

BANCA POPOLARE DI SONDRIO

società cooperativa per azioni

TITOLO

Assemblea ordinaria del 27 aprile 2013:

- presentazione del bilancio al 31 dicembre 2012: relazione degli amministratori sulla gestione e proposta di ripartizione dell'utile;
- mandato al Consiglio di amministrazione in tema di acquisto e alienazione di azioni proprie;
- approvazione del documento "Politiche Retributive del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio";
- approvazione della "Relazione sulla remunerazione";
- nomina di amministratori, sindaco supplente, probiviri effettivi e supplenti.

SOMMARIO

- **bilancio al 31 dicembre 2012: relazione degli amministratori sulla gestione e proposta di ripartizione dell'utile: approvati all'unanimità:**

utile netto	€ 25.822.369,00 - 54,23%
-------------	--------------------------

riparto:

dividendo unitario: € 0,033 lordi	€ 10.168.883,50
riserve	€ 15.553.485,50
fondo beneficenza	€ 100.000,00
totale	€ 25.822.369,00

aggregati patrimoniali:

raccolta diretta da clientela	€ 23.662 milioni, + 15,04%
crediti di cassa verso clientela	€ 22.390 milioni, + 8,66%

raccolta complessiva da clientela	€ 46.931 milioni, + 3,73%
-----------------------------------	---------------------------

- **mandato al Consiglio di amministrazione in tema di acquisto e alienazione di azioni proprie:** approvato all'unanimità;
- **approvazione del documento "Politiche Retributive del Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio":** approvato all'unanimità;
- **approvazione della Relazione sulla remunerazione:** approvata all'unanimità;
- **nomina per il triennio 2013-2015 di cinque amministratori:** l'Assemblea ha nominato amministratori i signori dottor ingegner Federico Falck, ragioniera Cristina Galbusera, conte dottor Nicolò Melzi di Cusano, Domenico Triacca, professor avvocato Francesco Venosta; **nomina per il residuo del triennio 2011-**

2013 di un amministratore: l'Assemblea ha nominato amministratore il signor dottor Mario Alberto Pedranzini;

- **nomina per il residuo del triennio 2012-2014 di un sindaco supplente:** l'Assemblea ha nominato sindaco supplente il signor dottor Bruno Garbellini;
- **nomina per il triennio 2013-2015 dei probiviri effettivi e supplenti:** l'Assemblea ha nominato probiviri effettivi i signori professor avvocato Alberto Crespi, professor avvocato Giuseppe Guarino, dottor professor Andrea Monorchio e probiviri supplenti i signori dottoressa Diana Bracco, professor Antonio La Torre.

TESTO

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 oltre 2.800 Soci, cui si aggiungono deleghe e rappresentanze per un totale di circa 4.400 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 all'unanimità la relazione degli amministratori sulla gestione, il bilancio al 31 dicembre 2012, chiuso con un utile netto di € 25,8 milioni, e il riparto dell'utile stesso, che prevede la distribuzione di un dividendo unitario lordo di € 0,033, cedola n. 33. Il pagamento, considerato che lo stacco avverrà, secondo le vigenti disposizioni, il 6 maggio prossimo, decorrerà dal 9 maggio 2013. Il predetto utile netto è quindi destinato come segue: dividendo € 10,2 milioni; riserve € 15,5 milioni; fondo beneficenza € 0,1 milioni.

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

Nel complesso quadro generale che ha caratterizzato il 2012, il Gruppo bancario ha conseguito più che soddisfacenti riscontri riguardo alla dinamica degli aggregati patrimoniali. Il resoconto reddituale, che evidenzia l'incremento del margine di interesse e delle commissioni nette da servizi, risente di consistenti accantonamenti a fronte di crediti deteriorati, che hanno registrato una marcata accelerazione nell'ultimo trimestre dell'anno per l'aggravarsi della crisi economica. Sono inoltre stati adottati stringenti criteri prudenziali nella valutazione di posizioni anomale, con particolare riferimento al valore delle correlate garanzie immobiliari, ciò pure in relazione alle indicazioni dell'Organo di vigilanza, a tutela della sana e prudente gestione.

Il bilancio consolidato dell'esercizio 2012 del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio - composto dalla capogruppo, da Banca Popolare di Sondrio (SUISSE) SA (100%), da Factorit spa (60,5%) e da Sinergia Seconda srl (immobiliare strumentale, 100%) -, rassegna un utile netto di € 34,3 milioni, meno 53,32%.

A livello consolidato, la raccolta diretta da clientela segna € 26.185 milioni, con un aumento del 15,46%. La raccolta indiretta si attesta, ai valori di mercato, a € 24.370 milioni, meno 4,85%; quella assicurativa somma € 618 milioni, più 0,92%. La raccolta complessiva da clientela si posiziona quindi a € 51.173 milioni, più 4,64%. Si evidenzia la cessione da parte della capogruppo all'Istituto Centrale delle Banche Popolari

Italiane spa, unitamente ad altre banche popolari, delle attività di banca depositaria attinenti ai fondi gestiti da Arca SGR spa.

I crediti verso clientela sommano € 25.309 milioni, in progresso del 6,93%. L'incremento conferma concretamente la volontà delle componenti del Gruppo di assicurare, pure nella complessità dell'attuale quadro economico, supporto finanziario a famiglie e imprese meritevoli, con l'obiettivo di contribuire al sostegno dell'economia reale e quindi all'auspicata ripresa. I crediti di firma sommano € 4.036 milioni, più 5,88%. Le sofferenze nette sono pari all'1,15% dei crediti verso clientela.

Il patrimonio netto consolidato, compreso l'utile d'esercizio, ammontava al 31 dicembre 2012 a € 1.870 milioni, con un aumento sul 31 dicembre 2011 di € 47 milioni, pari al 2,59%, determinato dagli accantonamenti in sede di riparto dell'utile dell'esercizio precedente, dall'andamento della riserva da valutazione e dall'utilizzo del fondo acquisto azioni proprie. Il Tier 1 Capital Ratio e il Total Capital Ratio consolidati, stimati sulla base della metodologia standard di Basilea 2, si attestano rispettivamente al 7,59% e al 10,50%; coefficienti che, a livello d'impresa, segnano rispettivamente il 10,20% e il 14,62%.

La rete territoriale del Gruppo bancario si componeva, a fine esercizio, di 328 filiali e di un ufficio di rappresentanza. Nel 2012 la capogruppo ha istituito le dipendenze di Bergamo agenzia 2, Lonate Pozzolo (Va), Milano agenzia 32, Rezzato (Bs), Saronno (Va) e Vercelli, mentre nel corrente anno ha avviato le filiali di Cuneo, Melegnano (Mi) e Novi Ligure (Al).

L'Assemblea ha approvato all'unanimità il programma di acquisto e di alienazione di azioni proprie ai sensi dell'articolo 21 dello statuto sociale, secondo il disposto dell'articolo 2529 del codice civile, con mandato per l'attuazione al Consiglio di amministrazione. Il predetto programma è in particolare volto 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 confermato in € 93 milioni; gli acquisti possono essere effettuati entro il limite del citato importo e della parte di esso che si renda disponibile per successive vendite delle azioni acquistate. Quale ulteriore limite, il possesso di azioni non deve superare, in ragione delle negoziazioni effettuate, un numero massimo pari al 5% 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 2013. Eventuali operazioni di annullamento di azioni proprie dovranno avvenire nel rispetto delle disposizioni normative e statutarie.

Il decorso programma di acquisto e di alienazione di azioni proprie, periodo 16 aprile 2012-26 aprile 2013, effettuato con le medesime finalità di cui sopra, ha contribuito ad agevolare l'incontro della domanda e dell'offerta. Le negoziazioni hanno riguardato, in acquisto n. 294.500 azioni, per un valore nominale di € 883.500, pari allo 0,096% del capitale sociale, e in vendita n. 149.500 azioni, per un valore nominale di € 448.500, pari allo 0,049% del capitale sociale. Dette negoziazioni hanno generato, nel 2012, una perdita di € 484.639,74; nel corrente esercizio, fino a ieri, non si registrano negoziazioni. Il portafoglio titoli di proprietà conteneva a inizio periodo n. 2.875.000

azioni sociali, per un controvalore di € 24.220.407,92, e a fine periodo n. 3.020.000 azioni sociali, per un controvalore di € 24.316.345,60.

Il documento "Politiche Retributive del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio", ai sensi della normativa di Vigilanza, è stato approvato dall'Assemblea all'unanimità. All'Assemblea è stata fornita la prevista informativa sull'attuazione delle Politiche retributive nell'esercizio 2012.

La prima Sezione del documento "Relazione sulla remunerazione", ai sensi dell'articolo 123 ter del D.Lgs. 58/98, Testo Unico della Finanza, è stata approvata dall'Assemblea all'unanimità.

L'Assemblea ha nominato amministratori per il triennio 2013-2015 i signori dottor ingegner Federico Falck, ragioniera Cristina Galbusera, conte dottor Nicolò Melzi di Cusano, Domenico Triacca, professor avvocato Francesco Venosta e per il residuo del triennio 2011-2013 il signor dottor Mario Alberto Pedranzini.

Il Consiglio di amministrazioni, svoltosi dopo i lavori assembleari, ha confermato vicepresidente il professor avvocato Francesco Venosta e consigliere delegato il dottor Mario Alberto Pedranzini.

L'assemblea ha nominato sindaco supplente, per il residuo del triennio 2012-2014, il signor dottor Bruno Garbellini.

L'assemblea ha nominato, per il triennio 2013-2015, probiviri effettivi i signori professor avvocato Alberto Crespi, professor avvocato Giuseppe Guarino, dottor professor Andrea Monorchio e probiviri supplenti i signori dottoressa Diana Bracco, professor Antonio La Torre.

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 528212
- e-mail: paolo.lorenzini@popso.it
- indirizzo internet aziendale: www.popso.it

Sondrio, 27 aprile 2013

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 € 924.443.955 costituito da n. 308.147.985 azioni ordinarie del valore nominale di € 3 cadauna - Riserve € 776.611.007

PAGAMENTO DEL DIVIDENDO DELL'ESERCIZIO 2012

In attuazione della delibera assembleare del 27 aprile 2013, il dividendo dell'esercizio 2012, nella misura di € 0,033 lordi per azione, verrà messo in pagamento, considerato che la data di stacco sarà il 6 maggio prossimo, dal 9 maggio 2013. Il pagamento del dividendo (cedola n. 33) verrà effettuato, nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge, presso tutte le dipendenze della banca e presso Monte Titoli Spa.