



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 31/12/2013: Capitale Sociale € 924.443.955 - Riserve € 833.815.944 (dati approvati dall'Assemblea dei soci del 26/4/2014)

Assemblea ordinaria e straordinaria dei Soci del 26 aprile 2014.

Parte ordinaria:

- **bilancio al 31 dicembre 2013: relazione degli amministratori sulla gestione e proposta di ripartizione dell'utile:** approvati con nove voti contrari e un'astensione:

utile netto	€ 48.831.672 + 89,11%
-------------	-----------------------

ripartizione:

dividendo unitario: € 0,05 lordi	€ 15.407.399,25
riserve	€ 33.324.272,75
fondo beneficenza	€ 100.000,00
totale	€ 48.831.672,00

- **mandato al Consiglio di amministrazione in tema di acquisto e alienazione di azioni proprie:** approvato con due voti contrari;
- **approvazione del documento "Politiche Retributive del Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio":** approvato con cinque voti contrari;
- **approvazione della Relazione sulla remunerazione:** approvata con sei voti contrari e due astensioni;
- **nomina per il triennio 2014-2016 di cinque amministratori:** l'Assemblea dopo la nomina, per acclamazione, a presidente onorario del cavaliere del lavoro ragioniere Piero Melazzini, ha nominato amministratori i signori cavaliere del lavoro ragioniere Piero Melazzini, cavaliere ragioniere dottor Mario Alberto Pedranzini, dottoressa Annalisa Rainoldi, dottor Lino Enrico Stoppani, dottor professor Paolo Biglioli.

Parte straordinaria:

- **proposta di aumento del capitale sociale in forma mista:** approvata con tre voti contrari.

Si è oggi regolarmente svolta, presso il centro polifunzionale Pentagono di Bormio (So), l'Assemblea ordinaria e straordinaria della Banca Popolare di Sondrio, alla quale hanno partecipato circa 3.000 Soci, cui si aggiungono deleghe e rappresentanze per un totale di quasi 5.000 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 con nove voti contrari e un'astensione la relazione degli amministratori sulla gestione, il bilancio al 31 dicembre 2013, chiuso con un utile netto di € 48,8 milioni, e il riparto dell'utile stesso, che prevede la distribuzione di un dividendo unitario lordo di € 0,05, cedola n. 34. Il pagamento, considerato che lo stacco avverrà, secondo le vigenti disposizioni, il 5 maggio prossimo, decorrerà dall'8 maggio 2014. Il predetto utile netto è quindi destinato come segue: dividendo € 15,4 milioni; riserve € 33,3 milioni; fondo beneficenza € 0,1 milioni.

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

L'anno passato le dinamiche economiche hanno confermato consistenti criticità, in assenza di segnali concreti di ripresa, accrescendo le difficoltà di imprese e famiglie. Ne ha inevitabilmente risentito la qualità del credito, imponendo accantonamenti particolarmente prudenziali, pure per il degrado delle garanzie immobiliari, il cui valore riflette la perdurante contrazione del comparto stesso. Nel complesso contesto congiunturale, le componenti del Gruppo bancario hanno attivamente operato, accrescendo la competitività in termini di efficacia ed efficienza dei servizi - che si è riflessa nello sviluppo del portafoglio clienti - e confermando il sostegno finanziario a famiglie e imprese meritevoli. Particolare attenzione è altresì tradizionalmente riservata alle istituzioni pubbliche e private, pure con l'obiettivo di contribuire all'efficiente prestazione di servizi a favore delle collettività.

Il bilancio consolidato dell'esercizio 2013 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 € 53,0 milioni, più 54,59%.

A livello consolidato, la raccolta diretta da clientela segna € 26.675 milioni, più 1,87%. La raccolta indiretta si attesta, ai valori di mercato, a € 27.341 milioni, più 12,19%; quella assicurativa somma € 719 milioni, più 16,34%. La raccolta complessiva da clientela si posiziona quindi a € 54.735 milioni, più 6,96%. I crediti verso clientela sommano € 23.905 milioni, meno 5,55%. I crediti di firma sommano € 4.234 milioni, più 4,90%. Le sofferenze nette sono pari all'1,93% dei crediti verso clientela.

Relativamente alla gestione della liquidità, si segnala che il 23 aprile 2014 la capogruppo Banca Popolare di Sondrio ha restituito anticipatamente alla Banca Centrale Europea il finanziamento LTRO (*Long Term Refinancing Operation*) di euro 500 milioni in scadenza il 26 febbraio 2015. Tale determinazione è sostenuta, come rilevato da confortanti indicatori di bilancio, dal significativo rafforzamento, negli ultimi due anni, della posizione di liquidità della banca.

Il patrimonio netto consolidato, compreso l'utile d'esercizio, ammontava al 31 dicembre 2013 a € 1.936 milioni, con un aumento sul 31 dicembre 2012 di € 66 milioni,

pari al 3,54%, determinato dagli accantonamenti in sede di riparto dell'utile dell'esercizio precedente e dall'andamento della riserva da valutazione. Quanto ai requisiti patrimoniali, il Tier 1, corrispondente al Core Tier 1 non avendo la banca strumenti di capitale innovativi in circolazione, si attesta al 7,89% e il Total Capital Ratio al 10,53%.

La rete territoriale del Gruppo bancario si componeva, a fine esercizio, di 338 filiali, rete incrementata a oggi di 4 unità per un totale di 342.

L'Assemblea ha approvato con due voti contrari 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 2014. Eventuali operazioni di annullamento di azioni proprie dovranno avvenire nel rispetto delle disposizioni normative e statutarie.

Nel decorso programma di acquisto e di alienazione di azioni proprie, periodo 29 aprile 2013-24 aprile 2014, non sono state effettuate negoziazioni. Il portafoglio titoli di proprietà conteneva pertanto, sia a inizio e sia a fine periodo, n. 3.020.000 azioni sociali, per un controvalore di € 24.316.346.

Il documento "Politiche Retributive del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio", ai sensi della normativa di Vigilanza, è stato approvato dall'Assemblea con cinque voti contrari. All'Assemblea è stata fornita la prevista informativa sull'attuazione delle Politiche retributive nell'esercizio 2013.

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 con sei voti contrari e due astensioni.

Quanto alla parte straordinaria, l'Assemblea ha approvato con tre voti contrari la proposta di aumento del capitale sociale in forma mista che prevede:

- l'assegnazione gratuita di nuove azioni del valore nominale di tre euro, godimento regolare, fino a un ammontare nominale massimo di 100 milioni, da trasferire, per il relativo importo, da "sovrapprezzi di emissione" a "capitale";
- la contestuale emissione straordinaria di azioni a pagamento del valore nominale di tre euro da offrire in opzione ai soci e agli azionisti fino a un ammontare massimo di 350 milioni di euro, comprensivo dell'eventuale sovrapprezzo.

L'Assemblea ha in merito delegato in via attuativa al Consiglio di amministrazione ogni più ampia facoltà di determinare tutti i termini, modalità e condizioni dell'operazione stessa e in particolare:

- il prezzo di emissione delle azioni a pagamento, ordinarie e del valore nominale di tre euro, incluso l'eventuale sovrapprezzo, in considerazione delle condizioni di mercato, della quotazione dell'azione, dell'andamento economico, patrimoniale, finanziario e prospettico della banca;
- il numero di azioni, ordinarie e del valore nominale di tre euro, assegnate gratuitamente e offerte in opzione, con i relativi rapporti di assegnazione e di opzione in proporzione alle azioni detenute, provvedendo a eventuali arrotondamenti;
- l'esatto periodo di esecuzione dell'operazione, da completarsi entro il corrente esercizio.

L'Assemblea, dopo la nomina per acclamazione del cavaliere del lavoro ragioniere Piero Melazzini a presidente onorario, ha nominato amministratori per il triennio 2014-2016 i signori cavaliere del lavoro ragioniere Piero Melazzini, cavaliere ragioniere dottor Mario Alberto Pedranzini, dottoressa Annalisa Rainoldi, dottor Lino Enrico Stoppani, dottor professor Paolo Biglioli.

Il Consiglio di amministrazione, svoltosi dopo i lavori assembleari, nel prendere atto con soddisfazione della disponibilità del cavaliere Piero Melazzini di confermare il suo contributo nell'ambito del Consiglio di amministrazione e del Comitato di presidenza, ha rinnovato allo stesso sentimenti di riconoscenza per quanto dato alla Banca Popolare di Sondrio in 63 anni di attività: impiegato dal 1951, direttore generale dal 1969, consigliere dal 1987, consigliere delegato dal 1993, presidente dal 1995. Al contempo il Consiglio ha sottolineato l'apporto intelligente e fattivo del professor Miles Emilio Negri, che ha lasciato l'incarico di vicepresidente per motivi personali.

Il professor Negri a nome del Consiglio di amministrazione e il dottor Pedranzini a nome dei dipendenti della Banca Popolare di Sondrio hanno ringraziato il cavaliere Melazzini con la consegna di una medaglia e di una targa.

L'Amministrazione ha quindi espresso unanime condivisione relativamente alla continuità degli indirizzi aziendali, nel cui solco si collocano le nomine odierne del presidente professor avvocato Francesco Venosta, del vicepresidente dottor Lino Enrico Stoppani, e la conferma del consigliere delegato dottor Mario Alberto Pedranzini.

Il Consiglio ha infine nominato componenti del Comitato di presidenza i consiglieri signori ragioniera Cristina Galbusera, cavaliere del lavoro ragioniere Piero Melazzini e Domenico Triacca, cui si uniscono i componenti previsti dallo statuto signori avvocato professor Francesco Venosta, presidente, dottor Lino Enrico Stoppani, vicepresidente, dottor Mario Alberto Pedranzini, consigliere delegato, e Renato Sozzani, consigliere anziano.

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, 26 aprile 2014

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 € 833.815.944

PAGAMENTO DEL DIVIDENDO DELL'ESERCIZIO 2013 E DEPOSITO VERBALE ASSEMBLEARE

In attuazione della delibera assembleare del 26 aprile 2014, il dividendo dell'esercizio 2013, nella misura di € 0,05 lordi per azione, verrà messo in pagamento, considerato che la data di stacco sarà il 5 maggio prossimo, dall'8 maggio 2014. Il pagamento del dividendo (cedola n. 34) 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 26 aprile 2014 sarà depositato a disposizione del pubblico presso la sede sociale e presso Borsa Italiana Spa e sarà disponibile su internet all'indirizzo www.popso.it/assemblea2014 nei termini di legge.