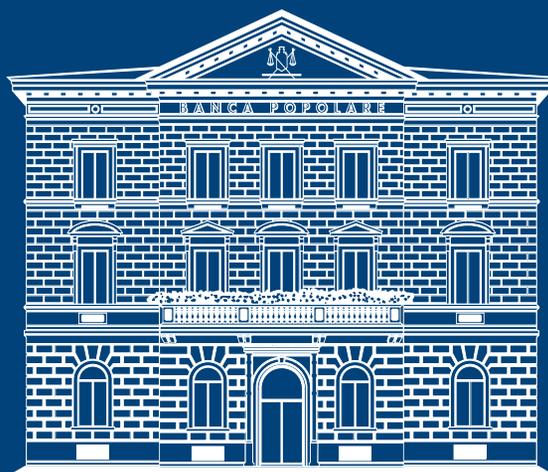




Banca Popolare di Sondrio



RESOCONTO DELL'ANNO 2004
134° ESERCIZIO





Banca Popolare di Sondrio

Fondata nel 1871

ATTI DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA DEI SOCI DEL 5 MARZO 2005

Società cooperativa a responsabilità limitata
Sede sociale e direzione generale: I - 23100 Sondrio SO - Piazza Garibaldi 16
Tel. 0342 528.111 - Fax 0342 528.204
Indirizzo Internet: <http://www.popso.it> - E-mail: popso@popso.it

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 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
Codice fiscale e Partita IVA: 00053810149
Capitale sociale: € 660.317.109 - Riserve: € 406.617.469

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente e Consigliere delegato

Vicepresidente

Consiglieri

MELAZZINI cav.lav.rag. PIERO*

GRASSI comm.rag. CARLO**

BALGERA rag. ALDO

BENEDETTI dott. CLAUDIO

BONISOLO cav.rag. GIANLUIGI*

FALCK dott.ing. FEDERICO

FONTANA dott. GIUSEPPE

GALBUSERA cav.lav.rag. MARIO

MELZI DI CUSANO conte dott. NICOLÒ

NEGRI dott.prof. MILES EMILIO*

ROSSI comm.dott. ALDO

SOZZANI cav.gr.cr. RENATO*

STOPPANI dott. LINO ENRICO

VANOSI rag. BRUNO

VENOSTA prof.avv. FRANCESCO*

* Membri del Comitato di presidenza

** Segretario del Consiglio di amministrazione e membro del Comitato di presidenza

COLLEGIO SINDACALE

Presidente

Sindaci effettivi

Sindaci supplenti

ALESSANDRI cav.uff.dott. EGIDIO

BERSANI dott. PIO

FORNI prof. PIERGIUSEPPE

DELL'ACQUA dott. MARCO ANTONIO

VITALI dott. MARIO

COLLEGIO DEI PROBIVIRI

Probiviri effettivi

Probiviri supplenti

CRESPI prof.avv. ALBERTO

GUARINO on.prof.avv. GIUSEPPE

MONORCHIO cav.gr.cr.dott. ANDREA

AGNELLI SUSANNA

LA TORRE prof. ANTONIO

DIREZIONE GENERALE

Direttore generale

Vicedirettori generali

PEDRANZINI cav.rag.dott. MARIO ALBERTO

RUFFINI rag. GIOVANNI

MASSERA rag.dott. GIOVANNI CARLO

PAGANONI rag. GIUSEPPE FRANCO

ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE

Direzione generale e sede centrale

SONDRIO, piazza Garibaldi 16

SERVIZI DISTACCATI

• Organizzazione e Sistemi Informativi «F. Morani» - via Ranée 542 S. Pietro Berbenno (So) • Internazionale - lungo Mallero Cadorna 24 Sondrio • Commerciale, Enti e Tesorerie, Economato, Tecnico Prevenzione e Sicurezza - corso Vittorio Veneto 7 Sondrio

PROVINCIA DI SONDRIO

Sede: SONDRIO, piazza Garibaldi 16

Sondrio: • Agenzia n. 1, via Bernina 1 • Agenzia n. 2, via Nani 32 • Agenzia n. 3, via Stelvio 25, ingresso Ospedale Civile • Agenzia n. 4, piazzale Bertacchi 57 angolo via Nazario Sauro • Agenzia n. 5, galleria Campello 2
• Albosaggia • Aprica • Ardenno • Bormio, via Roma 131 angolo via don Peccedi • Bormio, Agenzia n. 1, via Roma 64 • Campodolcino • Chiavenna • Chiesa in Valmalenco • Chiuro • Colorina • Delebio • Gordona • Grosio • Grosotto • Isolaccia Valdidentro • Lanzada • Livigno, via Sant'Antoni 135 • Livigno, Agenzia n. 1, via Saroch 160 • Madesimo • Madonna di Tirano • Mazzo di Valtellina • Montagna in Valtellina - località Al Piano • Morbegno, piazza Caduti per la Libertà 7 • Morbegno, Agenzia n. 1, via V Alpini 172 • Novate Mezzola • Nuova Olonio • Passo dello Stelvio • Piantedo • Ponte in Valtellina • Regoledo di Cosio • San Cassiano Valchiavenna • San Nicolò Valfurva • San Pietro Berbenno • Semogo • Sondalo • Talamona • Teglio • Tirano • Traona • Tresenda • Villa di Chiavenna • Villa di Tirano

PROVINCIA DI BERGAMO

• BERGAMO, via Broseta 64/b angolo via Zandrini

Bergamo: • Agenzia n. 1, via Vittore Ghislandi 4

• Bonate Sotto • Carvico • Cisano Bergamasco • Gazzaniga • Grumello del Monte • Osio Sotto • Romano di Lombardia

PROVINCIA DI BOLZANO

• BOLZANO, viale Amedeo Duca d'Aosta 88 - Duca d'Aosta Allee 88

• Merano

PROVINCIA DI BRESCIA

• BRESCIA, via Benedetto Croce 22

Brescia: • Agenzia n. 1, via Crocifissa di Rosa 59 • Agenzia n. 2, via Solferino 61

• Berzo Demo • Bienno • Breno • Collebeato • Darfo Boario Terme • Desenzano del Garda • Edolo • Gardone Val Trompia • Lumezzane • Ospitaletto • Palazzolo sull'Oglio • Pisogne • Ponte di Legno • Sale Marasino • Salò • Toscolano Maderno

PROVINCIA DI COMO

• COMO, viale Innocenzo XI 71 angolo via Benzi

Como: • Agenzia n. 1, via Giulini 12 • Agenzia n. 2, via Statale per Lecco 70 (fraz. Lora) • Agenzia n. 3, via Asiago 25 (fraz. Tavernola)

• Arosio • Bellagio • Bregnano • Campione d'Italia • Cantù • Carimate • Carlazzo • Domaso • Dongo • Gera Lario • Gravedona • Lurago d'Erba • Menaggio • Merone • Sala Comacina • San Fedele Intelvi • San Siro • Villa Guardia

PROVINCIA DI CREMONA

• CREMONA, via Dante 149/a

• Crema • Pandino • Rivolta d'Adda

PROVINCIA DI LECCO

• LECCO, corso Martiri della Liberazione 65

Lecco: • Agenzia n. 1, viale Filippo Turati 59 • Agenzia n. 2, piazza XX Settembre 11 • Agenzia n. 3, corso Emanuele Filiberto 104 (fraz. Maggianico) • Agenzia n. 4, viale Montegrappa 18

• Abbadia Lariana • Bosisio Parini • Casatenovo • Colico • Dervio • Lomagna • Mandello del Lario • Nibionno • Oggiono • Pescate • Primaluna • Valmadrera • Varenna

PROVINCIA DI LODI

• LODI, via Gabba 5

PROVINCIA DI MANTOVA

• MANTOVA, via Arrivabene 2

PROVINCIA DI MILANO

Sede: MILANO, via Santa Maria Fulcorina 1

Milano: • Agenzia n. 1, via Porpora 104 • Agenzia n. 2, viale Faenza 22 • Agenzia n. 3, AEM, corso Porta Vittoria 4 • Agenzia n. 4, Ente Regione Lombardia, via Taramelli 20 • Agenzia n. 5, via degli Imbriani 54 angolo via Carnevali • Agenzia n. 6, via Marco d'Agiate 11 • Agenzia n. 7, via Principe Eugenio 1 • Agenzia n. 8, via Lessona angolo via Trilussa 2 • Agenzia n. 9, c/o ALER, viale Romagna 24 • Agenzia n. 10, via Solari 15 • Agenzia n. 11, Università Bocconi, via Ferdinando Bocconi 8 • Agenzia n. 12, via delle Forze Armate 260 • Agenzia n. 13, viale Monte Santo 8 angolo via Galilei • Agenzia n. 14, via privata Cesare Battisti 2 • Agenzia n. 15, via Gioacchino Murat 76 • Agenzia n. 16, Ortomercato, via Cesare Lombroso 54 • Agenzia n. 17, Uffici del Territorio, via Manin 29 • Agenzia n. 18, viale Belisario 1 angolo via Tiziano • Agenzia n. 19, via Giambellino 39 angolo via Vignoli • Agenzia n. 20, via Canova 39 angolo corso Sempione • Agenzia n. 21, Politecnico, via Edoardo Bonardi 4 • Agenzia n. 22, via Santa Sofia 12 • Agenzia n. 23, viale Certosa 62 • Agenzia n. 24, viale Piave 1 angolo via Pindemonte

• Albiate • Bernareggio • Carate Brianza • Cinisello Balsamo • Desio • Lissone • Monza, via Galileo Galilei 1 angolo via Michelangelo Buonarroti • Monza, Agenzia n. 1, via Manzoni 33/a • Pero • Segrate • Seregno, via Formenti 1 - Servizio Titoli e Borsa, via Formenti 5 • Sesto San Giovanni • Villasanta

PROVINCIA DI NOVARA

- NOVARA, via Andrea Costa 7

PROVINCIA DI PAVIA

- PAVIA, piazzale Ponte Coperto Ticino 11
- Pavia: • Agenzia n. 1, corso Strada Nuova 75
- Vigevano • Voghera

PROVINCIA DI PIACENZA

- PIACENZA, via Palmerio 11

PROVINCIA DI ROMA

Sede: ROMA, viale Cesare Pavese 336

Roma: • Agenzia n. 1, viale Val Padana 2 • Agenzia n. 2, via Silvestro Gherardi 45 • Agenzia n. 3, via Trionfale 22 • Agenzia n. 4, piazza Biagio Pace 1 • Agenzia n. 5, piazza Santa Maria Consolatrice 16/b • Agenzia n. 6, via Cesare Baronio 12 • Agenzia n. 7, viale di Valle Aurelia 59 • Agenzia n. 8, viale Somalia 255 • Agenzia n. 9, località Casal Palocco, piazzale Filippo il Macedone 75 • Agenzia n. 10, via Laurentina 617/619 • Agenzia n. 11, via Carlo Alberto 6/a • Agenzia n. 12, circoscrizione Cornelia 295 • Agenzia n. 13, via Foligno 51/a • Agenzia n. 14, largo delle Sette Chiese 6 angolo via della Villa di Lucina • Agenzia n. 15, via della Farnesina 154 • Agenzia n. 16, via Nomentana 925/a angolo via Trissino • Agenzia n. 17, piazza dei Sanniti 10/11 • Agenzia n. 18, località Infernetto, via Wolf Ferrari 348 angolo via Franchetti • Agenzia n. 19, piazza Filattiera 24 • Agenzia n. 20, via Caio Canuleio 29 • Agenzia n. 21, via Famiano Nardini 25 • Agenzia n. 22, via Cesare Giulio Viola 31, presso World Food Programme

PROVINCIA DI VARESE

- VARESE, viale Belforte 151
- Varese: • Agenzia n. 1, piazza Monte Grappa 6
- Bisuschio • Busto Arsizio • Carnago • Castellanza • Gallarate • Lavena Ponte Tresa • Luino • Malpensa 2000 • Marchirolo • Solbiate Olona

PROVINCIA DEL VERBANO-CUSIO-OSSOLA

- Gravellona Toce

SPORTELLO TEMPORANEO

- Milano Fiera, piazzale Italia angolo viale dell'Industria, padiglione 26

UFFICI ALL'ESTERO

- GINEVRA, rue du Cendrier 12/14 (ufficio di rappresentanza)
- Hong Kong (in comune con altri partner bancari)
- Montreal • New York • Città del Messico • Montevideo • San Paolo • Praga • Budapest • Varsavia • Mosca • Il Cairo • Pechino
- Mumbai • Tokyo • Lima (presso PROMOS - Azienda speciale della Camera di Commercio di Milano per le attività internazionali)

SPORTELLO MOBILE Autobanca

CONTROLLATA ESTERA

BANCA POPOLARE DI SONDRIO (SUISSE) SA

Confederazione Elvetica

Sede: LUGANO, via Maggio 1

• Basilea, Greifengasse 18 • Bellinzona, viale Stazione 26 • Castasegna, località Farzett • Celerina, via Maistra 104 • Chiasso, corso San Gottardo 30 • Coira, Bahnhofstrasse 9 • Locarno, piazza Muraccio • Lugano - Cassarate, piazza E. Bossi 2 • Poschiavo, strada San Bartolomeo • San Gallo, Teufenerstrasse 3 • St. Moritz, via Dal Bagn 9 • Zurigo, Urianistrasse 14

Principato di Monaco

- Monaco, 3 rue Princesse Florestine

SERVIZI FIDUCIARI

- Unione Fiduciaria spa (Milano) • Sofipo Fiduciaire SA (CH Lugano)

UFFICI DI TESORERIA

• Albano S. Alessandro (Bg) • Albiolo (Co) • Almé (Bg) • Appiano Gentile (Co) • Azienda Ospedaliera S. Paolo (Mi) • Bariano (Bg) • Barzago (Lc) • Bellano (Lc) • Bianzone (So) • Binago (Co) • Bovisio Masciago (Mi) • Brembate (Bg) • Briosco (Mi) • Brusimpiano (Va) • Buglio in Monte (So) • Bulgarograsso (Co) • Canzo (Co) • Carate Urio (Co) • Carugo (Co) • Casnate con Bernate (Co) • Cassago Brianza (Lc) • Castellanza-2 (Va) • Castelmarte (Co) • Cedrasco (So) • Cevo (Bs) • Cilavegna (Pv) • Coccaglio (Bs) • Colle Brianza (Lc) • Como A.C.S.M. • Cortefranca (Bs) • Cortenedolo (Bs) • Cosio Valtellino (So) • Cugliate Fabiasco (Va) • Erbusco (Bs) • Fino Mornasco (Co) • Garzeno (Co) • Gianico (Bs) • Guanzate (Co) • Lanzo d'Intelvi (Co) • Lonate Pozzolo (Va) • Lonato (Bs) • Macherio (Mi) • Malgrate (Lc) • Marmirolo (Mn) • Marone (Bs) • Maslianico (Co) • Milano ASP Golgi Redaelli • Milano IULM • Montagna in Valtellina (So) • Monte Isola (Bs) • Monticello (Lc) • Montorfano (Co) • Mortara (Pv) • Mozzanica (Bg) • Ospedale Romano di Lombardia (Bg) • Ospedale San Giovanni Bianco (Bg) • Ospedale Treviglio (Bg) • Ospedali Riuniti di Bergamo (Bg) • Ossuccio (Co) • Piacenza • Pian Camuno (Bs) • Pianello del Lario (Co) • Policlinico S. Matteo (Pv) • Ponte di Legno - Passo del Tonale (Bs) • Porlezza (Co) • Prestine (Bs) • Rivanazzano (Pv) • Samolaco (So) • San Nazzaro Val Cavargna (Co) • Sarezzo (Bs) • Schignano (Co) • Segrate (Mi) • Seregno - Sportello A.E.B. (Mi) • Seveso (Mi) • Somma Lombardo (Va) • Suello (Lc) • Toscolano Maderno (Bs) • Turate (Co) • Valdisotto (So) • Valsolda (Co) • Vercaena (Co) • Verceia (So) • Verdellino (Bg) • Vezza d'Oglio (Bs) • Vigiù (Va) • Vilminore di Scalve (Bg) • Zone (Bs)



Banca Popolare di Sondrio



Banca Popolare di Sondrio (SUISSE)

Sportelli:

- 48 in provincia di SONDRIO
- 9 in provincia di BERGAMO
- 2 in provincia di BOLZANO
- 19 in provincia di BRESCIA
- 22 in provincia di COMO
- 4 in provincia di CREMONA
- 18 in provincia di LECCO
- 1 in provincia di LODI
- 1 in provincia di MANTOVA
- 25 in MILANO
- 13 in provincia di MILANO
- 1 in provincia di NOVARA
- 4 in provincia di PAVIA
- 1 in provincia di PIACENZA
- 23 in ROMA
- 12 in provincia di VARESE
- 1 in provincia del VERBANO CUSIO OSSOLA
- 87 Uffici di tesoreria

Uffici di rappresentanza:

- GINEVRA
- HONG KONG *(in comune con altri partner bancari)*
- MONTREAL - NEW YORK
- CITTÀ DEL MESSICO
- MONTEVIDEO - SAN PAOLO
- PRAGA - BUDAPEST - VARSAVIA
- MOSCA - IL CAIRO - PECHINO
- MUMBAI - TOKYO - LIMA *(presso PROMOS - Azienda speciale della Camera di Commercio di Milano per le attività internazionali)*

Sportelli in:

- LUGANO
- BASILEA
- BELLINZONA
- CASTASEGNA
- CELERINA
- CHIASSO
- COIRA
- LOCARNO
- LUGANO CASSARATE
- POSCHIAVO
- SAN GALLO
- ST. MORITZ
- ZURIGO
- Principato di Monaco
- MONACO

Dati aggiornati al 18 febbraio 2005

Legenda:

BANCA POPOLARE DI SONDRIO

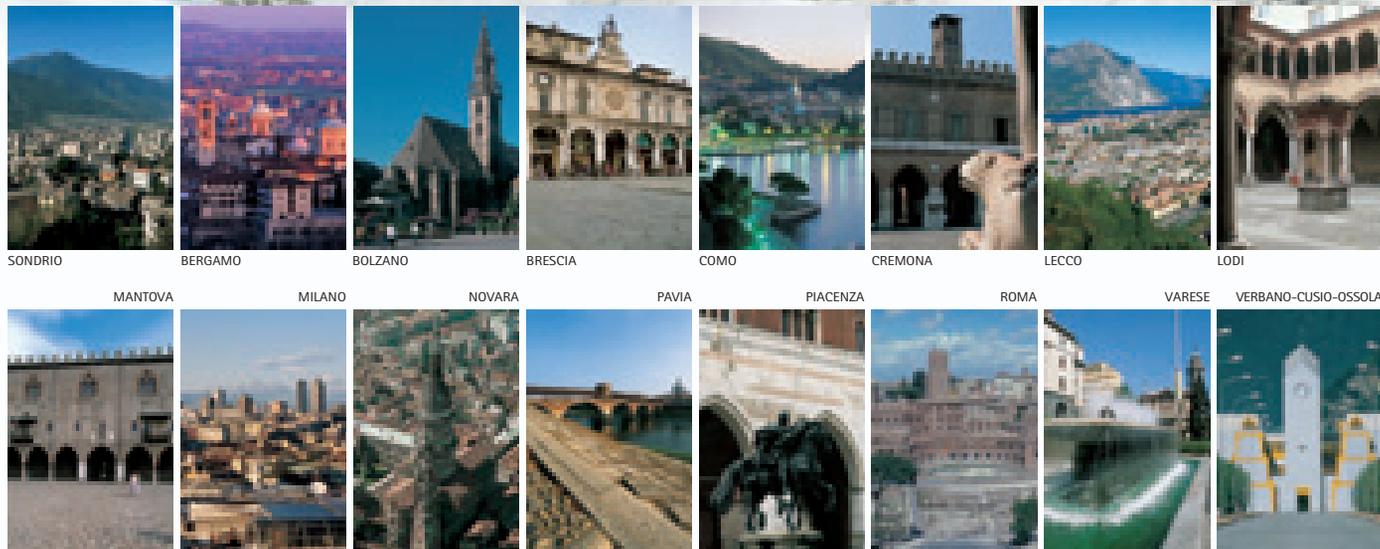
- Sportelli
- Tesorerie
- Uffici di rappresentanza

BANCA POPOLARE DI SONDRIO (SUISSE)

- Sportelli



IL GRUPPO BANCARIO AL CENTRO DELLE ALPI



LA CRESCITA DELLA BANCA IN SINTESI

(1994/2004)

(in milioni di euro)	1994	1999	2004
Raccolta da clientela:			
diretta	2.217	4.074	9.323
indiretta	2.578	10.460	13.709
Patrimonio netto (escluso utile d'esercizio)	258	558	1.031
Crediti verso clientela:			
di cassa	1.701	3.725	8.078
di firma	465	1.055	1.783
Titoli di proprietà	852	1.295	2.104
Margine di intermediazione	135	228	374
Risultato lordo di gestione	54	94	180
Utile d'esercizio	17	31	73
Filiali (numero)	87	139	203
Personale (numero)	1.057	1.607	2.074

CONVOCAZIONE DI ASSEMBLEA

I Soci della Banca Popolare di Sondrio sono convocati in assemblea ordinaria presso la sede legale in Sondrio, piazza Garibaldi n. 16, per le ore 10.00 di venerdì 4 marzo 2005 e, occorrendo, in seconda convocazione in Bormio (So) presso il centro polifunzionale Pentagono in via Alessandro Manzoni n. 22, per le ore 10.30 di sabato 5 marzo 2005, per deliberare sul seguente

ORDINE DEL GIORNO

- 1) Presentazione del bilancio al 31 dicembre 2004: relazione degli amministratori sulla gestione e proposta di ripartizione dell'utile; relazione del Collegio sindacale; deliberazioni consequenziali;
- 2) Determinazione del compenso degli amministratori;
- 3) Conferimento – ai sensi dell'art. 159 del Decreto legislativo 24 febbraio 1998 n. 58 – dell'incarico di revisione del bilancio di esercizio, del bilancio consolidato e della relazione semestrale per il triennio 2005/2007;
- 4) Nomina di amministratori.
Hanno diritto di intervenire in assemblea:
 - i Soci che, almeno cinque giorni prima di quello fissato per la riunione in prima convocazione, abbiano depositato le azioni presso la sede legale o le dipendenze della banca;
 - i Soci in possesso dell'apposita certificazione rilasciata, ai sensi dell'articolo 85 del Decreto Legislativo del 24 febbraio 1998 n. 58, da un Intermediario aderente al sistema di gestione accentrata Monte Titoli spa.

I Soci hanno diritto di votare in assemblea qualora siano iscritti nel libro dei soci da almeno tre mesi.

Ogni Socio ha diritto a un solo voto, qualunque sia il numero delle azioni di cui risulti intestato.

I Soci che hanno diritto di votare possono farsi rappresentare in assemblea da altro Socio, mediante delega compilata a norma di legge. Ogni Socio non può rappresentare per delega più di un Socio.

I Soci minori possono essere tutti rappresentati in assemblea da chi ne ha la legale rappresentanza.

Sondrio, 28 gennaio 2005

p. IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Presidente
(Piero Melazzini)



Avvertenza. Gli importi contenuti nella presente relazione sulla gestione sono espressi in euro; i raffronti in termini percentuali sono riferiti ai dati omogenei di fine 2003; le eventuali eccezioni vengono esplicitate.

Poiché nella relazione (testo e prospetti) gli importi sono per lo più arrotondati al milione o alle migliaia, i valori percentuali indicati possono presentare marginali scostamenti rispetto a quelli che risulterebbero dal raffronto fra gli importi espressi in unità di grandezza diverse.