

**DELIBERAZIONI DELL'ASSEMBLEA
ORDINARIA E STRAORDINARIA DEI SOCI**

del 24 marzo 2007 (seconda convocazione)

ORDINE DEL GIORNO

Parte ordinaria

- 1) *Presentazione del bilancio al 31 dicembre 2006: relazione degli amministratori sulla gestione e proposta di ripartizione dell'utile; relazione del Collegio sindacale; deliberazioni consequenziali;*
- 2) *Mandato al Consiglio di amministrazione in tema di acquisto e alienazione di azioni proprie ai sensi dell'art. 21 dello statuto sociale;*
- 3) *Determinazione del compenso degli amministratori;*
- 4) *Nomina di amministratori;*
- 5) *Nomina dei probiviri effettivi e supplenti.*

Parte straordinaria

- 1) *Aumento in forma mista del capitale sociale mediante:*
 - *assegnazione gratuita di una nuova azione del valore nominale di tre euro, godimento 1° gennaio 2007, ogni cinque azioni possedute, con trasferimento da «sovrapprezzi di emissione» e parzialmente da «riserve» a «capitale» del relativo importo;*
 - *contemporanea emissione straordinaria di azioni a pagamento da offrire in opzione in ragione di una nuova azione del valore nominale di tre euro, godimento 1° gennaio 2007, ogni cinque azioni possedute prima dell'assegnazione gratuita, al prezzo di sette euro cadauna, di cui tre euro da versare a «capitale» e quattro euro a «sovrapprezzi di emissione»;*
 - *correlativo versamento di un rimborso spese commisurato in ragione di 0,06 euro per ogni nuova azione sottoscritta a pagamento, con un massimo di 200 euro;*
- 2) *Deliberazioni inerenti e conseguenti e conferimento di poteri.*

L'Assemblea, legalmente costituita, ha dato corso ai lavori secondo l'ordine del giorno.

Per la parte ordinaria,

Punto 1) all'ordine del giorno

L'Assemblea, udita la relazione degli amministratori sulla gestione dell'esercizio 2006 e la proposta di ripartizione dell'utile d'esercizio, preso atto della relazione del Collegio dei sindaci e di quella della Società di revisione, dati per letti gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico, la nota integrativa e, inoltre, i bilanci delle società controllate e collegate,

ha approvato:

- la relazione degli amministratori sulla gestione;
- il bilancio al 31 dicembre 2006 nelle risultanze evidenziate negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico e connessa nota integrativa; bilancio

che presenta un utile d'esercizio di € 107.113.135,00. L'Assemblea ha inoltre approvato la destinazione dell'utile d'esercizio di € 107.113.135,00 come proposta dal Consiglio di amministrazione conformemente a quanto stabilito dalla Legge e dallo statuto sociale, e più precisamente ha deliberato:

- a) di destinare:
 - alla riserva legale il 10% € 10.711.313,50
 - alla riserva statutaria il 30% € 32.133.940,50
- b) di determinare in € 0,23 il dividendo da assegnare a ciascuna delle n. 220.105.703 azioni in circolazione al 31/12/2006 e aventi godimento 1/1/2006, con trasferimento alla riserva statutaria dell'ammontare dei dividendi delle azioni proprie eventualmente in carico il giorno lavorativo antecedente quello dello stacco, per un importo complessivo di € 50.624.311,69
- c) di destinare alla riserva per azioni proprie € 13.000.000,00
- d) di destinare l'utile residuo:
 - al fondo beneficenza € 400.000,00
 - alla riserva legale, altri € 243.569,31

Punto 2) all'ordine del giorno

L'Assemblea ha determinato in euro 51.000.000 – iscritti in bilancio alla voce «Riserve» –, l'importo a disposizione del Consiglio di amministrazione per effettuare, ai sensi dell'art. 21 dello statuto, acquisti di azioni sociali, entro il limite del predetto importo e della parte di esso che si renda disponibile per successive vendite delle azioni acquistate; il tutto nell'ambito di un'attività rispettosa della normativa vigente e volta in particolare a favorire la circolazione dei titoli.

Le operazioni di acquisto e vendita di azioni proprie – relative ad azioni ordinarie Banca Popolare di Sondrio del valore nominale di euro 3 cadauna – devono 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 devono avvenire nel periodo compreso tra la presente Assemblea e la prossima Assemblea chiamata ad approvare il bilancio relativo all'esercizio 2007.

Le operazioni di acquisto devono avvenire ad un prezzo non superiore a quello di chiusura rilevato nella seduta di mercato precedente ogni singola operazione, a valere della predetta «Riserva» di euro 51.000.000 e con l'ulteriore limite che, in ragione delle negoziazioni effettuate, il possesso di azioni non abbia a superare un numero massimo pari al 2,5% delle azioni costituenti il capitale sociale.

Le operazioni di vendita devono avvenire a un prezzo non inferiore a quello di chiusura rilevato nella seduta di mercato precedente ogni singola operazione, a riduzione dell'utilizzo della predetta «Riserva» di euro 51.000.000.

Il Consiglio di amministrazione è stato pure autorizzato, a valere della predetta «Riserva» di euro 51.000.000, a compiere operazioni di acquisto e vendita dei diritti d'opzione relativi all'operazione di aumento del capitale sociale approvata dall'Assemblea straordinaria dei Soci, nel rispetto delle finalità consentite.

È stato inoltre conferito al Consiglio di amministrazione e per esso al Presidente e al Vicepresidente, in via disgiunta tra loro, ogni potere per dare attuazione alla presente delibera oltre che per introdurre alla stessa le eventuali modificazioni che fossero richieste o suggerite dalle Autorità di vigilanza o di gestione del mercato.

Punto 3) all'ordine del giorno

- L'Assemblea ha determinato il compenso degli amministratori;

Punto 4) all'ordine del giorno

- L'Assemblea ha nominato a consiglieri di amministrazione, per il triennio 2007/2009, i signori Federico Falck, Mario Galbusera, Nicolò Melzi di Cusano, Bruno Vanossi e Francesco Venosta;

Punto 5) all'ordine del giorno

- L'Assemblea ha nominato probiviri, per il triennio 2007/2009, i signori Alberto Crespi, Giuseppe Guarino, Andrea Monorchio, probiviri effettivi, Susanna Agnelli e Antonio La Torre, probiviri supplenti.

Per la parte straordinaria,

l'Assemblea, udita la relazione degli amministratori, preso atto della relazione del Collegio sindacale,

ha deliberato:

per il punto 1) all'ordine del giorno

di approvare l'operazione di aumento del capitale sociale in forma mista nei termini proposti dal Consiglio di amministrazione e qui di seguito precisati:

- assegnazione gratuita di una nuova azione del valore nominale di tre euro, godimento 1° gennaio 2007, ogni cinque azioni possedute, con trasferimento da «sovrapprezzi di emissione» e parzialmente da «riserve» a «capitale» del relativo importo;
- contemporanea emissione straordinaria di azioni a pagamento da offrire in opzione in ragione di una nuova azione del valore nominale di tre euro, godimento 1° gennaio 2007, ogni cinque azioni possedute prima dell'assegnazione gratuita, al prezzo di sette euro cadauna, di cui tre euro da versare a «capitale» e quattro euro a «sovrapprezzi di emissione»;

- correlativo versamento di un rimborso spese commisurato in ragione di 0,06 euro per ogni nuova azione sottoscritta a pagamento, con un massimo di 200 euro;

per il punto 2) all'ordine del giorno

- di delegare al Consiglio di amministrazione e così pure al Comitato di presidenza ogni più ampia facoltà di fissare il periodo entro il quale le deliberazioni di cui al precedente punto 1) dovranno essere attuate e di stabilire tutti gli altri termini, modalità e condizioni inerenti alle stesse, compresi quelli per l'utilizzo dei buoni frazionari di assegnazione gratuita e per l'offerta dei diritti di opzione non esercitati, secondo il disposto dell'articolo 2441, terzo comma, del codice civile, e compresi altresì quelli attinenti al prelevamento da «sovrapprezzi di emissione» e parzialmente da «riserve» degli importi da trasferire a «capitale» in correlazione alla parte gratuita dell'operazione;
- di delegare al Presidente e al Vicepresidente, disgiuntamente tra loro, le facoltà occorrenti per rendere pubbliche ed esecutive, a norma di legge, le suddette deliberazioni assembleari; inoltre, per apportare alle medesime deliberazioni le eventuali modificazioni, soppressioni e/o aggiunte che fossero richieste dalle competenti Autorità ai fini dell'approvazione, deposito, iscrizione e pubblicazione di legge, il tutto con promessa di rato e valido.

IL PROGRESSO DELLA BANCA POPOLARE DI SONDRIO NELLE PRINCIPALI VOCI DI BILANCIO

Anno	Impieghi finanziari euro	Crediti verso clientela euro	Massa fiduciaria euro	Patrimonio (capitale e riserve) euro	Utile d'esercizio euro	Dividendo euro
1871	26	93	37	47	1	0,001
1875	109	675	569	181	21	0,002
1880	46	1.024	777	360	33	0,002
1885	213	1.431	1.161	410	42	0,002
1890	459	1.805	1.646	457	49	0,002
1895	840	1.380	1.631	453	36	0,002
1900	860	1.627	1.987	465	43	0,002
1905	940	2.330	2.834	504	53	0,002
1910	1.460	3.717	4.738	563	68	0,003
1915	2.425	3.399	5.178	658	59	0,002
1920	7.906	9.100	22.320	1.232	186	0,005
1925	9.114	35.692	39.924	2.303	523	0,006
1930	12.899	43.587	54.759	3.230	561	0,006
1935	21.402	30.912	53.190	3.543	339	0,004
1940	24.397	32.808	57.064	3.091	312	0,002
1945	112.239	101.840	191.619	6.491	817	0,002
1950	608.460	892.440	1.359.864	50.496	10.834	0,041
1955	1.413.363	2.372.139	3.573.499	262.122	25.998	0,124
1960	3.474.898	5.864.314	9.124.181	495.960	45.997	0,150
1965	6.564.058	9.861.955	18.238.851	670.265	60.044	0,170
1970	11.228.709	21.140.462	34.440.002	1.577.469	86.800	0,196
1975	49.247.998	46.458.454	103.136.018	4.940.413	336.351	0,284
1980	248.877.713	135.350.391	386.128.259	44.618.760	2.298.768	0,620
1981	303.227.605	149.856.755	435.958.220	70.294.839	3.543.126	0,878
1982	434.505.499	168.991.589	564.440.308	93.988.765	5.876.973	0,930
1983	551.731.767	201.889.280	722.876.267	105.498.725	9.795.722	1,394
1984	657.323.707	244.311.938	885.640.690	117.286.747	11.754.271	1,911
1985	669.773.787	327.572.423	985.454.131	123.347.208	13.332.058	2,582
1986	854.978.708	381.346.894	1.108.118.326	129.106.270	13.582.958	2,169
1987	954.429.924	407.643.937	1.205.007.005	134.486.897	13.588.657	2,169
1988	950.465.324	510.164.638	1.285.408.512	139.730.318	13.665.548	2,272
1989	958.277.398	634.760.956	1.431.120.712	145.100.954	13.984.014	2,324
1990	919.261.388	819.877.375	1.567.539.101	170.006.961	14.919.668	1,653
1991	886.480.827	1.014.385.379	1.708.284.250	192.743.654	16.018.859	1,653
1992	1.162.262.510	1.202.265.949	2.151.786.340	198.979.714	16.304.997	1,704
1993	1.675.065.908	1.441.158.530	2.862.510.529	250.913.662	17.860.906	1,136
1994	1.438.251.891	1.701.208.296	2.922.731.483	258.100.923	16.976.601	1,136
1995	1.828.374.994	1.903.530.111	3.401.567.857	335.480.368	18.688.353	0,413
1996	1.817.497.737	2.120.842.006	3.590.238.215	345.127.951	20.685.619	0,439
1997	1.730.940.393	2.485.706.688	3.844.781.082	353.507.281	20.796.084	0,439
1998	2.005.202.039	2.990.333.100	4.343.203.973	535.162.454	24.784.724	0,196
1999	1.993.529.114	3.724.763.745	5.058.960.710	557.555.696	30.555.532	0,232
2000	2.043.141.602	4.443.945.484	5.829.901.035	576.036.331	38.428.768	0,300
2001	2.618.137.267	5.579.546.805	7.374.954.358	731.304.438	46.064.525	0,180
2002	3.218.789.508	6.246.734.925	8.626.473.276	752.369.741	46.703.800	0,190
2003	2.827.584.863	7.117.211.453	9.139.503.657	773.957.639	60.117.119	0,230
2004	3.492.730.224	8.078.424.234	10.498.481.204	1.031.391.991	73.210.556	0,170
2005	4.029.597.013	9.197.849.967	11.928.279.967	1.119.500.111	85.178.406	0,190
2006	4.216.404.673	10.560.504.042	13.316.179.364	1.231.012.722	107.113.135	0,230

I dati relativi agli anni antecedenti al 1993 non sono stati resi omogenei con quelli degli esercizi successivi che, come noto, sono aggregati con criteri diversi in applicazione del D. Lgs. 87/92.

INDICE

7	<i>Organi societari</i>	143	<i>Nota integrativa</i>
8	<i>Organizzazione territoriale</i>	143	Politiche contabili
13	<i>La crescita della banca in sintesi (1996/2006)</i>	154	Informazioni sullo stato patrimoniale
14	<i>Convocazione di assemblea</i>	187	Informazioni sul conto economico
17	PARTE ORDINARIA	199	Informativa di settore
19	<i>Relazione degli amministratori sulla gestione</i>	206	Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura
23	Sintesi dei risultati	264	Informazioni sul patrimonio
27	Richiami internazionali	268	Operazioni con parti correlate
31	Situazione italiana	271	<i>Allegati</i>
32	Mercato del credito	273	Prospetto delle partecipazioni rilevanti
34	Provvedimenti e aspetti normativi	274	Elenco beni immobili di proprietà con indicazione delle rivalutazioni effettuate
35	L'economia della provincia di Sondrio	277	<i>Bilanci delle società controllate e delle imprese collegate</i>
43	Espansione territoriale	278	Banca Popolare di Sondrio (Suisse) SA
48	Raccolta	282	Pirovano Stelvio spa
52	Impieghi	286	Sinergia Seconda srl
57	Attività in titoli e tesoreria	290	Arca Vita spa
62	Partecipazioni	303	<i>Relazione della Società di revisione</i>
68	Interessenze funzionali di minoranza	307	<i>Bilancio consolidato del Gruppo Banca Popolare di Sondrio</i>
74	Servizio internazionale	309	Relazione sulla gestione
77	Servizi, iniziative e struttura della banca	319	Relazione del Collegio sindacale all'assemblea dei Soci riferita al bilancio consolidato dell'esercizio 2006
86	La gestione dei rischi	321	Bilancio consolidato al 31 dicembre 2006
92	Risorse umane	322	Stato patrimoniale
94	Attività promozionali e culturali	325	Conto economico
98	Aggiornamento del documento programmatico sulla sicurezza	326	Prospetto delle variazioni del patrimonio netto
98	Patrimonio	328	Rendiconto finanziario
100	Conto economico	331	Nota integrativa
103	Criteri dell'attività mutualistica	449	Relazione della Società di revisione sul bilancio consolidato
108	Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio	451	PARTE STRAORDINARIA
108	La prevedibile evoluzione della gestione	453	<i>Relazione degli amministratori</i>
109	Riparto dell'utile d'esercizio	461	<i>Relazione del Collegio sindacale all'assemblea straordinaria dei Soci del 24 marzo 2007 con all'oggetto: aumento del capitale sociale</i>
109	L'assetto patrimoniale	463	<i>Deliberazioni dell'assemblea ordinaria e straordinaria dei Soci</i>
114	<i>Relazione del Collegio sindacale all'assemblea dei Soci</i>	469	<i>Il progresso della Banca Popolare di Sondrio nelle principali voci di bilancio</i>
133	<i>Bilancio al 31 dicembre 2006</i>		
134	Stato patrimoniale		
137	Conto economico		
138	Prospetto delle variazioni del patrimonio netto		
140	Rendiconto finanziario		

Fotografi:

ARCHIVIO BPS

CESVI (Cooperazione e Sviluppo Onlus) Bergamo

FOTO GIANATTI

FOTO SGUALDINO

CLAUDIO FRANCHETTI

MAURO LANFRANCHI

EMILIO MARCASSOLI

CLAUDIO SCACCINI

Impostazione:

GRAFICA MARCASSOLI s.r.l., Nembro (Bg)

Stampa:

CASTELLI BOLIS POLIGRAFICHE SpA