



Banca Popolare di Sondrio

Società cooperativa per azioni - fondata nel 1871
Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio So - Piazza Garibaldi 16
Iscritta al Registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 842
Capogruppo del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio, iscritto all'Albo dei Gruppi bancari al n. 5696.0
Iscritta all'Albo delle Società Cooperative al n. A160536
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Codice fiscale e Partita IVA: 00053810149
Al 31/12/2016: Capitale Sociale € 1.360.157.331 - Riserve € 947.325.264 (dati approvati dall'Assemblea dei soci del 29/4/2017)

Assemblea ordinaria dei Soci del 29 aprile 2017

- **Approvati il bilancio al 31 dicembre 2016, la relazione degli amministratori sulla gestione e la proposta di ripartizione dell'utile:**

utile netto	€ 80.047.620,00
-------------	-----------------

ripartizione:

dividendo unitario: € 0,06 lordi	€ 27.203.146,62
riserve	€ 52.744.473,38
fondo beneficenza	€ 100.000,00
totale	€ 80.047.620,00

- **approvato il documento "Politiche Retributive del Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio";**
- **approvata la "Relazione sulla remunerazione";**
- **autorizzato il Consiglio di amministrazione all'acquisto e all'alienazione di azioni proprie al fine di favorire la circolazione dei titoli e all'utilizzo delle azioni proprie già in carico al servizio del Piano dei compensi in attuazione delle Politiche retributive;**
- **conferito alla società EY Spa l'incarico di revisione legale dei conti della Banca Popolare di Sondrio per gli esercizi 2017-2025;**
- **nominati per il triennio 2017-2019 cinque amministratori:** l'Assemblea ha nominato amministratori i signori cavalier ragioniere dottor Mario Alberto Pedranzini, dottor Lino Enrico Stoppani, dottoressa Cecilia Corradini, dottoressa Annalisa Rainoldi, dottor professor Paolo Biglioli.

Si è oggi regolarmente svolta, presso il centro polifunzionale Pentagono di Bormio (So), l'Assemblea ordinaria della Banca Popolare di Sondrio, alla quale hanno partecipato circa 2.200 Soci, cui si aggiungono deleghe e rappresentanze per un totale di oltre 4.000 voti esprimibili, provenienti da tutte le aree presidiate dalla banca e pure dalla Svizzera, dove opera la controllata BPS (SUISSE). Il Presidente, in apertura dei lavori, ha ricordato i Collaboratori e talune Persone decedute vicine alla banca.

L'Assemblea ha approvato la relazione degli amministratori sulla gestione, il bilancio al 31 dicembre 2016, chiuso con un utile netto di € 80,047 milioni, e il riparto dell'utile stesso, che prevede la distribuzione di un dividendo unitario lordo di € 0,06, cedola n. 39 (€ 0,07 nel 2016). Il pagamento, considerato che lo stacco avverrà, secondo le vigenti disposizioni, il 22 maggio prossimo, decorrerà dal 24 maggio 2017. Il predetto utile netto è quindi destinato come segue: dividendo € 27,203 milioni; riserve € 52,744 milioni; fondo beneficenza € 0,1 milioni.

Al termine della relazione il Presidente e il Consigliere delegato hanno puntualmente risposto ai Soci che sono intervenuti.

Il bilancio consolidato dell'esercizio 2016 del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio rassegna un utile netto di € 98,599 milioni, -23,74%.

A livello consolidato, la raccolta diretta da clientela segna € 30.934 milioni, +4,76%. La raccolta indiretta si attesta, ai valori di mercato, a € 28.409 milioni, +0,61%; quella assicurativa somma € 1.266 milioni, +15,11%. La raccolta complessiva da clientela si posiziona quindi a € 60.609 milioni, +2,96%. I crediti verso clientela sommano € 25.313 milioni +5,49%. Le sofferenze nette sono pari al 3,03% dei crediti verso clientela.

Il patrimonio netto consolidato, compreso l'utile d'esercizio, ammonta al 31 dicembre 2016 a € 2.587,756 milioni, con un aumento sul 31 dicembre 2015 di € 24,927 milioni, pari a +0,97%, determinato dagli accantonamenti in sede di riparto dell'utile dell'esercizio precedente e dall'andamento della riserva da valutazione. Quanto ai requisiti patrimoniali, al 31 dicembre 2016 il CET1 Ratio segna 11,09%, il Total Capital Ratio 13,58%. Il Texas Ratio, calcolato come rapporto tra il totale dei crediti deteriorati netti e il patrimonio netto tangibile, si attesta al 92,92%.

La rete territoriale del Gruppo bancario si compone, a fine esercizio, di 356 dipendenze.

L'Assemblea ha approvato il mandato al Consiglio di amministrazione per l'acquisto e l'alienazione di azioni proprie ai sensi dell'articolo 21 dello statuto sociale, secondo il disposto degli articoli 2529 e 2357 e seguenti del codice civile. L'iniziativa è in particolare volta a favorire, nel rispetto della normativa vigente, la circolazione dei titoli. L'importo a disposizione del Consiglio di amministrazione per effettuare acquisti di azioni sociali, iscritto in bilancio alla voce «Riserve», è stato determinato in € 35 milioni; gli acquisti possono essere effettuati entro il limite del citato importo e della parte di esso che si renda disponibile per successive vendite o annullamento delle azioni acquistate. Qual è ulteriore limite, il possesso di azioni non deve superare, in ragione delle negoziazioni effettuate, un numero massimo pari al 2% delle azioni costituenti il capitale sociale. Le operazioni di acquisto e di vendita di azioni proprie dovranno essere effettuate sui mercati regolamentati, secondo modalità operative che assicurino la parità di trattamento tra gli azionisti e non consentano l'abbinamento

diretto di proposte di negoziazione in acquisto con predeterminate proposte di negoziazione in vendita. Gli acquisti e le vendite potranno avvenire, nell'ambito del descritto programma, nel periodo compreso tra l'odierna Assemblea e quella di approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2017. Eventuali operazioni di annullamento di azioni proprie dovranno avvenire nel rispetto delle disposizioni normative e statutarie.

Nel decorso periodo 24 aprile 2016 - 28 aprile 2017, non sono state effettuate negoziazioni. Il portafoglio titoli di proprietà conteneva pertanto, sia a inizio e sia a fine periodo, n. 3.650.000 azioni sociali, per un controvalore di € 25.321.549.

L'Assemblea ha inoltre autorizzato il Consiglio di amministrazione a utilizzare, al servizio del Piano dei compensi 2017 basato su strumenti finanziari per il personale più rilevante, così come identificato nelle Politiche retributive approvate dall'Assemblea, azioni ordinarie Banca Popolare di Sondrio già in carico alla banca fino a un controvalore complessivo massimo di euro 429.000.

L'Assemblea ha nominato amministratori per il triennio 2017-2019 i signori cavalier ragioniere dottor Mario Alberto Pedranzini, dottor Lino Enrico Stoppani, dottoressa Cecilia Corradini, dottoressa Annalisa Rainoldi, dottor professor Paolo Biglioli. Gli amministratori sono stati tratti dall'unica lista presentata. La dottoressa Cecilia Corradini e il dottor professor Paolo Biglioli si sono presentati quali amministratori indipendenti.

L'Assemblea ha inoltre deliberato di conferire l'incarico di revisore legale dei conti per gli esercizi 2017 - 2025 alla società EY Spa.

Il Consiglio di amministrazione svoltosi dopo l'Assemblea ha confermato consigliere delegato il cavalier ragioniere dottor Mario Alberto Pedranzini e vicepresidente il dott. Lino Enrico Stoppani.

DICHIARAZIONE

Il dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, dottor Maurizio Bertoletti, dichiara, ai sensi del comma 2 dell'articolo 154 bis del Testo Unico della Finanza, che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Firmato: Maurizio Bertoletti, dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Contatti societari: Paolo Lorenzini, responsabile ufficio relazioni esterne, telefono 0342.528.212, e-mail "paolo.lorenzini@popso.it". Indirizzo internet aziendale "www.popso.it".

Sondrio, 29 aprile 2017

Allegato: avviso pagamento dividendo.



Banca Popolare di Sondrio

Società cooperativa per azioni - Fondata nel 1871 - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 842, all'Albo delle Società Cooperative al n. A160536, all'Albo dei Gruppi bancari al n. 5696.0, al Registro delle Imprese di Sondrio al n. 00053810149
Capitale sociale € 1.360.157.331 costituito da n. 453.385.777 azioni ordinarie del valore nominale di € 3 cadauna - Riserve € 947.325.264

PAGAMENTO DEL DIVIDENDO DELL'ESERCIZIO 2016 E DEPOSITO VERBALE ASSEMBLEARE

In attuazione della delibera assembleare del 29 aprile 2017, il dividendo dell'esercizio 2016, nella misura di € 0,06 lordi per azione, verrà messo in pagamento, considerato che la data di stacco sarà il 22 maggio prossimo, dal 24 maggio 2017. Il pagamento del dividendo (cedola n. 39) verrà effettuato, nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge, presso tutte le dipendenze della banca e presso Monte Titoli Spa.

Il verbale dell'Assemblea dei Soci del 29 aprile 2017 sarà depositato a disposizione del pubblico presso la sede sociale, sul meccanismo di stoccaggio autorizzato "eMarket STORAGE" (www.emarketstorage.com) e sul sito internet aziendale all'indirizzo www.popso.it/assemblea2017 nei termini di legge.