'automazione.

L'esborso da sostenere allorchè le apparecchiature in argomento saranno consegnate (considerando che la sola forma contrattuale è l'acquisto) è di Lit. 4.154.800.000 (I.V.A. esclusa) così determinato:

- costo di n. 74 Sistemi 4700 con disco	Lit. 4.213.800.000
- sconto 15% per ordini superiori a n. 20 Sistemi	- " 632.000.000
	Lit. 3.581.800.000

*[Handwritten signature]*  
P. Baccarelli  
Ca. 100/17/10000

IL SEGRETARIO



riporto

81.800.000

- percentuale massima di maggiorazione applicabile sul prezzo di acquisto scontato qualora entro dicembre 1986 venissero annunciati aumenti: 16%

+ Lit. 573.000.000

Lit. 4.154.800.000

(I.V.A. esclusa)

Il Consiglio, preso atto di quanto esposto dal Signor Calvi, esprime il proprio parere favorevole all'assunzione dell'impegno descritto e delibera in conformità, autorizzando alla sottoscrizione del relativo contratto e della citata lettera di riserva i Signori Ferruccio Codeluppi, nato a Correggio il 22 agosto 1935 ed Edoardo Sacchi, nato a Milano il 24 novembre 1932, con firma fra loro congiunta.

Ricorso alla Magistratura del Lavoro da parte del dipendente

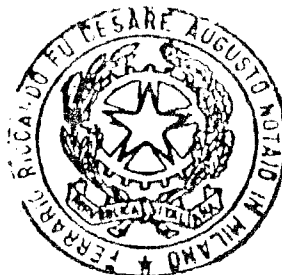
Federico Galdani

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che il dipendente, Capo Ufficio Signor Federico Galdani, ha in questi giorni ricorso alla Magistratura del Lavoro per vedersi riconoscere dal Banco emolumenti di vario tipo - più interessi e rivalutazione - per sue prestazioni relative al periodo 1975-1981 svolte quale addetto alla sicurezza del Presidente - Consigliere Delegato e della sua famiglia.

Il Signor Calvi si riserva di intrattenere i Consiglieri ed i Sindaci sul seguito della pratica.

Il Consiglio ed i Sindaci prendono atto di quanto comunicato dal Presidente - Consigliere Delegato.

IL SEGRETARIO



108

2/493

### III - DELEGHE DI POTERI

Il Presidente - Consigliere Delegato, richiamato quanto fu oggetto di informazione nella precedente riunione in ordine alle indicazioni pervenute dalla Banca d'Italia in materia di deleghe di poteri, apre la discussione in merito.

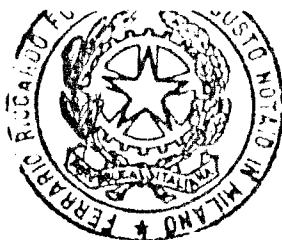
#### Poteri del Comitato Esecutivo

Il Consiglio all'unanimità delibera che a parziale modifica della decisione assunta in data 17/4/1982 ad oggetto "Nomina del Comitato Esecutivo e deliberazioni conseguenti" e più precisamente del punto 8), venga riservata al Consiglio di Amministrazione l'erogazione di crediti che, per uno stesso cliente ovvero per società facenti capo ad un medesimo "gruppo", superino complessivamente l'importo di Lit. 45.000.000.000.

#### Poteri del Consigliere Delegato

Il Consiglio all'unanimità delibera, a modifica di quanto stabilito nella riunione del 17/4/1982, che al Presidente del Consiglio stesso Signor Roberto Calvi, con la qualifica di Consigliere Delegato, vengano delegati i seguenti poteri:

- compiere tutti gli atti e le operazioni di ordinaria gestione, diretti al conseguimento dello scopo sociale;
- erogare crediti che, per uno stesso cliente, ovvero per società facenti capo ad un medesimo "gruppo", non superino complessivamente l'importo di Lit. 12.000.000.000;
- stipulare contratti collettivi o aziendali di lavoro;
- stipulare accordi interbancari;
- stipulare con Enti pubblici e privati sia nuove convenzioni che rinnovi di convenzioni per servizi di cassa e tesoreria espletando tutte le incombenze connesse con la formalizzazione delle anzidette convenzioni di cassa e tesoreria, ivi compresa l'assunzione degli oneri previsti dalla vigente legislazione in materia;



109  
2/494

- avviare - direttamente o per il tramite di propri incaricati - trattative per l'assunzione, in nome e per conto dell'Istituto, di servizi di esattoria; stipulare i relativi contratti e convenzioni, anche in sede di rinnovi; espletare tutte le incombenze e le formalità connesse con la formalizzazione dei sopramenzionati contratti e convenzioni; nominare la persona o le persone che dovranno assumere la qualifica di Collettore, e assumere gli oneri previsti dalla vigente legislazione in materia;
- acquistare, permutare e vendere mobili, macchinari, impianti, autoveicoli e motoveicoli, dando eventualmente mandato per la stipulazione dei relativi atti e, riguardo gli autoveicoli e motoveicoli, per la trascrizione degli stessi nei pubblici registri automobilistici;
- disporre la compravendita di titoli pubblici e di valori mobiliari per investimento delle disponibilità della Banca secondo i criteri di massima fissati dal Consiglio sino all'importo massimo complessivo di 50 miliardi;
- fare contratti di assicurazione di qualsiasi specie;
- affittare ed affidare locali e risolvere contratti di locazione;
- riscuotere ogni somma o valore dovuto alla società rilasciando quietanze a saldo e liberazione;
- ritirare documenti e plichi anche contenenti valori raccomandati e assicurati, vaglia postali e telegrafici, effetti di commercio e quant'altro diretto alla società presso ogni ufficio pubblico e privato ed in special modo presso l'Amministrazione delle Poste e Telegrafi, rilasciando liberazioni e quietanze con esonero degli uffici da ogni responsabilità;
- compiere ogni operazione presso il Debito Pubblico, la Cassa Depositi e Prestiti, le Intendenze di Finanza, le Ferrovie dello

IL SEGRETARIO



110  
2/495

Stato, le Dogane, riscuotendo titoli, somme, rilasciando quietanze con esonero da ogni responsabilità;

- procedere allo svincolo di merci e valori;
- firmare per girata o per quietanza effetti cambiari e titoli analoghi;
- accettare tratte per conto terzi;
- emettere e quietanzare assegni postali, ed eventualmente delegare tali poteri a dipendenti dell'Istituto;
- apporre firma libera per le girate e quietanze di assegni, vaglia, effetti, per l'emissione di assegni bancari nel limite delle somme disponibili presso i trattari o nei limiti degli affidamenti e per le relative girate e quietanze; per le girate e quietanze di scarico relative a liberazioni, vulture ed intestazioni di titoli;
- agire in via conservativa in ogni sede e grado ed anche in procedure immobiliari, nominando all'uopo avvocati e procuratori alle liti;
- rappresentare la società in ogni procedura fallimentare e di concordato, accettando le proposte o respingendole, partecipando alla nomina di commissioni ed eventualmente facendovene parte;
- fare ricorsi in via amministrativa avanti qualsiasi autorità governativa, regionale, provinciale e comunale;
- promuovere azioni giudiziarie ed amministrative di qualsiasi specie in ogni grado di competenza, ricorsi per ingiunzioni compresi, promuovere giudizi arbitrali e nominare arbitri anche quali amichevoli compositori;
- resistere ad eventuali cause passive;
- rinunciare agli atti del giudizio ed accettare rinunce agli atti stessi;
- transigere e conciliare controversie anche giudiziali;

IL SEGREARIO



111  
2/496

- emettere dichiarazioni di terzo pignorato e anche a mezzo di mandati speciali;
- nominare avvocati anche avanti la Corte Costituzionale, la Corte di Cassazione, la Corte dei Conti ed il Consiglio di Stato, mandati speciali, procuratori alle liti e periti, in relazione agli oggetti di cui ai suddetti poteri, ed eleggere domicilio presso gli stessi;
- stipulare in nome e per conto dell'Istituto contratti di accettazione di cessione di beni, compresa la nomina di liquidatori, sia pro-soluto che pro-solvendo, sia con i debitori principali che con loro coobbligati e garanti in genere;
- accettare e/o definire redditi fiscali.

IL SEGRETARIO  
D. P. P.

#### Poteri del Comitato di Credito

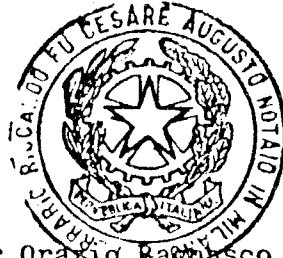
Il Consiglio all'unanimità delibera che vengano abrogati il terzo ed il quarto comma dell'art. 21 del Regolamento Interno (possibilità di accordare per cliente crediti eccedenti i limiti fissatigli, purchè non superiori a Lit. 18 miliardi, con l'autorizzazione del Presidente del Consiglio o, in sua assenza o impedimento, da un Amministratore): ciò in attesa della completa revisione del Regolamento Interno già allo studio dei competenti Servizi della Direzione Centrale.

#### Comunicazione al Consiglio di Amministrazione di avvenuta concessione di fidi

Il Consiglio all'unanimità delibera che sin da ora i fidi di importo superiore a Lit. 10 miliardi concessi da organi delegati formino oggetto di comunicazione analitica al Consiglio ferma restando, ovviamente, la disposizione dell'art. 18 dello Statuto secondo cui delle decisioni assunte dai titolari di deleghe dovrà essere data notizia al Comitato Esecutivo qualunque sia il loro importo mentre per fidi di importo inferiore al suddetto limite di Lit. 10 miliardi potrà essere data notizia al Consiglio per importi globali.

Dette norme verranno poi recepite dal riformando Regolamento Interno.

IL SEGRETARIO

112  
2/497

A questo punto il Vice Presidente Signor Orazio Bagnasco riferendosi alla riunione del 17/4 u.s. nella quale, tra l'altro, sono state delegate dal Consiglio le attribuzioni del Comitato Esecutivo e del Consigliere Delegato, precisa che — in tale seduta e su detto argomento — ritiene di avere espresso unicamente l'opportunità che le attribuzioni in parola venissero concordate direttamente dal Signor Calvi con l'Organo di Vigilanza e non deliberate nella riunione stessa e quindi portate a conoscenza della Banca d'Italia.

La verbalizzazione del 17/4 u.s. risulterebbe pertanto non aderente al suo pensiero.

Il Signor Calvi conferma, per contro, l'esattezza della verbalizzazione in argomento.

---

si dà atto che, a questo punto, si sono allontanati prima il Consigliere Signor Giuseppe Prisco e poi il Vice Presidente Signor Orazio Bagnasco.

---

IL SEGRETARIO



*[Handwritten signature]*

113

2/498

IV - F I D I

All'unanimità il Consiglio delibera e tutti i Sindaci approvano i sottoelencati fidi, compresi quelli concessi ai sensi dell'art. 38 della Legge Bancaria:

*[Handwritten signature]*

- "Banca Cattolica del Veneto S.p.A." - Vicenza (art. 38 L.B.)

aumento da \$ 5.000.000 a \$ 10.000.000 massimali per depositi scad. 9/83

conferma di Lit. 6.000.000.000 linea di credito per operazioni commerciali scad. 9/83

astentosi il Consigliere Signor MARIO VALERI MANERA e senza l'astensione, in quanto assente, del Sindaco Signor MARIO DAVOLI;

- "Cartiere Burgo S.p.A. - Verzuolo (CN) (art. 38 L.B.)

aumento da Lit. 1.600.000.000 a Lit. 2.600.000.000 castelletto suppl. incasso non accettato e/o ricevute scad. f.c.r. 30/11/1982 di lire it. 1.000.000.000

conferma con scad. int. 5/83 di Lit. 1.600.000.000 castell. incasso non accettato e/o ricevute

aumento da \$ 500.000 a \$ 1.000.000 scoperti per antic.esclusiv. in valuta a f/export, anche su parte 4° dei relativi benestare, con dichiarazione di presa in consegna della merce da parte dello spedizioniere, cop. a 120 gg. scad. int. 5/83 di \$ 500.000

conferma con scadenza int. 5/83 di \$ 500.000 scop. per finanz. esclusiv. in valuta a f/import, cop. a 180 gg.

conferma con scad. int. 5/83 di:

Lit. 500.000.000 scoperto ufficiale

Lit. 30.000.000 massimale per rilascio fideiussioni a fav. U.I.C.

IL SEGRETARIO

in data 8 giugno 1982 (art. 38 L.B.)





114  
2/499

- "Italcementi Fabbriche Riunite Cemento S.p.A." - Bergamo (art. 38 L.B.)

aumento da Lit. 2.500.000.000 a Lit. 3.500.000.000 castell. suppl.  
incasso non accettato e/o ricevute scad. f.c.r. 31/10/82 di lire italiane 1.000.000.000

conferma con scad.int. 5/83 di Lit. 2.500.000.000 castell.incasso non accettato e/o ricevute

conferma con scad.int. 5/83 di Lit. 1.000.000.000 scop.uff.

per entrambe senza l'astensione, in quanto assente, del Consigliere Signor CARLO PESENTI;

- "Acto Trading S.p.A." - Milano

il massimale di Lit. 500.000.000 per apercrediti con pagam. differito e/o accettazioni sino a 120 gg., per ril.fideiuss. a fav. U.I.C. e per anticipi in val. a f/importaz. nei casi obbligatori nell'ambito della vigente normativa valutaria è ora util. anche per anticipi in valuta a f/importaz. nei casi facoltativi nell'ambito della vigente normativa valutaria, per scop. di c/c d'importo non superiore a 100/150 milioni e/o per l'incasso di portafoglio commerciale non accettato e/o ricevute - scad.int. 6/83;

- "Banca Nazionale dell'Agricoltura S.p.A." - Roma

conferma con scad. 9/83 di:

Lit. 100.000.000.000 massimali per depositi

\$ 15.000.000 massimali per depositi;

- "Banco Central de La Republica Argentina" - Buenos Aires

\$ 10.000.000 massimali per depositi con scad. 11/83;

- "Banco de Santiago" - Santiago

Lit. 3.000.000.000 linee di credito per operazioni commerciali con scad. 10/83

aumento da \$ 7.500.000 a \$ 10.000.000 massimali per depositi, scad. 10/83;

IL SEGRETARIO



115  
2/500

- "Credito Svizzero" - Zurigo

aumento da Lit. 300.000.000 a Lit. 400.000.000 fido indiretto;

- "Crocker National Bank" - San Francisco

aumento da \$ 3.000.000 a \$ 10.000.000 massimali per depositi con  
scad. 10/83;

- "Enoxy Chimica S.p.A." - Milano

Lit. 5.000.000.000 scop.int. scad.int. 11/82	}	facoltà
Lit. 5.000.000.000 scop.per finanz. anche in val. a		con utilizzo
f/import scad. int. 11/82		non cumulabile
\$ 4.000.000 scop. per antic. esclusiv. in valuta a f/export		
ora utilizzabile solo a fronte parte 4° dei modd.		
A/export, scad.int. 11/82		
Lit. 5.000.000.000 castell.incasso non accettato e/o ricevute scad.		
int. 11/82		

le suddette linee di credito sono ora da considerarsi a carattere  
ufficiale;

- "Finequipe S.p.A." - Milano

Lit. 800.000.000 castell.sconto portafoglio comm. accettato a firma  
Centro Commerciale Milano Est S.p.A. ass.fid: di cui:  
Lit. 400.000.000 scad.f.c.r. 10/7/82  
Lit. 400.000.000 scad. f.c.r. 10/8/82

Lit. 20.000.000.000 fido indiretto

conferma dello scop. in cto spec.ass. fid. ora ridotto a Lit. 1.000.000.000  
e non più garantito dalla costituzione in pegno quote azionarie delle  
Brucoli Hotel Villaggio S.p.A. e Brucoli Imm.re 2°, validità a revoca,  
scad. f.c.r. 30/6/82;

IL SEGRETARIO



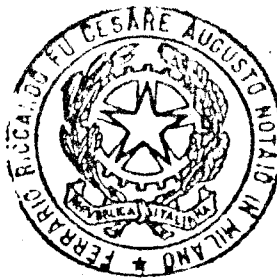
116  
2/501

*[Handwritten signature]*

- "Girozentrale und Bank Der Oesterreichischen Sparkassen" - Vienna  
conferma scad. 15/7/82 di Lit. 9.000.000 linea di cred. per operaz. comm.li;
- "Immobiliare La Portica S.p.A." - Milano  
Lit. 20.000.000.000 scop. ass. dalla fideiuss. generica delle Imm.re  
Valfausta S.r.l., Imm.re Saint Bon 12, Brucoli Ho-  
tel Villaggio, Brucoli Imm.re 2°, della Finquipe S.p.A.  
e del Sig. Cultrera Vincenzo, nonchè da mandato nota  
rile irrevocabile ad incassare l'importo di lire ita-  
liane 29.000.000.000 dall'I.N.A., quale corrispetti-  
vo di un acquisto immobiliare - scad. f.c.r. 30/9/82 -  
l'operatività della suddetta facoltà è subordinata al  
rilascio delle garanzie fideiussorie delle Imm.re Val-  
fausta S.r.l., Brucoli Hotel Villaggio e Brucoli Imm.re  
2° ed alla documentata conferma della validità giuri-  
dica delle garanzie ril. dalle predette cinque soc. ed  
all'impegno dell'I.N.A. ad effettuare il pagam. nostro  
tramite (previa revoca dello scop. ass.fid. e mandato  
irrevocabile all'incasso di Lit. 8.000.000.000);
- "Midland Bank Ltd." - Londra  
conferma scad. 30/9/82 di Lit. 8.000.000 linea di cred. per operaz. comm.li;
- "Monte dei Paschi di Siena" - Siena  
conferma con scad. 9/83 di:  
Lit. 80.000.000.000 massimali per depositi  
\$ 5.000.000 massimali per depositi;
- "Rizzoli Finanziaria S.p.A." - Milano  
autorizzazione a rilasciare i biglietti di ammissione all'assemblea  
ordinaria della La Cartiera di Marzabotto S.p.A., indetta per il gior-  
no 14/6/82 o in seconda convocazione il giorno successivo, relativa-  
mente alle n. 979.000 azioni della stessa, attualmente a garanzia,  
con rinuncia da parte del nostro Istituto all'esercizio del diritto  
di voto;

IL SEGRETARIO

*[Handwritten signature]*



*[Handwritten signature]*

117  
2/502

*[Handwritten signature]*  
Luigi E. Brosiano  
Vice Presidente

- "Taiyo Kobe Bank Limited" - Kobe

aumento da \$ 5.000.000 a \$ 15.000.000 massimali per depositi con scad. 11/83

altro fido in corso: Lit. 500.000.000 linee di credito per operazioni commerciali scad. 9/82;

- "Unibanco (Uniao de Bancos Brasileiro)" - San Paolo

conferma scad. 14/7/82 di Lit. 42.021.960 linea di cred. per operaz. comm. li;

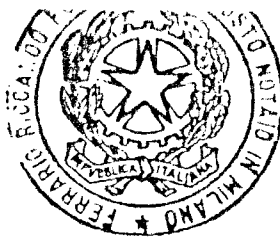
- "Fidieco International Enterprises Finanziaria di Partecipaz. e Servizi per l'Ind. ed il Commercio S.p.A." - Roma

autorizzazione a rinunciare, in deroga all'art. 2352 C.C., al diritto di voto spettante al ns. Istituto, in quanto creditore pignoratizio, per le sole assemblee ordinarie della Freddindustria Magazzini Generali S.p.A., Il Libro del Mondo S.p.A., Field Educational Italia S.p.A. ed Ente Fiuggi S.p.A., che prevedono unicamente l'approvazione dei bilanci d'esercizio ed eventuali nomine di nuovi amministratori

autorizzazione a rilasciare i biglietti, sempre con rinuncia da parte del ns. Istituto all'esercizio del diritto di voto, per la partecipazione all'assemblea straordinaria della Ente Fiuggi S.p.A., indetta per i giorni 14 e 15/6 c.a. che prevede, in particolare, la nomina di un Presidente Onorario, la modifica dello Statuto e trasferimento della sede legale della società

lo scop. suppl. di c/c, ass.fid., di Lit. 35.000.000.000 - deliberato dal Consiglio di Amministrazione il 10/3/1982 - è assistito da fideiusione limitata a pari importo della Ente Fiuggi S.p.A. anzichè da quella generica precedentemente prevista, la Filiale è inoltre impegnata ad acquisire in pegno titoli di Stato per complessivi Lit. 15.000.000.000 sin tanto che non sarà attuato l'aumento del capitale sociale dell'emarginata a Lit. 50.000.000.000, operaz. dalla quale si fa dipendere la patuita copertura del nostro finanziamento;

IL SEGRETARIO



118  
2/503  
M. C. S. S. p. A.  
Enrico Cuccinelli

- "Finmeccanica S.p.A." - Roma

conferma con scad.int. 10/82 di Lit. 7.600.000.000 scop.uff.;

- "M.C.S. S.p.A." - Roma

Lit. 10.000.000.000 scop.uff., scad.int. 5/83;

- "S.O.F.I.D. Società Finanziamenti Idrocarburi S.p.A." - Roma

Lit. 7.000.000.000 fido indiretto;

- "Ceat S.p.A." - Torino

aumento da Lit. 10.692.900.000 a Lit. 11.965.600.000

da \$ 2.036.000 a \$ 2.036.000

DM. 100.000

Fr.Fr. 25.000

Lgs. 25.000

fido indiretto;

- "Sava S.p.A." - Torino

aumento da Lit. 1.800.000.000 a Lit. 2.000.000.000 scop.uff. ut.

sul c/c Sava Direzione Regionale di Bologna S.p.A. - scad.int. 9/82

(previa riduzione da Lit. 2.000.000.000 a Lit. 1.800.000.000 dello scop.uff.);

- "Flashkor Corporation N.V. Energy Products" - Curacao /Antille Olandesi

\$ 10.000.000 per rilascio aperture di credito, relative ad acquisto di "nabr. 2 Motor Grade Diesel Fuel", utilizzabili a vista o con addebito in conto anticipi scad. 180 gg. o contro accettazione con scad. 180 gg. dalla sottoscrizione, l'utilizzo della facoltà è subordinato al rilascio in nostro favore da parte di primaria banca americana di "irrevocable stand-by letter of credit".

IL SEGRETARIO  
Enrico Cuccinelli

119  
2/504

Inoltre all'unanimità il Consiglio e tutti i Sindaci ratificano i superutilizzi e le posizioni di rischio transitorio intervenuti dal 17/5/1982 al 28/5/1982, regolarmente registrati sul libro dei fidi, tenuto a sensi di legge, riguardanti i seguenti clienti:

- senza l'astensione, in quanto assente, del Consigliere Signor

CARLO PESENTI:

- Italcementi Fabbriche Riunite Cemento S.p.A. - Bergamo

- senza l'astensione, in quanto assente, del Sindaco Signor MARIO

DAVOLI:

- Sapes Officine Giudicariensi S.p.A. - Sara Storo (TN).

Società Italiana per l'Industria degli Zuccheri S.p.A. - Genova

Il Vice Presidente e Direttore Generale informa che le accettazioni tratte di Lit. 8.000.000.000 scadenti il 4/6/1982 ed eventualmente rinnovabili per ulteriori 30 giorni - deliberate dal Consiglio di Amministrazione il 17/2/1982 - vengono assistite da mandato speciale all'incasso di un credito di Lit. 10.000.000.000 vantato verso l'Ufficio IVA di Roma anzichè dalla cessione notarile del credito stesso precedentemente prevista.

Ciò in conseguenza di eccezioni sollevate dall'Ufficio IVA di Roma sulla validità della cessione del credito vantato verso l'Erario con specifica menzione a quanto previsto dagli art. 1262 - 1264 - 1266 - 1408 C.C..

Il Consiglio prende atto di quanto esposto dal Signor Rosone.

IL SEGRETARIO



120  
2/505  
OK

Vengono infine portati a conoscenza del Consiglio - per importi globali - i fidi deliberati, dal 17/5/1982 al 28/5/1982, dal Comitato di Credito, da Membri della Direzione Centrale e da Dirigenti e Funzionari a cui sono state a suo tempo conferite specifiche deleghe in materia, nonché quelli deliberati dalle Direzioni delle Dipendenze e dai Sovrintendenti di Zona dal 19/4/1982 al 28/5/1982:

- Comitato di Credito (operazioni Italia) totale fidi accordati:

in lire: 77.655.338.000  
in Sh.Au: 1.600.000  
in Dinari Libici: 59.000  
in \$: 11.362.000  
in Lgs.: 1.523.000  
in Fr.Sv.: 400.000  
in Fr.Fr.: 4.500.000  
in D.M.: 7.897.000  
in Kr.Dan. 963.000

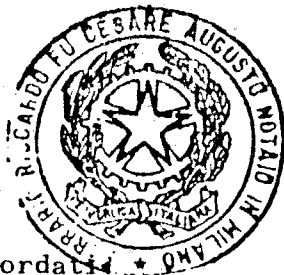
- Signor Roberto Rosone totale fidi accordati:

in lire: 2.260.000.000  
in \$: 146.000

- Signor Filippo Leoni totale fidi accordati:

in lire: 19.330.176.000  
in FOL.: 51.000  
in E.C.U.: 38.000  
in \$: 2.684.000  
in Fr.Sv.: 250.000  
in Fr.Fr.: 174.000  
in D.M.: 276.000

IL SEGRETARIO



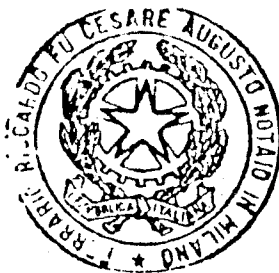
121  
2/506

Franco A. ...  
Un Vice Presidente

- Signor Giampiero Calleri totale fidi accordati:
  - in lire: 2.530.283.000
  - in \$: 200.000
  - in Fr.Bg.: 365.000
  - in D.M. : 19.000
- Signor Ernesto Giorgetti totale fidi accordati:
  - in lire: 5.085.434.000
  - in \$: 1.010.000
  - in Fr.Fr.: 419.000
  - in Sh.Au.: 243.000
- Signor Alessio Tagliani totale fidi accordati:
  - in lire: 2.252.000.000
  - in \$: 140.000
- Signor Adriano Bianchi (operazioni Italia) totale fidi accordati:
  - in lire: 850.935.000
- Signor Gianfranco Messeri totale fidi accordati:
  - in lire: 5.213.373.000
  - in \$: 234.000
  - in Fr.Sv.: 50.000
  - in Fr.Fr.: 50.000
- Signor Carlo Dore totale fidi accordati:
  - in lire : 441.559.000
- Signor Luigi Trombetta totale fidi accordati:
  - in lire: 404.700.000
  - in FOL.: 122.000
- Signor Gianmauro Riva totale fidi accordati:
  - in lire: 493.510.000

IL SEGRETARIO

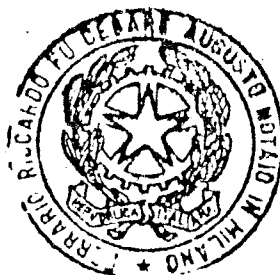




122  
2/507

- Comitato di Credito (operazioni estero) totale fidi accordati:  
in lire: 28.337.332.000  
in \$: 98.200.000
- Signor Adriano Bianchi (operazioni estero) totale fidi accordati:  
in lire: 34.181.000
- Sede di Bologna totale fidi accordati:  
in lire: 780.500.000  
in \$: 20.000
- Sede di Firenze totale fidi accordati:  
in lire: 234.000.000  
in \$: 35.000
- Sede di Genova totale fidi accordati:  
in lire: 666.850.000  
in D.M.: 89.000  
in \$: 48.000
- Agenzia A - Genova totale fidi accordati:  
in lire: 25.000.000
- Agenzia B - Genova totale fidi accordati:  
in lire: 61.000.000
- Agenzia C - Genova totale fidi accordati:  
in lire: 7.000.000
- Sovrintendente Zona Liguria Ponente totale fidi accordati:  
in lire: 1.102.344.000  
in Fr.Fr.: 97.000
- Sede di Imperia totale fidi accordati:  
in lire: 425.975.000

IL SEGRETARIO



*[Handwritten signature]*

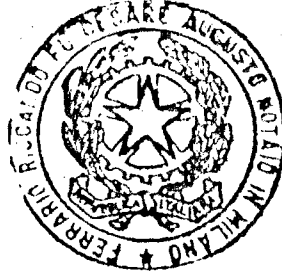
123

2/500

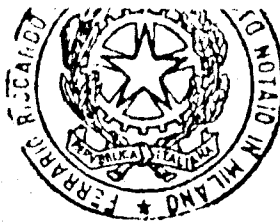
*[Handwritten signature]*

- Succursale di Porto Maurizio totale fidi accordati  
in lire: 10.000.000
- Succursale di Andora totale fidi accordati:  
in lire: 28.000.000
- Succursale di Arma di Taggia totale fidi accordati:  
in lire: 55.000.000
- Succursale di Bordighera totale fidi accordati:  
in lire: 160.100.000
- Succursale di Cairo Montenotte totale fidi accordati:  
in lire: 10.000.000
- Filiale di Diano Marina totale fidi accordati:  
in lire: 74.800.000
- Succursale di Dolceacqua totale fidi accordati:  
in lire: 10.000.000
- Succursale di Pietra Ligure totale fidi accordati:  
in lire: 60.000.000
- Succursale di Pontedassio totale fidi accordati:  
in lire: 4.000.000
- Succursale di Riva Ligure totale fidi accordati:  
in lire: 33.000.000
- Succursale di S. Bartolomeo al Mare totale fidi accordati  
in lire: 15.000.000
- Succursale di Sanremo totale fidi accordati:  
in lire: 113.300.000
- Agenzia Foce - Sanremo totale fidi accordati:  
in lire: 35.500.000

IL SEGRETARIO

124  
2/509

- Succursale di Savona totale fidi accordati:  
in lire: 116.950.000
- Succursale di Taggia totale fidi accordati:  
in lire: 13.000.000
- Succursale di Vallecrosia totale fidi accordati:  
in lire: 61.000.000  
in Fr.Fr. : 37.000
- Succursale di Ventimiglia totale fidi accordati:  
in lire: 164.000.000
- Sede di Milano totale fidi accordati:  
in lire: 4.147.188.000  
in \$: 127.000  
in D.M.: 28.000  
in Lgs.: 8.000  
in \$ Can.: 7.000  
in Corone Danesi: 310.000  
in Fr.Fr.: 88.000
- Agenzia 1 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 7.000.000  
in Fr.Sv.: 14.000
- Agenzia 2 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 1.000.000
- Agenzia 3 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 32.500.000  
in Fiorini olandesi: 4.000
- Agenzia 4 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 12.500.000



1/1  
2/510  
*[Signature]*

- Agenzia 5 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 30.000.000
- Agenzia 6 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 36.500.000
- Agenzia 7 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 26.000.000
- Agenzia 8 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 9.500.000
- Agenzia 9 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 23.000.000
- Agenzia 10 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 5.000.000
- Agenzia 11 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 10.000.000  
in \$ : 5.000
- Agenzia 12 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 15.000.000
- Agenzia 13 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 94.000.000
- Agenzia 14 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 5.821.000
- Agenzia 15 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 15.000.000
- Agenzia 16 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 78.400.000  
in \$: 7.000
- Agenzia 19 - Milano totale fidi accordati:  
in lire: 15.000.000

IL SEGRETARIO  
*[Signature]*



126

2/5/11

- Agenzia 20 - Milano totale fidi accordati:

in lire: 38.000.000

- Agenzia 21 - Milano totale fidi accordati:

in lire: 52.500.000

- Agenzia 22 - Milano totale fidi accordati:

in lire: 18.000.000

in Fr.Fr.: 51.000

- Agenzia 23 - Milano totale fidi accordati:

in lire: 1.500.000

- Sede di Roma totale fidi accordati:

in lire: 1.468.117.000

- Agenzia A - Roma totale fidi accordati:

in lire: 80.000.000

- Agenzia B - Roma totale fidi accordati:

in lire: 45.820.000

- Agenzia C - Roma totale fidi accordati:

in lire: 15.000.000

- Sede di Torino totale fidi accordati:

in lire: 4.668.270.000

in \$: 78.000

in Fr.Fr. 187.700

- Agenzia A - Torino totale fidi accordati:

in lire: 48.000.000

- Agenzia B - Torino totale fidi accordati:

in lire: 54.000.000

- Agenzia C - Torino totale fidi accordati:

in lire: 41.300.000

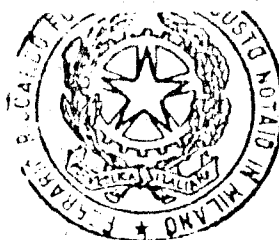
- Agenzia E - Torino totale fidi accordati:

in lire: 10.000.000

- Agenzia F - Torino totale fidi accordati:

in lire: 35.000.000

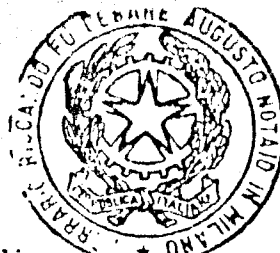
U. SEGRETARIO



127  
2/5/12  
*[Handwritten signature]*

- Agenzia G-Torino totale fidi accordati:  
in lire: 20.000.000
- Agenzia H-Torino totale fidi accordati:  
in lire: 36.900.000
- Agenzia I-Torino totale fidi accordati:  
in lire: 10.000.000
- Succursale di Torino totale fidi accordati:  
in lire: 211.000.000
- Succursale di Bruino totale fidi accordati:  
in lire: 8.000.000
- Succursale di Grugliasco totale fidi accordati:  
in lire: 8.500.000
- Succursale di Mondovì totale fidi accordati:  
in lire: 158.500.000
- Succursale di Pecetto totale fidi accordati:  
in lire: 28.000.000
- Succursale di Piobesi Torinese totale fidi accordati:  
in lire: 10.000.000
- Succursale di Scalenghe totale fidi accordati:  
in lire: 82.000.000
- Succursale di Trofarello totale fidi accordati:  
in lire: 162.397.000
- Succursale di Villarbasse totale fidi accordati:  
in lire: 10.000.000
- Succursale di Villastellone totale fidi accordati:  
in lire: 10.000.000
- Sede di Venezia totale fidi accordati:  
in lire: 1.201.500.000

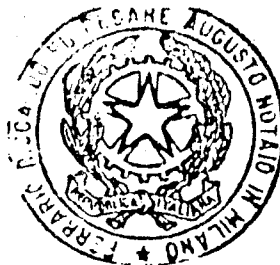
*[Handwritten signature]*  
IL SEGRETARIO



128

2/5/3  
Sottosegretario  
Un Vice Presidente

- Agenzia Marghera - Venezia totale fidi accordati:  
in lire: 65.224.000
- Agenzia B - Venezia totale fidi accordati:  
in lire: 51.000.000
- Sovrintendente della Zona Brianza totale fidi accordati:  
in lire: 1.815.100.000  
in \$: 86.000
- Filiale di Besana totale fidi accordati:  
in lire: 110.000.000
- Filiale di Concorezzo totale fidi accordati:  
in lire: 55.000.000
- Filiale di Monza totale fidi accordati:  
in lire: 258.510.000
- Filiale di Seregno totale fidi accordati:  
in lire: 180.000.000
- Filiale di Seveso totale fidi accordati:  
in lire: 99.500.000
- Sovrintendente della Zona Lario totale fidi accordati:  
in lire: 2.552.689.000  
in Fr.Sv.: 16.000
- Succursale di Como totale fidi accordati:  
in lire: 570.644.000
- Filiale di Erba totale fidi accordati:  
in lire: 321.604.000
- Filiale di Fino Mornasco totale fidi accordati:  
in lire: 195.500.000
- Filiale di Lecco totale fidi accordati:  
in lire: 323.000.000
- Sovrintendente della Zona Prealpina totale fidi accordati:  
in lire: 431.649.000



129  
2/5/14  
P. P. P.

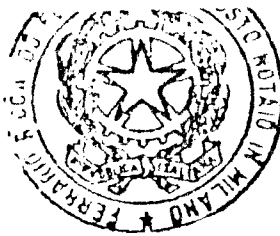
- Filiale di Luino totale fidi accordati:  
in lire: 210.000.000
- Filiale di Varese totale fidi accordati:  
in lire: 624.500.000  
in D.M.: 14.000
- Sovrintendente Zona Ticino-Oltrepò totale fidi accordati:  
in lire: 744.500.000  
in ECU: 14.000
- Filiale di Abbiategrasso totale fidi accordati:  
in lire: 418.750.000
- Filiale di Casteggio totale fidi accordati:  
in lire: 65.600.000
- Filiale di Pavia totale fidi accordati:  
in lire: 175.450.000
- Filiale di Vigevano totale fidi accordati:  
in lire: 282.000.000
- Filiale di Alessandria totale fidi accordati:  
in lire: 1.525.568.000  
in \$: 4.000
- Filiale di Bergamo totale fidi accordati:  
in lire: 199.000.000
- Filiale di Piacenza totale fidi accordati:  
in lire: 646.800.000  
in \$: 12.000.

Tutte le pratiche relative ai fidi deliberati e portati a conoscenza nella riunione odierna sono state messe a disposizione dei Signori Consiglieri e Sindaci nella sala consiliare.

IL SEGRETARIO





131  
2/516Immobili - Nuova locazione

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che, in relazione alla prossima apertura di uno sportello in Modena, si ravvisa l'opportunità per l'Istituto di prendere in locazione la seguente porzione immobiliare sita in Viale Sigonio angolo Via Vaccari, e composta al piano sotterraneo da circa mq. 1.500 lordi ed al piano terreno da circa mq. 1.285 lordi, al canone annuo di lire italiane 525.000.000 oltre le spese varie.

Il contratto di locazione, che avrà la durata di nove anni, eventualmente rinnovabile, verrà perfezionato dopo aver ottenuta l'autorizzazione da parte della Banca d'Italia per la specifica ubicazione nonché il rilascio da parte del Comune di Modena della destinazione d'uso ad "uffici bancari".

Il Consiglio, preso atto di quanto esposto dal Signor Calvi, esprime all'unanimità il proprio assenso.

Cancellazione ipoteche

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che è stato dato l'assenso per la cancellazione delle seguenti ipoteche:

- convenzionale per Lit. 34.000.000 iscritta il 29/12/1976 presso la Conservatoria dei Registri Immobiliari di Saremo su immobili siti in Soldano, località Molina, di proprietà dei Signori Piero Anfosso e Carla Soldano,

in quanto i suddetti hanno rimborsato al Banco il finanziamento a suo tempo concesso;

IL SEGRETARIO



132

2/577

- convenzionale per Lit. 15.000.000 iscritta il 1/8/1977 presso la Conservatoria dei Registri Immobiliari di Torino I su immobili siti in Torino, di proprietà dei Signori Ugo De Polò e Flavia Valotto, retto,

in quanto i suddetti hanno rimborsato al Banco il finanziamento Artigiancassa a suo tempo concesso;

- convenzionale per Lit. 44.000.000 iscritta il 4/4/1980 presso la Conservatoria dei Registri Immobiliari di Sanremo, su immobili siti in Taggia, di proprietà del Signor Angelo Baroni,

in quanto il suddetto ha rimborsato al Banco il finanziamento Artigiancassa a suo tempo concesso;

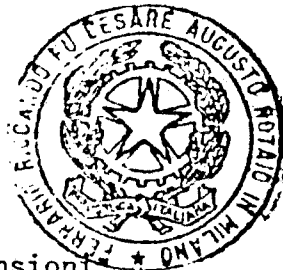
- consensuale per Lit. 12.100.000 iscritta l'11/1/1975 presso la Conservatoria dei Registri Immobiliari di Genova su immobili siti in Genova, di proprietà di Adriano ed Ada Castellazzo, fideiussori della G. Castellazzo di Adriano Castellazzo e C. s.n.c. debitrice principale,

in quanto il Banco - unitamente ad altri Istituti di Credito - ha raggiunto a suo tempo con un terzo liberamente intervenuto un vantaggioso accordo transattivo;

- volontaria per Lit. 68.943.000 iscritta il 6/3/1979 presso la Conservatoria dei Registri Immobiliari di Piacenza su immobili siti in Piacenza, di proprietà dei Signori Corvi Mora Enrico e Corvi Mora Paolo nella loro qualità rispettivamente di terzo liberamente interveniente il primo e di fidegarante il secondo della debitrice Fardeco S.p.A.,

in quanto il Banco ha raggiunto con i garanti una transazione che ha permesso il recupero integrale del capitale e di parte degli interessi maturati.

IL SEGRETARIO



133

2/5/8

Nuova legge sulle liquidazioni e sulle pensioni

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che il 1° giugno u.s. - come noto - è entrata in vigore la nuova legge sulle liquidazioni e sulle pensioni che interessa tutti i lavoratori del settore privato.

Tale legge innova sostanzialmente la natura giuridica della indennità di fine rapporto e, inoltre, sostituisce a tutti gli effetti il D.L. 1° febbraio 1977, n. 12, che escludeva gli aumenti della contingenza dal calcolo della indennità di fine rapporto.

I punti salienti della nuova legge e gli effetti economici per il Banco (per quanto possibile preventivare allo stato attuale di interpretazione delle nuove norme) si possono così riassumere:

1) liquidazioni:

a) viene fissato - per ogni anno di servizio - l'accantonamento di una quota pari all'importo della retribuzione complessiva annua divisa per 13,5; tale accantonamento sarà rivalutata il 31 dicembre di ogni anno nella misura fissa dell'1,5%, oltre al 75% della variazione, rispetto al dicembre dell'anno precedente, dell'indice ISTAT dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati,

In base alla nuova normativa, si ritiene che l'onere complessivo a carico dell'esercizio 1982 per l'accantonamento al Fondo Liquidazione Personale e per la sua rivalutazione possa ammontare a Lit. 15/16 miliardi, importo così costituito:

- Lit. 4,9 miliardi per l'adeguamento del Fondo ai diritti maturati al 31/5/1982;
- Lit. 7,5 miliardi per la prevedibile rivalutazione del maturato, al 31/5/1982, per il periodo 1° giugno / 31 dicembre 1982;



134

2/519

- Lit. 3 miliardi per l'accantonamento di competenza dello stesso periodo, calcolato secondo i nuovi criteri.

Naturalmente tali oneri potranno essere considerati certi solo dopo che perverranno le istruzioni applicative della legge in argomento;

b) è concesso al lavoratore, con almeno 8 anni di anzianità di servizio, di richiedere una anticipazione sulla liquidazione pari al 70% della somma maturata al momento della richiesta. Tale anticipazione verrà concessa una sola volta nel corso del rapporto di lavoro e dovrà essere motivata (e documentata) da:

- spese sanitarie straordinarie;
- acquisto della prima casa per il lavoratore o i suoi figli.

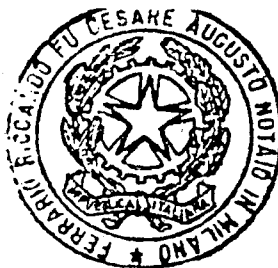
Le richieste devono essere soddisfatte annualmente entro i limiti del 10% degli aventi diritto e, comunque, del 4% del numero totale dei dipendenti.

Condizioni di miglior favore potranno essere previste dai Contratti Collettivi o da patti individuali;

c) il fondo di cui all'art. 3, del R.D.L. 8/1/1942, n. 5, convertito, con modificazioni, nella legge 2/10/1942, n. 1251, costituito presso l'I.N.A. (Istituto Nazionale delle Assicurazioni) è soppresso. Il fondo che il Banco ha costituito presso l'I.N.A. presenta, alla data del 31/3/1982, un saldo di Lit. 102.243.902, comprensivo degli interessi maturati. Il Ministro del Lavoro e della Previdenza Sociale stabilirà, con apposito decreto, le modalità della restituzione del suddetto importo ai datori di lavoro aventi diritto.

Illegittimo  
Un Vice Presidente

IL SEGRETARIO



135  
2520  
[Signature]

2) Fondo di garanzia:

è istituito presso l'Istituto Nazionale della Previdenza Sociale ed ha lo scopo di garantire al lavoratore il pagamento della liquidazione nel caso di insolvenza del datore di lavoro. E' alimentato da un contributo dei datori di lavoro pari allo 0,03% delle retribuzioni, con decorrenza 1/7/1982. Per il nostro Istituto si prevede un onere, per l'anno in corso, compreso fra i 160/200 milioni;

3) Disposizioni transitorie:

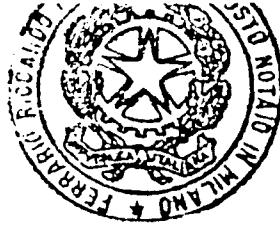
i 175 punti di contingenza, congelati dall'1/2/1977 al 31/5/1982, saranno reinseriti - a partire dall'1/1/1983 - nella retribuzione annua per il calcolo dell'indennità di anzianità, nella misura di 25 punti per ogni semestre, fino ad esaurimento nel gennaio 1986. Qualora la cessazione del rapporto di lavoro avvenga prima di quest'ultima scadenza, al lavoratore dimissionario dovranno essere corrisposti i punti di contingenza non ancora computati;

4) Norme in materia pensionistica:

la legge in parola prevede una nuova procedura di liquidazione delle pensioni I.N.P.S.; in particolare, verranno adeguate trimestralmente secondo l'indice del costo della vita calcolato dall'ISTAT ai fini della scala mobile delle retribuzioni dei lavoratori dell'industria.

Per conseguire tale risultato, verrà applicata una maggiorazione dei contributi corrispondente allo 0,30% della retribuzione a partire dall'1/7/1982 e di un ulteriore 0,20% con decorrenza 1/1/1983. Tali somme, che verranno anticipate all'I.N.P.S. dai datori di lavoro, saranno trattenute ai dipendenti in sede di accantonamento della quota annua del Fondo Liquidazione Personale.

IL SEGRETARIO  
[Signature]



136

2521  
IL SEGRETARIO

Il Presidente - Consigliere Delegato precisa che al 15/5/1982 il Fondo Liquidazione Personale ammontava a Lit. 88.315.289.788 e che al 31/5/1982 i diritti maturati dai dipendenti ammontano a Lit. 93.199.726.432, salvo eventuali, nuovi oneri derivanti dall'applicazione del Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro in corso di rinnovo; propone, quindi, di adeguare fin d'ora (con scrittura contabile) il Fondo ai diritti maturati, onde avere un punto di riferimento con la nuova disciplina.

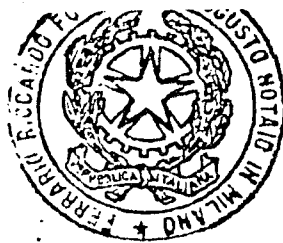
Il Consiglio prende atto di quanto esposto dal Signor Calvi e, all'unanimità e con il parere favorevole del Collegio Sindacale, approva l'adeguamento contabile del Fondo Liquidazione Personale ai diritti maturati al 31/5/1982, in base alle retribuzioni in atto a quella data.

Ufficio di Rappresentanza della Presidenza e della Direzione  
Centrale - Roma

Il Presidente - Consigliere Delegato propone che, in relazione alla prossima cessazione del Dottor Costanzo Zugaro da Capo dell'Ufficio di Rappresentanza, venga affiancato allo stesso l'Avv. Antonio Ventura - consulente del Banco dal 1978 - al quale si affida, sin d'ora, l'incarico di Capo dell'Ufficio di Rappresentanza di Roma.

Il Consiglio, all'unanimità, delibera in conformità.

IL SEGRETARIO



137

2/522

Ufficio di Rappresentanza del Banco Ambrosiano - New York

Il Presidente - Consigliere Delegato propone che, a seguito della cessazione dal servizio del Signor Cesare Cordero di Montezemolo, per sue rassegnate dimissioni con il 31 maggio u.s., l'incarico di Titolare dell'Ufficio di Rappresentanza del Banco Ambrosiano di New York - con decorrenza 1° giugno 1982 - venga affidato al Signor Enrico Marengo De Rossi di Santarosa, Vice Direttore di Sede a disposizione della Direzione Centrale, in servizio presso quell'Ufficio dal 4/9/1978.

Il Consiglio, all'unanimità, delibera in conformità.

Personale in forza al Banco

Il Presidente - Consigliere Delegato informa che il personale in forza al Banco al 31/5/1982 era di n. 4.176 unità.

La riunione del Comitato Esecutivo viene fissata per il 16 giugno 1982 alle ore 15; per quella consiliare verrà stabilita la data in un secondo tempo.

Essendo così esaurito l'Ordine del Giorno, il Presidente scioglie la riunione alle ore 17,50.

IL PRESIDENTE

IL SEGRETARIO

*Luigi Standa*

*Enrico Marengo De Rossi*

Banco Ambrosiano  
Vice Presidente

*Enrico Marengo De Rossi*

IL SEGRETARIO

*Luigi Standa*



L A N O

A SULLE AZIENDE L. CREDITO  
UFFICIO 4

31 MAG 1982

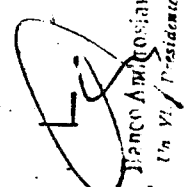
data)

del 3.5.82

Preg.mo  Presidente 133  
del Consiglio di Amministrazione  
del BANCO AMEROSIANO S.p.A.

M I L A N O

2/523

  
Banca Amrosiana  
Un VI Presidente

piano di riassetto delle partecipazioni. Situazione aziendale.

Con riferimento a tutta la corrispondenza intercorsa in ordine alla situazione aziendale di codesto Banco ed in particolare alla nota a margine concernente alcune linee di intervento prospettate da codesto Banco medesimo in risposta ai reiterati inviti rivolti per la presentazione in termini definitivi di un piano di riassetto delle partecipazioni ai sensi della delibera del CICR del 28.1.81, si osserva, in via preliminare, che il piano prospettato, pur fornendo maggiori elementi rispetto a precedenti comunicazioni, necessita in complesso di una più concreta ed esauriente definizione sia nel settore interno sia in quello estero.

In particolare, la sistemazione della "Centrale - Finanziaria generale S.p.A." dovrà formare oggetto di maggiore approfondimento specie per gli aspetti economico-finanziari necessari per consentire agli organi decisionali di codesta Azienda una completa valutazione della fattibilità del programma e dei previsti tempi di realizzazione. Indipendentemente dalla ipotizzata sistemazione generale, deve comunque rimanere fermo l'impegno di codesto Banco ad alienare in via prioritaria le partecipazioni "Rizzoli Editore S.p.A." e "Società Editoriale S.Marco S.p.A."; al riguardo codesta Azienda dovrà fornire olleciti riferimenti.

Per quel che concerne la holding lussemburghese e le relative partecipazioni, si osserva che il riassetto prospettato non appare conforme ai principi contenuti nelle disposizioni di vigilanza i quali implicano che:

le interessenze all'estero sono detenibili ove si tratti di istituzioni creditizie ovvero di società od enti che gestiscono servizi collaterali o funzionali all'attività bancaria;  
l'acquisto e il mantenimento di interessenze estere di controllo sono subordinate alla possibilità di ordine pratico e giuridico di acquisire le informazioni necessarie ai fini di una efficace azione di vigilanza e nella prospettiva di un attendibile consolidamen-

IL SEGRETARIO

A. N. O.

30671

31 MAR 1982

N.

per Sig. Pres.  e B. Ambrosiano

139 (2.)

2/526

to dei conti;

sia verificata l'esistenza di sistemi di vigilanza nei Paesi ove hanno sede istituzioni creditizie partecipate da banche italiane

Ne consegue che codesto Banco, in conformità con l'orientamento sfavorevole manifestato dal CICR nei confronti delle partecipazioni "a cascata", dovrà esaminare la posizione di ogni singola interezza facente capo alla Holding, traendone le necessarie conseguenze in termini sia di dismissione che di modifiche strutturali e statutarie atte ad allineare le partecipazioni ai principi sopra indicati.

Tutto ciò premesso si invita codesto Banco a portare a termine con la massima sollecitudine la redazione del piano di riassetto, corredato della documentazione in calce indicata, sul quale l'Organo di Vigilanza esprimerà le valutazioni di competenza solo dopo che sarà stato approvato dagli organi amministrativi aziendali.

Nell'occasione si ribadisce che dovrà essere evitato ogni intervento sul capitale di società partecipate in via indiretta, in assenza del preventivo vaglio dell'Organo di Vigilanza.

Relativamente agli aspetti della situazione aziendale a prescindere dalle osservazioni effettuate con le precedenti lettere va ulteriormente rilevato:

codesto Banco non ha finora fornito, malgrado ripetuti solleciti:

- schede di 11 controllate indirette, con la indicazione dei rapporti intergruppo (attività e passività per scadenze e crediti immobilizzati);
- analoghe schede relative a 14 società facenti capo alla Toro International Holding;
- relazioni sulle società partecipate estere dirette ed indirette con la indicazione della loro collocazione funzionale all'interno del gruppo;
- restanti relazioni delle società di auditing;
- bilanci e relative relazioni delle società controllate direttamente ed indirettamente (ad eccezione del bilancio della Ultrafin di Zurigo).

dall'esame della documentazione fin qui rassegnata, sia pure come detto incompleta e carente in taluni punti significativi, si evince che il rischio complessivo del gruppo verso terzi si quantifica in un ammontare superiore, al 31.12.81, a 1.400= milioni di dollari (esclusa la Banca del Gottardo della quale, tra l'altro, non sono stati forniti i dati relativi ai rapporti intergruppo).

IL SEGREARIO



M I L A N O

31 MAR 1982

30871

Nota del

N.

per Sig. Pre.

Ambrosiano

1402/525 (3)

Tale esposizione si presenta fortemente elevata; va inoltre tenuto conto che essa fa capo quasi interamente soltanto a tre società del gruppo (Banco Ambrosiano Overseas, Ambrosiano Group Commercial di Managua e Banco Ambrosiano Andino). A finanziare buona parte della suddetta esposizione concorre la provvista fornita da società del gruppo e, in particolare, dal Banco Ambrosiano Holding, per 464 milioni di dollari circa, e dal Banco Ambrosiano Overseas per 190 milioni di dollari circa, senza tener conto della quota di provvista eventualmente acquisita in relazione a garanzie all'uopo prestate dalla Holding medesima, la cui consistenza al 30.6.81 ammontava a 589 milioni circa di Fr.Sv.

Sempre dall'esame dei dati forniti si è inoltre rilevato, nella dinamica delle operazioni intergruppo, un rapido modificarsi dei rapporti tra la Holding e alcune società operative del gruppo stesso. Infatti, mentre al 30.6.81 l'82% delle risorse raccolte dalla Holding erano destinate al Banco Ambrosiano Andino ed il 13% all'Ambrosiano Group Commercial di Managua, al 31.12.81 tali percentuali risultavano ribaltate raggugliandosi, rispettivamente, al 30% e al 64%.

In sintesi, anche in considerazione della incompletezza delle informazioni fin qui inviate, non appare possibile valutare attendibilmente la situazione del comparto della partecipate estere. In particolare, per quanto attiene ai crediti immobilizzati, si ribadisce che le risposte fornite appaiono non del tutto idonee, per una loro esatta quantificazione, con la conseguenza che allo stato non si dispone di validi elementi per formulare un giudizio tecnico sulla qualità degli attivi delle società estere del gruppo, ivi inclusi gli aspetti attinenti al "rischio paese".

- 3) la valutazione della partecipazione nel Banco Ambrosiano Holding compiuta dal Consiglio di Amministrazione di codesta Azienda sulla base dei dati al 31.12.81, ricalca quella in precedenza effettuata. Infatti, non è stato fatto constare se la valutazione stessa sia stata compiuta anche tenendo conto del grado di recuperabilità delle poste attive delle partecipate della Holding.

In relazione a tutto quanto precede il Consiglio di Amministrazione di codesto Banco, in una apposita riunione - il cui verbale dovrà essere qui trasmesso - da tenere con la presenza del Collegio sindacale, dovrà:

- a) prendere integrale visione della presente lettera;
- b) assumere ogni opportuna iniziativa, anche nel quadro del richiamato esame del piano di riassetto delle partecipazioni, al fine di esercitare ogni necessario controllo sui vari aspetti gestionali, ivi compresi quelli indicati al punto 2);

SECRETARIO

MILANO

del 31 MAG 1982

N. 30671

per Sig. Pres. Cons. Ambr. ne. B. Ambrosiano

1/141  
2/526<sup>4</sup>

- c) dichiarare espressamente, anche alla luce delle osservazioni come sopra formulate, se i singoli componenti del Consiglio stesso continuano a disporre di ogni notizia occorrente per l'espletamento del mandato consiliare e per la assunzione delle connesse responsabilità. Analoga dichiarazione dovrà essere resa da ciascun membro del Collegio sindacale;
- d) assicurare di aver preso visione delle osservazioni mosse da questo Istituto in ordine alle deleghe di poteri (cfr. lett. n. 28501 del 14.5.82);
- e) esaminare gli eventuali significativi fatti di gestione di codesto Banco intervenuti successivamente all'ammissione del titolo alla quotazione ufficiale di Borsa;
- f) prendere nota che la richiesta di deroga all'incompatibilità per la carica amministrativa da ricoprire nella "Inter-Alpha Asia Pacific Bank Ltd." di Vila (Vanuatu) da parte del Sig. Alessandro Mennini dovrà essere riproposta dopo che codesta Azienda avrà fornito esaurienti risposte su tutto quanto precede;
- g) prendere altresì nota che la partecipazione del Banco Ambrosiano Holding all'aumento di capitale della Banca del Gottardo non è stata preventivamente segnalata a questo Istituto, nonostante l'esistenza di apposite disposizioni al riguardo;
- h) indire in tempi brevissimi una nuova riunione per l'approvazione del piano di riassetto delle partecipazioni da sottoporre a questo Istituto in conformità con quanto sopra indicato.

In attesa di quanto richiesto, si porgono distinti saluti.

IL VICE DIRETTORE REGGENTE  
(M. Bopadeco)

- Statuti vigenti del Banco Ambrosiano Holding e di tutte le partecipate dirette ed indirette del medesimo;
- protocollo di intesa dell'accordo Inter-Alpha.

IL SEGRETARIO

IL SEGRETARIO

IL PRESIDENTE  
CONSIGLIERE DELEGATO  
(Roberto Calvi)

Banco Ambrosiano  
S.p.A. - Milano

*Esce in*  
in 17 June settembre del Direttore 000305  
 2/527

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL  
17 GIUGNO 1982

Oggi diciassette giugno millenovecentottantadue alle ore 12 si è riunito il Consiglio di Amministrazione del BANCO AMBROSIANO S.p.A.

Sono presenti gli Amministratori Signori:

- |                           |  |
|---------------------------|--|
| - Roberto Rosone          | - Vice Presidente e Direttore Generale |
| - Orazio Bagnasco         | - Vice Presidente                      |
| - Elviro Arosio           | - Consigliere                          |
| - Gian Paolo Melzi d'Eril | - "                                    |
| - Goffredo Manfredi       | - "                                    |
| - Ruggiero Mozzana        | - "                                    |
| - Enrico Palazzi Trivelli | - "                                    |
| - Giuseppe Prisco         | - "                                    |
| - Luigi Rotelli           | - "                                    |
| - Mario Valeri Manera     | - "                                    |

Assenti i Consiglieri Signori Roberto Calvi, Giacomo Di Mase, Federico Gallarati Scotti, Aladino Minciamoni e Carlo Pesenti. Hanno giustificato la loro assenza i quattro ultimi.

Assistono tutti i Sindaci effettivi.

Assume la presidenza della riunione, ai sensi dell'art. 15 dello Statuto, il Vice Presidente e Direttore Generale Signor Roberto Rosone.

Su invito del Vice Presidente e Direttore Generale e con il consenso di tutti i presenti assistono il Condirettore Generale Signor Filippo Leoni, il Vice Direttore Generale Signor Luigi Cesana, il Capo del Settore Italia Signor Fedele Ruggiero ed il Capo del servizio Estero Signor Giacomo Botta.

Segretario Emilio De Marchi Gherini.

*[Handwritten signature]*

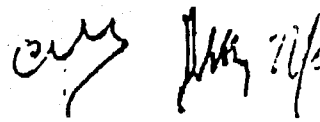
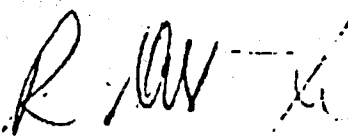
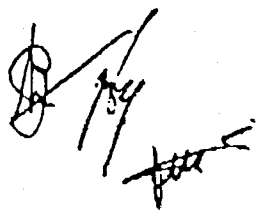
*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

2/528

Alle ore 12 ha inizio la riunione che viene dichiarata valida dal Vice Presidente e Direttore Generale; su invito del medesimo il Segretario dà lettura dei verbali delle due ultime riunioni che, messi a disposizione dei Signori Amministratori e Sindaci, vengono letti ed approvati.



2/529

REVOCA POTERI DEL PRESIDENTE — CONSIGLIERE DELEGATO E SUA SOSPENSIONE

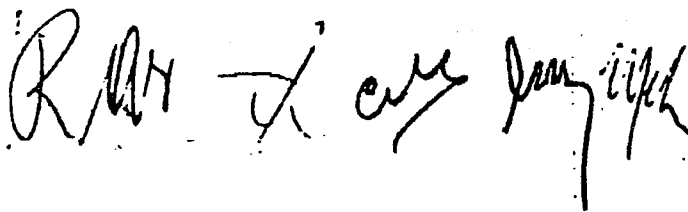
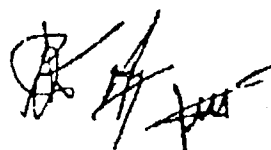
Il Consiglio

considerato

- che il Presidente - Consigliere Delegato Roberto Calvi, assente dal 12 corrente, si trova nell'impossibilità di svolgere le sue funzioni compreso l'esercizio della legale rappresentanza;
- che è intervenuta l'assunzione, a termini di statuto, dell'esercizio delle funzioni di Presidente e legale rappresentante da parte del Vice Presidente vicario nella persona del Vice Presidente più anziano in carica Signor Roberto Rosone

all'unanimità delibera

nell'interesse del Banco e dello stesso Signor Roberto Calvi - per l'eventualità che possa essere costretto a compiere atti non voluti - di revocare tutti i poteri spettantigli o conferitigli e di sospenderlo, sino a diversa deliberazione, dalle cariche di Presidente e Consigliere Delegato.

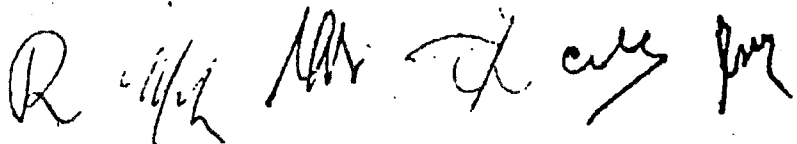
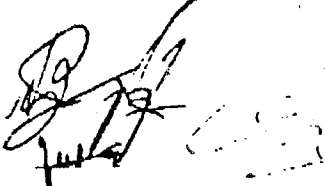


2/530

A questo punto, il Comm. Roberto Rosone propone che il Consiglio di Amministrazione assuma la seguente delibera: "in considerazione della particolare situazione creatasi con la scomparsa del Presidente e Consigliere Delegato ed allo scopo di meglio tutelare il Banco, i suoi azionisti, la sua clientela ed i suoi dipendenti, il Consiglio delibera di richiedere, ai sensi dell'art. 57 lettera c) della legge bancaria, lo scioglimento degli organi amministrativi nonché di portare ad immediata conoscenza della Banca d'Italia detta delibera per i provvedimenti del caso".

Su domanda di alcuni Consiglieri circa i motivi che lo hanno indotto a formulare detta proposta, il Signor Rosone individua nella particolare situazione in cui versa il Banco Ambrosiano Andino una delle principali ragioni dell'iniziativa; al riguardo precisa di essere stato nella giornata di ieri a Roma per un incontro con i massimi esponenti dello I.O.R. onde ottenere dagli stessi l'assicurazione che avrebbero fatto fronte agli impegni assunti nei confronti di detta nostra consociata; precisa anche che il comportamento dello I.O.R. ha ingenerato forti perplessità avendo esso accennato all'esistenza di lettere a sue mani a firma del Presidente (delle quali lettere non gli è stato partecipato il contenuto) e proposto unicamente un rimborso in linea capitale; quindi dà la parola al Condirettore Generale Signor Leoni.

Il Signor Leoni precisa che l'esposizione delle consociate estere nei confronti delle entità facenti capo allo I.O.R. è nell'ordine di \$ 1.100 milioni e di circa \$ 200 milioni direttamente verso lo I.O.R. sulla base dei dati più aggiornati forniti dalle consociate estere stesse. Per quanto riguarda il Banco Ambrosiano Andino, la detta esposizione è rifinanziata per circa \$ 250 milioni dal Banco Ambrosiano di Milano. Il Banco è stato chiamato a sostene-





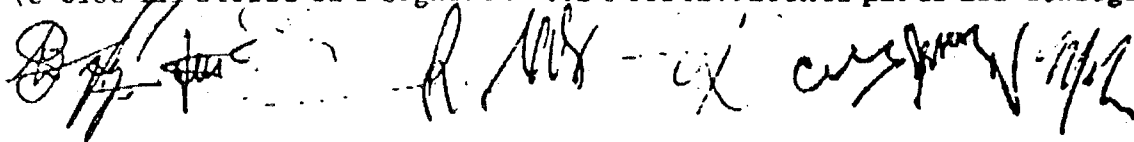
2/531

re il Banco Ambrosiano Andino e altre consociate estere in seguito ai noti avvenimenti giudiziari che hanno coinvolto lo scorso anno il Presidente e Consigliere Delegato Calvi, cui sono seguite difficoltà per il Banco Ambrosiano Holding e le sue partecipate di ottenere sul mercato internazionale fondi, particolarmente con vincoli di durata.

A specifica richiesta, il Signor Leoni precisa che l'esposizione del Banco Ambrosiano Andino con le entità facenti capo allo I.O.R. ha avuto inizio nel 1979, epoca di fondazione dello stesso Banco Ambrosiano Andino. Aggiunge che le operazioni creditizie relative sono state effettuate in considerazione della primarietà della controparte che, solo in un secondo tempo, ebbe anche a depositare a garanzia titoli del gruppo dei quali in questo momento non dispone di valutazioni aggiornate, ma che possono essere in prosieguo comunicate. Fa presente che le accennate difficoltà di reperire finanziamenti ha fatto sì che la Direzione Generale del Banco Ambrosiano insistesse già da tempo presso il Presidente Calvi per il rimborso dell'esposizione; a tale proposito erano state ottenute assicurazioni da parte dello stesso Presidente Calvi, unico a mantenere i contatti con i vertici dello I.O.R., che entro il 30 giugno 1982 la suddetta esposizione sarebbe stata decurtata di un importo nell'ordine di \$ 400 milioni.

A questo punto, l'Ing. Bagnasco ritorna sull'argomento delle garanzie in titoli meravigliandosi che non si sia in grado di darne la identificazione.

Il Signor Leoni precisa che i finanziamenti allo I.O.R. sono stati concessi - a suo parere - a prescindere dalle garanzie reali, data la primarietà del rapporto; conseguentemente tra i titoli in pegno e gli importi dei finanziamenti non vi era correlazione. Precisa che le decisioni in materia di concessione di tali crediti erano esclusivamente prese dal Presidente e Consigliere Delegato Calvi. I Dirigenti del Banco (e cioè lo stesso ed i Signori Botta e Costa) facenti parte del Consiglio



2/532

di Amministrazione del Banco Andino hanno rassegnato le dimissioni dalla carica sin dal giugno 1981.

A richiesta dell'Avv. Prisco sulle ragioni per le quali avevano rassegnato le dimissioni, il Signor Leoni precisa che era prassi che i Dirigenti del Banco, dopo un periodo iniziale di avviamento, lasciassero la carica a esponenti locali.

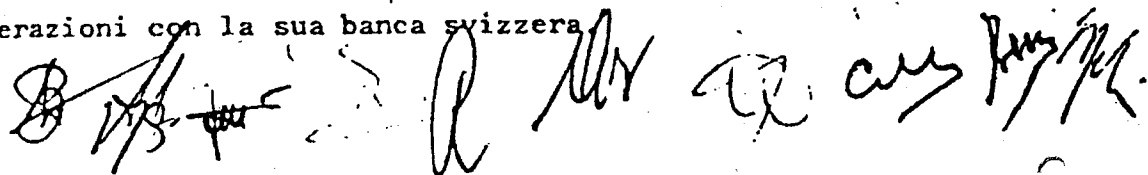
L'Avv. Valeri Manera si chiede come mai lo I.O.R. possa rendersi insolvente; il Signor Mozzana chiede se lo I.O.R. pagava interessi e se è possibile vedere le lettere con le quali ha assicurato la copertura e dato garanzia per le società di sua proprietà;

l'Ing. Bagnasco chiede quali sono le società di proprietà dello I.O.R. indebitate con il Banco Ambrosiano Andino.

Il Signor Leoni afferma di poter solo precisare che quando furono erogati i finanziamenti si riteneva trattarsi di crediti sicuri e di breve durata; che gli interessi, per quanto gli risulta, sono stati capitalizzati; che le lettere di riconoscimento di debito dello I.O.R. sono da ritenersi senz'altro impegnative e che i relativi documenti si trovano attualmente presso gli stessi enti creditori.

Su esplicita richiesta rivoltagli, il Signor Botta elenca le varie esposizioni delle principali consociate estere nei confronti del Banco che ammontano a circa complessivi \$ 379 milioni, così ripartiti: Banco Ambrosiano Overseas Ltd, Nassau \$ 50,9 milioni; Ambrosiano Group Banco Comercial S.A., Managua, \$ 82,3 milioni; Banco Ambrosiano Andino S.A. \$ 246,5 milioni; dà inoltre notizia circa l'esistenza di esposizioni debitorie delle predette società verso banche terze, operanti - nel senso che illustra - in condizioni di semplice ed esclusiva reciprocità.

L'Ing. Bagnasco, a questo proposito, afferma che il Signor Calvi gli aveva proposto, ottenendone un diniego, di effettuare analoghe operazioni con la sua banca svizzera.



2/533

L'Avv. Valeri Manera si chiede perchè così stando le cose non si faccia un'azione nei confronti dello I.O.R.

A sua volta l'Ing. Bagnasco lamenta il fatto che il Vice Presidente e Direttore Generale Rosone non abbia informato il Consiglio di quanto a sua conoscenza. Il Signor Rosone precisa che non appena conosciute le difficoltà di tesoreria del Banco Ambrosiano Andino si era subito recato, come precisato in precedenza, dal debitore I.O.R.. A precisa richiesta del Vice Presidente Ing. Bagnasco, il Signor Leoni afferma che la situazione del Banco Ambrosiano Andino e delle altre consociate estere era venuta a conoscenza della Direzione Generale \_\_\_\_\_ dell'epoca dell'arresto del Signor Calvi; precisa inoltre che non ha avuto nessun contatto con il Signor Calvi, così come pure il Signor Botta, nella giornata di sabato 12 corrente e ciò a differenza di quanto pareva risultare dalla telefonata del Signor Calvi al Signor Rosone di cui è cenno nel verbale di Consiglio del 13 corrente.

L'Avv. Valeri Manera chiede di conoscere i nominativi degli attuali Amministratori del Banco Andino; il Signor Leoni precisa che si tratta dei Signori :Nassano, Presidente, De Bernardi, Vice Presidente e Carrera, Amministratore.

All'Avv. Prisco che chiede se vi siano altre situazioni non ancora note al Consiglio l'Ing. Bagnasco risponde che — per quanto venuto a sua conoscenza dopo il Consiglio del 13 corrente — vi sono in proprietà circa n. 1.200.000 azioni del Banco per un

0 in. i - 11 N... 7/8,

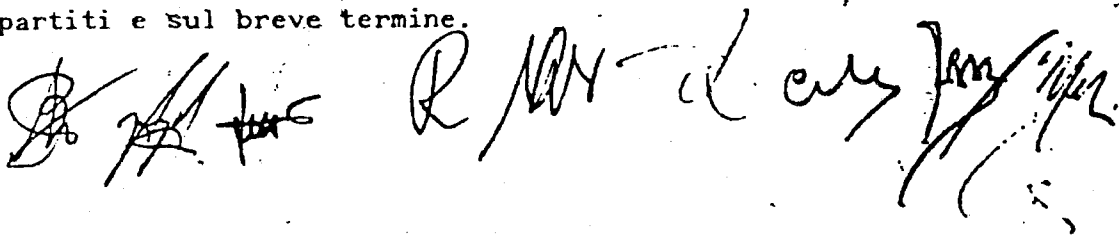
2/534

controvalore complessivo di circa Lit. 60.000.000.000, precisando che tali titoli non concretano una perdita ma costituiscono un utilizzo il legale di fondi. Il Signor Rosone, a sua volta, informa che gli acquisti delle suddette azioni in numero di 1.111.396, per un controvalore di circa Lit. 53 miliardi, sono avvenuti, per istruzioni del Presidente - Consigliere Delegato, come noto alla Dirigenza del Banco, in diverse riprese, a partire ----- dalla metà dello scorso febbraio, quando l'inattesa richiesta di quota zione al listino ufficiale di borsa da parte della Consob aveva comportato la necessità di un sostegno al titolo ed aggiunge che il Signor Calvi aveva comunque assicurato il loro collocamento entro breve termine ed a 200 \$ per azione. Altre azioni, che peraltro possono essere co perte dal "Fondo acquisto azioni proprie", sono in giacenza in quanto ritirate negli ultimi giorni.

A questo punto il Dott. Davoli a nome del Collegio Sindacale dichiara che in occasione della verifica del bilancio chiuso al 31/12/81 vennero richieste da tutti i sindaci ripetutamente ai Signori Calvi, Rosone, Leoni, Botta e Costa dettagli sui finanziamenti operati da consociate estere.

A tale richiesta fu risposto che, trattandosi di materia tutelata dal segreto bancario, facente capo a società autonome e per di più in stato estero, non era possibile nè fornire nè fare fornire dalle stesse i dettagli in oggetto.

Peraltro, rileva ancora il Dott. Davoli, è stato assicurato che le consociate estere svolgevano normale attività operativa con finanziamenti ripartiti e sul breve termine.

The bottom of the page features several handwritten signatures and initials. On the left, there is a signature that appears to be 'D. Davoli'. To its right, there are large, stylized initials 'R. M. V.' followed by a signature that looks like 'Rosone'. Further right, there is another signature that appears to be 'Leoni'.

2/535

Il Signor ~~Mozzana~~ respinge le affermazioni dell'Ing. Bagnasco precisando che trattasi di fatti in essere da diverso tempo e soggiungendo che chi esercitava i poteri di ordinaria e straordinaria amministrazione senza nulla dire era il Signor Calvi; d'altra parte la stima e la fiducia di cui godeva il medesimo presso il Consiglio risultano provate dal comportamento dello stesso Consiglio in occasione del rientro del Signor Calvi dopo la detenzione per i noti avvenimenti giudiziari.

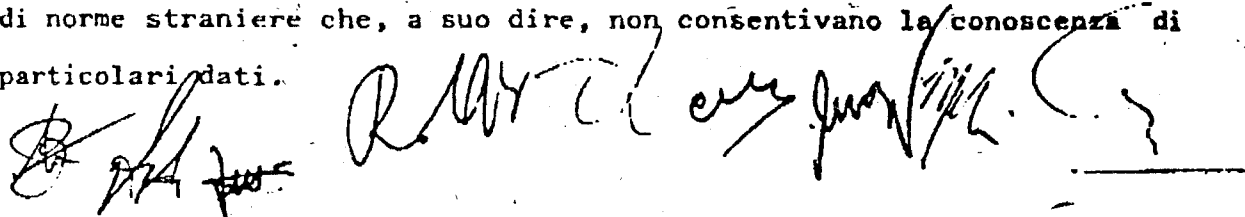
A tale proposito il Signor Mozzana precisa che, per quanto lo riguarda, il suo atteggiamento in tale epoca era, almeno inizialmente, contrario alla permanenza del Presidente Calvi.

L'Avv. Valeri Manera si dice non convinto che la posizione I.O.R. possa aver spinto Calvi alla fuga; teme, inoltre, che possano esistere altre circostanze o situazioni negative; propone, comunque, di discutere con la Banca d'Italia presentando alla stessa le dimissioni dei Consiglieri onde ottenere un suggerimento sul comportamento da assumere.

L'Ing. Bagnasco non ritiene che la Banca d'Italia richieda il commissariamento dell'Istituto concorda con il suggerimento dell'Avv. Valeri Manera anche perchè ritiene opportuno che sia la Banca d'Italia stessa a decidere; chiede, comunque, le dimissioni dal Consiglio del Signor Rosone, che ritiene abbia mentito e sia stato reticente, dopo di che il Consiglio deciderà quale comportamento assumere.

Il Signor Rosone non intende assolutamente aderire alla richiesta dell'Ing. Bagnasco perchè non ritiene di aver assunto i comportamenti addebitatigli e perchè le sue dimissioni farebbero apparire corrispondenti al vero le asserzioni dell'Ing. Bagnasco.

A sua volta, quest'ultimo ritorna sulla necessità delle dimissioni di Rosone che avrebbe dovuto, conoscendo la situazione del Banco Andino, contrastare le affermazioni di Calvi che si trincerava dietro l'esistenza di norme straniere che, a suo dire, non consentivano la conoscenza di particolari dati.



21536

Il Signor Rosone riconferma la legittimità del suo comportamento alla luce delle ampie assicurazioni che dava Calvi a lui e alla Dirigenza dell'Istituto.

A questo punto i Signori Arosio e Mozzana informano sull'esito del loro incontro - al quale ha del pari partecipato il Signor Bagnasco - con il Dottor Noto direttore della Filiale di Milano della Banca d'Italia avvenuto nella mattinata del 15 corrente. Precisano che l'Organo di Vigilanza ha richiesto innanzitutto la vendita, previa valutazione, del pacchetto della Rizzoli Editore detenuto da "La Centrale"; in secondo luogo la sistemazione delle consociate estere (in particolare il Banco Andino, Ambrosiano Group Banco Comercial S.A. Managua, Banco Ambrosiano Overseas Nassau) con l'intesa che successivamente si prenderanno in considerazione altre iniziative per il riassetto delle partecipazioni.

Il Signor Arosio, rifacendosi alla pratica Genghini, ricorda le continue assicurazioni del Presidente, peraltro smentite clamorosamente dai successivi accadimenti.

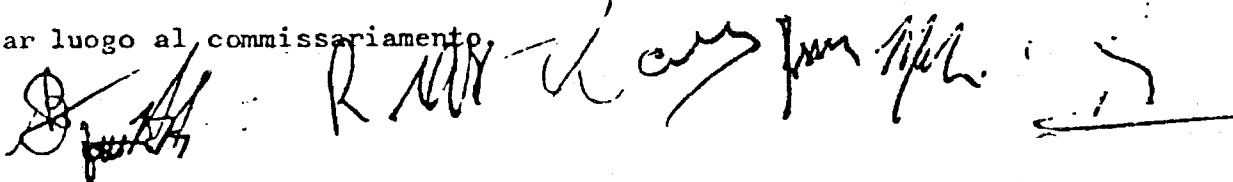
L'Ing. Manfredi ritiene che non sia il caso di formulare accuse nell'ambito degli attuali componenti il Consiglio; è invece opportuno essere tutti uniti e solidali.

Il Signor Mozzana lamenta il comportamento della stampa nei confronti del Signor Rosone che, a torto, viene presentato come l'uomo di Calvi mentre nella realtà era l'uomo più scomodo per Calvi; pertanto, non deve sopportare colpe non sue.

A questo punto, ore 14,30, il Signor Bagnasco propone che la seduta venga sospesa per mezz'ora.

Ripresa la seduta alle ore 15 il Signor Mozzana preannuncia le sue dimissioni nel caso in cui si imponga al Signor Rosone di abbandonare la carica di Vice Presidente e di Consigliere.

L'Avv. Prisco ritiene che la Banca d'Italia sia a conoscenza della questione Banco Andino ed attende ormai le dimissioni del Consiglio per dar luogo al commissariamento.

The bottom of the page features several handwritten signatures and initials. On the left, there is a signature that appears to be 'Prisco'. In the center, there are initials 'R. Arosio' and 'Mozzana'. To the right, there is a signature that looks like 'Bagnasco' and another one that is less legible. There are also some scribbles and a horizontal line at the bottom right.

2/537

In seguito i sindaci vennero rassicurati sulla vericidità dei bilanci, mettendo a loro disposizione le "opinions" delle società di certificazione, nonchè i bilanci stessi e le relazioni dei consigli di amministrazione.

Lamenta infine che nel Consiglio del 13 corrente non siano state date le informazioni portate oggi a conoscenza del Consiglio.

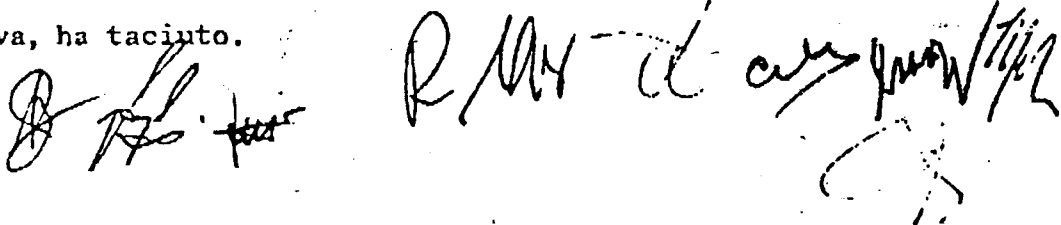
Il Rag. Brambilla fa presente di non aver avuto i dati delle consociate estere richiamandosi in linea di massima alla dichiarazione del Dott. Davoli.

Al Signor Arosio che si duole perché il Signor Calvi non forniva, in sede consiliare, le informative del caso, il Signor Rosone fa presente che detto comportamento è, almeno in parte, da addebitare agli stessi Consiglieri che non si sono mai peritati di porre al Presidente specifiche domande di chiarimento.

All'Avv. Valeri Manera, che si dichiara perplesso per quelle che ritiene essere vere e proprie reticenze, il Signor Rosone conferma quanto sopra detto, soggiungendo che solo l'Ing. Bagnasco, nelle ultime riunioni, ha posto precise domande. A quest'ultimo che lamenta il silenzio del Signor Rosone in merito alla questione Banco Andino, il medesimo replica che le assicurazioni date da Calvi (circa la decurtazione di \$ 400.000.000) a lui ed ai Sig. Leoni, Botta e Costa nonchè agli Amministratori, all'epoca in carica, del Banco Andino erano talmente perentorie da non consentire ulteriori atteggiamenti critici.

Ancora l'Avv. Valeri Manera afferma di essere maggiormente preoccupato per la giacenza delle azioni Banco Ambrosiano che non per l'esposizione dello I.O.R. che non pensa possa divenire insolvente.

L'Ing. Bagnasco e l'Avv. Prisco affermano che nelle sedute consiliari si è mentito affermando e tacendo; lo stesso Signor Rosone, che sapeva, ha taciuto.



2/538

12

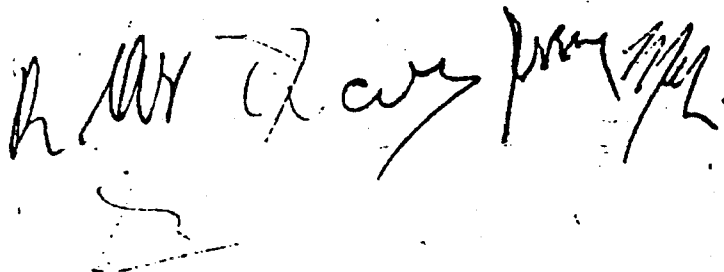
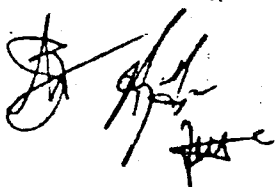
A questo punto l'Ing. Bagnasco ritiene ovvio il ricorso al commissariamento; chiede comunque di soprassedere per quindici minuti da una decisione.

Trascorso il termine di cui sopra, il Signor Rosone propone al Consiglio di assumere la seguente delibera:

" Il Consiglio di Amministrazione del Banco Ambrosiano, al fine di impedire che dalla situazione creatasi a seguito della perdurante assenza del Presidente Roberto Calvi possano derivare pregiudizi al Banco, ai suoi azionisti, depositanti, clientela e dipendenti, su proposta del Vice Presidente e Direttore Generale, ha deliberato nella riunione odierna di richiedere, a sensi dell'art. 57, primo comma, lettera c) della legge bancaria, lo scioglimento degli Organi Amministrativi per la conseguente nomina di un Commissario.

Tale importante decisione è stata assunta nella consapevolezza che, stante l'eccellenza della situazione, la presenza al vertice dell'Istituto di persona designata dalla competente autorità varrà a dissipare incertezze e perplessità generate da notizie incontrollate e pure contradittorie sulle vicende del Banco e dei suoi maggiori esponenti."

L'Ing. Bagnasco non concorda sul tenore della prima parte di detta delibera dal momento che il comportamento assunto dal Consiglio parrebbe una conseguenza dell'assenza del Presidente e non della situazione rilevata; conferma, a suo parere, la necessità che il Signor Rosone abbia a dimettersi per le ragioni già esposte. Il Signor Rosone ribadisce il proprio convincimento di non meritare alcun biasimo per il suo operato, costantemente condizionato da una fiducia che non può dirsi sia stata soltanto sua.





2/539 B

A questo punto, il Signor Leoni si dice in grado di fornire dati più precisi in merito alla qualità ed alla quantità dei titoli dati a garanzia dallo I.O.R.; trattasi, in particolare, del 10% del capitale del Banco Ambrosiano s.p.a., del 6% della Banca del Gottardo e, se non erra, del 30% del Banco Ambrosiano Holding.

Interviene il Signor Botta per far presente l'urgente necessità di poter disporre, onde evitare decadenze dal beneficio del termine su altri prestiti in capo anche ad altre consociate estere del Gruppo, di circa \$ 15.000.000 per il Banco Andino entro la fine del corrente mese di giugno non avendo lo stesso la possibilità di reperire tale somma sul mercato internazionale.

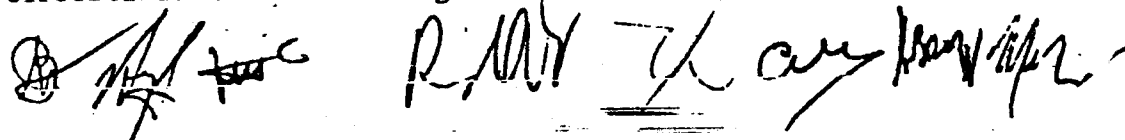
Sia l'Ing. Bagnasco che il Signor Arosio dichiarano di non rendersi conto del motivo per cui il Banco Ambrosiano non possa deliberare di concedere esso stesso un finanziamento di importo così modesto contro realizzo di una parte dei titoli depositati a garanzia dallo I.O.R. Il Signor Rosone insiste sulla necessità di chiedere il commissariamento, oltre che per le situazioni oggi rese note, per la tutela degli azionisti, dei risparmiatori e dei dipendenti.

L'Ing. Bagnasco asserisce che solo quando si avrà una situazione precisa della Banca si potrà decidere il comportamento da assumere ed andare, se del caso, dalla stessa Banca d'Italia ad esporre la situazione. Né lui né i Signori Arosio e Mozzana potrebbero in questo momento fare questo passo basandosi sulla nota delega.

All'Ing. Manfredi che chiede se la Banca sia in grado di fronteggiare massicce richieste di prelevamenti della clientela, il Signor Rosone risponde affermativamente ed il Signor Leoni aggiunge che negli ultimi tre giorni, nel settore estero, sono stati ricevuti in deposito \$ 300 milioni.

Il Signor Rosone insiste nuovamente sulla necessità di assumere l'iniziativa di richiedere il commissariamento mentre l'Ing. Bagnasco conferma la necessità di avere dati precisi onde decidere il comportamento da assumere.

Il Presidente del Collegio Sindacale ritiene che sussista una serie di circostanze tali da consigliare la richiesta di commissariamento. Anche



2/560 K

il Signor Mozzana, considerato che oggi è stata rinviata per eccessivo ribasso la quotazione delle azioni del Banco e che sussiste il pericolo di una corsa ai prelevamenti, si dichiara, a prescindere dalla situazione Banco Andino, favorevole al commissariamento.

A questo punto il Signor Rosone ritiene di riproporre al Consiglio l'assunzione della seguente delibera - risultante anche dalle osservazioni dell'Avv. Prisco - che pone ai voti e che, se approvata, verrebbe diramata come comunicato stampa;

"Il Consiglio di Amministrazione del Banco Ambrosiano, dopo avere esaminato l'eccezionale situazione determinata da recenti eventi, su proposta del Vice Presidente vicario Comm. Roberto Rosone, ha deliberato, al fine di impedire che possa derivare pregiudizio al Banco, agli azionisti, ai depositanti, alla clientela ed ai dipendenti, di richiedere, a sensi dell'art. 57, 1° comma, lettera c) della Legge Bancaria, lo scioglimento degli organi amministrativi per la conseguente nomina di un Commissario.

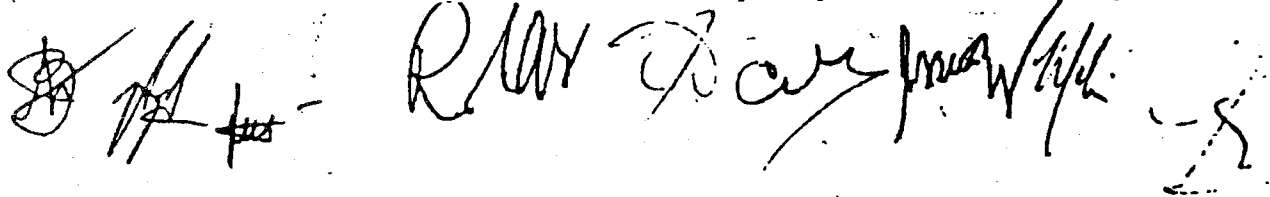
Tale importante decisione è stata assunta nella consapevolezza che, stante l'eccezionalità della situazione, la presenza al vertice dell'Istituto di persona designata dalla competente autorità varrà a dissipare incertezze e perplessità generate da notizie incontrollate e pure contraddittorie sulle recenti vicende."

L'Ing. Bagnasco dichiara di astenersi in quanto non in grado di valutare, ancora una volta, compiutamente la situazione;

L'Avv. Prisco si dichiara favorevole, ritenendo che nel momento attuale la presenza di un Commissario consentirà maggiore chiarezza;

L'Avv. Melzi d'Eril si dichiara favorevole, soprattutto in considerazione dei pregiudizi che potrebbero derivare all'Istituto dall'aggravarsi delle reazioni della pubblica opinione e della borsa per le note vicende;

L'Avv. Valeri Manera si dichiara favorevole, nel convincimento che la presenza di un Commissario possa portare all'Istituto elementi di chiarezza, a prescindere dalle notizie oggi fornite a proposito del Banco Andino che non sarebbero state sufficienti per queste conclusioni;



2/561 15

il Signor Arosio si dichiara favorevole, sia pure con qualche perplessità, anche sulla scorta di alcuni nuovi elementi oggi venuti a sua conoscenza;

i Signori Manfredi, Mozzana, Palazzi Trivelli e Rotelli si dichiarano favorevoli per le ragioni insite nella delibera come sopra proposta dal Vice Presidente e Direttore Generale.

A questo punto, ore 17, la riunione si scioglie.

IL PRESIDENTE DELLA RIUNIONE

IL SEGRETARIO

*Alfredo...*  
*Alfredo...*  
*...*  
*...*  
*Mozzana*  
*Palazzi*  
*Rotelli*

*Manfredi*  
*...*  
*...*

PER TELECOPIER

BANCA D'ITALIA

*giu/*

Filiale di MILANO (135) in codice  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
UFFICIO 11

33177 (data) 16 GIU 1982

Rifer. a nota n. del

OGGETTO: Banco Ambrosiano (3416), Milano.  
(da citare nella risposta)

2/509  
Mod. 9 Dir. 1109  
3416 687  
ALL'AMMINISTRAZIONE CENTRALE  
VIGILANZA SULLE AZIENDE DI CREDITO  
SERVIZIO NORMATIVA E INTERVENTI  
UFFICIO Situazioni Aziendali I

ALL'UFFICIO

16 GIU 1982

BANKITALIAC  
17.05.82 220287

*Sen.*  
Si trasmette, per tempestiva conoscenza di codesti Centra Uffici, copia del verbale della riunione del Consiglio di Amministrazione dell'azienda in oggetto tenutasi il 13 corrente.

Distinti saluti.

IL DIRETTORE

*(Nardi)*  
*[Signature]*

 **Banco Ambrosiano**S.P.A. FONDATA NEL 1896 - SEDE IN MILANO, VIA CLERICI 2 - TRIBUNALE MILANO 3177 - COD. FISC. 00714450152 - ~~CAPITALE L. 30000.000000 - RISERVE L. 96280.000.000~~

DIREZIONE CENTRALE · SEGRETERIA LEGALE E DEL CONSIGLIO D'AMMINISTRAZIONE

Raccomandata a mano

2/543

Milano, 15 Giugno 1982

Spettabile  
BANCA D'ITALIA  
Vigilanza sulle Aziende di Credito  
Ufficio II  
Filiale di  
M I L A N O

Alla cortese attenzione dell'Egregio Signor Dottor NOTO

Si ha il pregio di allegare alla presente n. 2 copie conformi del verbale della riunione del Consiglio di Amministrazione dello scrivente Banco tenutasi il 13 corrente.

Si porgono distinti ossequi.

BANCO AMBROSIANO  
Direzione Centrale

*famouli* *Manoli*

All. 2



21544  
142

VERBALE DELLA RIUNIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL

13 GIUGNO 1982

Oggi tredici giugno millenovecentottantadue alle ore 20,10 si è riunito il Consiglio di Amministrazione del BANCO AMBROSIANO S.p.A.

Sono presenti gli Amministratori Signori:

- |                             |  |
|-----------------------------|--|
| - Roberto Rosone            | - Vice Presidente e Direttore Generale |
| - Orazio Bagnasco           | - Vice Presidente                      |
| - Elviro Arosio             | - Consigliere                          |
| - Federico Gallarati Scotti | - "                                    |
| - Goffredo Manfredi         | - "                                    |
| - Gian Paolo Melzi d'Eril   | - "                                    |
| - Aladino Minciaroni        | - "                                    |
| - Ruggiero Mozzana          | - "                                    |
| - Enrico Palazzi Trivelli   | - "                                    |
| - Giuseppe Prisco           | - "                                    |
| - Luigi Rotelli             | - "                                    |
| - Mario Valeri Manera       | - "                                    |

Banco Ambrosiano  
Un Vice Presidente  
*[Signature]*

Assenti i Consiglieri Signori Roberto Calvi, Giacomo Di Mase e Carlo Pesenti.

Assistono tutti i Sindaci effettivi ad eccezione del Sindaco Signor Eugenio Pedemonte.

Assume la presidenza della riunione, ai sensi dell'art. 15 dello Statuto, il Vice Presidente e Direttore Generale Signor Roberto Rosone. Segretario Emilio De Marchi Gherini.

Su invito del Vice Presidente e Direttore Generale e con il consenso di tutti i presenti assistono il Condirettore Generale Signor Filippo Leoni, il Vice Direttore Generale Signor Luigi Cesana, il Capo del Settore Italia Signor Fedele Ruggiero ed il Capo del Settore Estero Signor Giacomo Botta.

IL SEGRETARIO

*[Signature]*



2/545  
143/

Il Vice Presidente e Direttore Generale apre la riunione confermando, come già noto a tutti i presenti, che essa è stata convocata in seguito alla inspiegabile, perdurante assenza del Presidente - Consigliere Delegato, concomitante con circostanze anomale e sconcertanti.

Precisa, pure, che l'immediata convocazione del Consiglio, oltre ad essere evidentemente ed obiettivamente necessaria, è stata vivamente auspicata dalla Banca d'Italia nella persona del Dottor Noto, Direttore della Sede di Milano, con il quale è stato ed è in costante contatto.

Il Signor Rosone, a questo punto, ritiene opportuno informare dettagliatamente i presenti su quanto è avvenuto da giovedì 10 giugno ad oggi.

Il Presidente è partito da Milano per Roma nella tarda serata di mercoledì, dopo aver cenato presso la foresteria del Banco.

Nella giornata di giovedì ha avuto i consueti contatti telefonici con il Signor Rosone.

Verso le ore 9,30 di venerdì il Signor Zugaro, Capo dell'Ufficio Rappresentanza di Roma, gli ha telefonicamente comunicato che l'autista del Presidente, recatosi alle ore 6,30 circa presso l'abitazione di Via del Collegio Capranica, aveva rinvenuto un biglietto con il quale il Signor Calvi giustificava la propria assenza; era emerso, intanto, che la sera precedente il Presidente aveva dato istruzioni affinché non fosse messo in funzione - come normalmente avveniva - il sistema di allarme.

Il Signor Rosone, verso le ore 11,30, nel corso di una delle diverse telefonate intercorse, invitava il Signor Zugaro, che si mostra

Banco Ambrosiano  
Vicepresidente  
*[Handwritten signature]*

IL SEGRETARIO

*[Handwritten signature]*



2/546  
144,

va sempre più allarmato, a prendere immediati contatti con i Professori Gregori e Moscato, legali di fiducia del Banco e del Signor Calvi, al fine di assumere le più opportune iniziative. .

Alle ore 13,30 il Signor Rosone riceveva una telefonata del Signor Calvi - tramite la segretaria di quest'ultimo - il quale, messo al corrente delle preoccupazioni che la sua assenza aveva destato, mostrava di meravigliarsi di tutto ciò, assicurando che nulla era accaduto, che aveva variato i suoi programmi per l'improvviso insorgere di un impegno e preannunciando il suo rientro per la tarda serata di sabato; chiedeva inoltre dove avrebbe potuto rintracciare, una volta rientrato, i Signori Leoni e Botta. Venivano quindi informati immediatamente - sempre tramite il Signor Zugaro - i suddetti legali sulla soluzione del caso o, meglio, su ciò che ragionevolmente appariva come tale.

Banco Ambrosiano  
Vice Presidente  
*[Signature]*

Seguiva, a pochissima distanza di tempo, una telefonata diretta al Signor Rosone con la quale il Signor Calvi chiedeva nuovi particolari sull'equivoco creatosi e ribadiva le proprie assicurazioni.

Nel frattempo, però, i Professori Gregori e Moscato, preoccupati soprattutto, come da loro stamane affermato, dal fatto che il Signor Calvi non era intervenuto ad importanti appuntamenti, avevano già provveduto ad informare della strana assenza - con un esposto - l'Autorità Giudiziaria nella persona del Sostituto Procuratore della Repubblica di Roma, Dottor Sica; venuti a conoscenza del colloquio telefonico intercorso tra il Signor Calvi ed il Signor Rosone, si recavano nuovamente dal Dottor Sica per metterlo al corrente di tale importante ed apparentemente risolutiva circostanza.

IL SEGRETARIO  
*[Signature]*





145  
9547

Nella giornata di ieri, come a tutti noto, venivano divulgate dalla RAI notizie sulla scomparsa del Signor Calvi e veniva appurato che ciò dipendeva dalle iniziative intraprese dal Dottor Sica anche successivamente al contatto telefonico di cui sopra, fatto nuovo - si è poi saputo - non ritenuto dallo stesso sufficientemente tranquillizzante.

Il Signor Rosone informa che nella serata di ieri è stato interrogato dal Capitano De Luca della Guardia di Finanza (la quale agiva in veste di Polizia Giudiziaria) su tutte le circostanze fino ad allora a lui note.

Esaurita la narrazione dei fatti da lui conosciuti, il Signor Rosone esprime tutto il suo sconcerto per l'accaduto e dichiara di non essere in grado di avvalorare nessuna delle tante ipotesi che si fanno e si possono fare in merito.

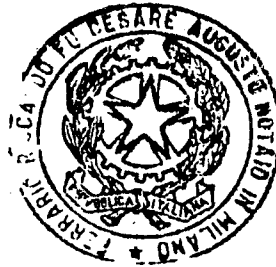
Pone, tuttavia, immediatamente e fermamente in risalto un concetto che, comunque, egli ritiene basilare: qualunque sia il motivo dell'assenza del Presidente e qualunque sia lo sviluppo che tale situazione potrà avere, vanno da parte di tutti salvaguardati, con ogni forza, i preminenti interessi del Banco inteso, ora più che mai, come Istituto, dei suoi azionisti, dei suoi clienti e, non ultimi, dei suoi dipendenti; detta salvaguardia va esercitata contando e fidando sulla indiscutibile saldezza delle sue strutture ad ogni livello, già sottoposte in passato a prove ed a difficoltà che ha saputo più che brillantemente superare.

Particolare attenzione andrà riservata alla prevenzione di fatti e di comportamenti che, attuandosi al di fuori delle norme statutarie, potrebbero far venir meno la più che mai necessaria compattezza degli Organi sociali.

Assicura, infine, in ciò confortato dal Condirettore Generale Signor Leoni, dal Vice Direttore Generale Signor Cesana e dai Capi dei Settori Italia ed Estero Signori Ruggiero e Botta, il più fermo, dili-

Banco Ambrosiano  
Un Vice Presidente  
*[Signature]*

IL SEGRETARIO  
*[Signature]*



140  
2/548

gente ed operoso impegno affinché nessun contraccolpo venga subi-  
to nella gestione e nella conduzione dell'Istituto.

In particolare precisa di aver preso contatti con il Vice Presi-  
dente della Consob Dottor Pazzi onde ottenere che la quotazione  
dei titoli del Gruppo avvenga con copertura totale.

A questo punto ha luogo un'ampia discussione, alla quale parteci-  
pano quasi tutti i presenti, sui passi da compiere per fronteg-  
giare - sotto ogni aspetto - la situazione venutasi a creare.

Tutti i Consiglieri ed i Sindaci - dopo aver condiviso le consi-  
derazioni e gli intenti espressi dal Signor Roberto Rosone - au-  
spicano che il Signor Calvi possa prontamente ritornare alla fa-  
miglia e all'attività lavorativa; prendono comunque atto che in  
sua assenza - ai sensi dell'art. 15 dello Statuto - ne assume le  
veci di Presidente il Vice Presidente e Direttore Generale Si-  
gnor Roberto Rosone nella sua qualità di Vice Presidente anziano  
in carica.

Banco Ambrosiano  
Vice Presidente  
*[Signature]*

Su proposta dello stesso Signor Rosone, poi, all'unanimità il Con-  
siglio delega il Vice Presidente Signor Orazio Bagnasco ed  
i Consiglieri Signori Ruggiero Mozzana ed Elviro Arosio affinché  
abbiano a prendere immediato contatto con la Banca d'Italia per  
ogni doverosa informativa anche in relazione ad ogni eventuale ade-  
guamento aziendale ed al richiesto piano di ristrutturazione del-  
le partecipazioni.

Il Vice Presidente Signor Orazio Bagnasco ed i Consiglieri Signori  
Ruggiero Mozzana ed Elviro Arosio accettando assicurano che terran-  
no costantemente informati gli Organi societari del loro operato.  
Infine il Consiglio all'unanimità approva l'emissione del seguente  
comunicato stampa:

IL SEGRETARIO

*[Signature]*



147  
6/5/59

"Il Consiglio di Amministrazione del Banco Ambrosiano, riunitosi nella  
"persistente assenza del Presidente Cav. del Lav. Roberto Calvi, ne ha  
"auspicato innanzi tutto un pronto ritorno alla famiglia ed alla attivi-  
"tà lavorativa; ha poi preso atto che il Vice Presidente Comm. Roberto  
"Rosone ha assunto quale Vice Presidente anziano in carica - a sensi  
"dell'art. 15 dello statuto - le veci del Presidente.

"Il Consiglio, su proposta del Comm. Roberto Rosone, ha infine delegato  
"il Vice Presidente Orazio Bagnasco ed i Consiglieri Ruggiero Mozzana  
"ed Elviro Arosio affinché abbiano a prendere immediato contatto con la  
"Banca d'Italia per ogni doverosa informativa anche in relazione ad ogni  
"eventuale adeguamento aziendale ed al richiesto piano di ristrutturazione  
"delle partecipazioni."

Viene convocata una riunione del Comitato Esecutivo per il 23/6  
p.v. alle ore 14,30 ed una consiliare per lo stesso giorno alle  
ore 15,30; resta confermata la riunione del Comitato Esecutivo  
già fissata per il 16 corrente alle ore 15.

Il Vice Presidente e Direttore Generale scioglie la riunione al-  
le ore 22.

IL PRESIDENTE DELLA RIUNIONE

IL SEGRETARIO

La pubblicazione della documentazione inviata dalla Banca d'Italia e dall'Ufficio italiano dei cambi segue nel tomo VII del presente volume.