



# 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 31/12/2014: Capitale Sociale € 1.360.157.331 - Riserve € 833.958.444 (dati approvati dall'Assemblea dei soci del 18/4/2015)

## Assemblea ordinaria dei Soci del 18 aprile 2015

- **bilancio al 31 dicembre 2014: relazione degli amministratori sulla gestione e proposta di ripartizione dell'utile:** approvati con un voto contrario e un'astensione:

utile netto	€ 97.552.111 + 99,77%
-------------	-----------------------

ripartizione:

dividendo unitario: € 0,06 lordi	€ 27.203.146,62
riserve	€ 70.248.964,38
fondo beneficenza	€ 100.000,00
<b>totale</b>	<b>€ 97.552.111,00</b>

- **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 un voto contrario e quattro astensioni;
- **approvazione della Relazione sulla remunerazione:** approvata con un'astensione;
- **nomina per il triennio 2015-2017 di cinque amministratori:** l'Assemblea ha nominato amministratori per il triennio 2015-2017 i signori Loretta Credaro, dottor Attilio Piero Ferrari, dottor Giuseppe Fontana, dottor professor Adriano Propersi, cavaliere di gran croce Renato Sozzani;
- **nomina dei sindaci effettivi e supplenti e del presidente del collegio sindacale per il triennio 2015-2017:** l'Assemblea ha nominato, per il triennio 2015-2017, presidente del collegio sindacale il signor professor Piergiuseppe Forni; sindaci effettivi i signori dottoressa professoressa Donatella Depperu e dottor Mario Vitali; sindaci supplenti i signori dottor Daniele Morelli e dottor Bruno Garbellini.

\*\*\*\*\*

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 2.800 Soci, cui si aggiungono deleghe e rappresentanze per un totale di quasi 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, con un voto contrario e un'astensione, la relazione degli amministratori sulla gestione, il bilancio al 31 dicembre 2014, chiuso con un utile netto di € 97,6 milioni, e il riparto dell'utile stesso, che prevede la distribuzione di un dividendo unitario lordo di € 0,06, cedola n. 37 (€ 0,05 nel 2014 su n. 308.147.985 azioni, rispetto alle attuali n. 453.385.777). Il pagamento, considerato che lo stacco avverrà, secondo le vigenti disposizioni, il 18 maggio prossimo, decorrerà dal 20 maggio 2015. Il predetto utile netto è quindi destinato come segue: dividendo € 27,2 milioni; riserve € 70,3 milioni; fondo beneficenza € 0,1 milioni.

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

\*\*\*\*\*

Il bilancio consolidato dell'esercizio 2014 del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio rassegna un utile netto di € 115,2 milioni, più 117,23%.

A livello consolidato, la raccolta diretta da clientela segna € 29.717 milioni, più 11,40%. La raccolta indiretta si attesta, ai valori di mercato, a € 28.553 milioni, più 4,43%; quella assicurativa somma € 897 milioni, più 24,86%. La raccolta complessiva da clientela si posiziona quindi a € 59.168 milioni, più 8,10%. I crediti verso clientela sommano € 24.012 milioni, più 0,45%. Le sofferenze nette sono pari al 2,56% dei crediti verso clientela.

Il patrimonio netto consolidato, compreso l'utile d'esercizio, ammontava al 31 dicembre 2014 a € 2.407 milioni, con un aumento sul 31 dicembre 2013 di € 471 milioni, pari al 24,33%, determinato dall'operazione di aumento del capitale sociale attuata con pieno successo nel 2014, 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 2014 il CET1 Ratio segnava 9,75%, il Total Capital Ratio 11,28%.

La rete territoriale del Gruppo bancario si componeva, a fine esercizio, di 348 filiali.

\*\*\*\*\*

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 2015. 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 28 aprile 2014-17 aprile 2015, le azioni sociali in portafoglio sono aumentate di n. 630.000. L'incremento è in parte conseguente all'assegnazione delle azioni gratuite e all'acquisto di buoni frazionari, per un controvalore di € 0,114 milioni, di cui all'operazione di aumento del capitale sociale attuata nel 2014, in parte relativo all'acquisto di n. 302.323 azioni, del valore nominale di € 906.969, pari allo 0,067% del capitale. Il controvalore degli acquisti è stato di € 0,892 milioni. Il portafoglio titoli di proprietà conteneva pertanto, a inizio periodo, n. 3.020.000 azioni sociali, per un controvalore di € 24.316.346, e a fine periodo n. 3.650.000 azioni, per un controvalore di € 25.321.549.

\*\*\*\*\*

Il documento "Politiche Retributive del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio", ai sensi della normativa di Vigilanza, è stato approvato dall'Assemblea con un voto contrario e quattro astensioni.

\*\*\*\*\*

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 un'astensione.

\*\*\*\*\*

L'Assemblea ha nominato amministratori per il triennio 2015-2017 i signori Loretta Credaro, dottor Attilio Piero Ferrari, dottor Giuseppe Fontana, dottor professor Adriano Propersi, cavaliere di gran croce Renato Sozzani.

Il Consiglio di amministrazione svoltosi dopo l'Assemblea ha infine confermato componenti del Comitato di presidenza i consiglieri signori ragioniera Cristina Galbusera, cavaliere del lavoro ragionier 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.

\*\*\*\*\*

L'Assemblea ha nominato, per il triennio 2015-2017, presidente del collegio sindacale il signor professor Piergiuseppe Forni; sindaci effettivi i signori dottoressa professoressa Donatella Depperu e dottor Mario Vitali; sindaci supplenti i signori dottor Daniele Morelli e dottor Bruno Garbellini.

\*\*\*\*\*

## 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, 18 aprile 2015

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 - Al 31 dicembre 2014: Capitale sociale € 1.360.157.331 costituito da n. 453.385.777 azioni ordinarie del valore nominale di € 3 cadauna - Riserve € 833.958.444

## PAGAMENTO DEL DIVIDENDO DELL'ESERCIZIO 2014 E DEPOSITO VERBALE ASSEMBLEARE

In attuazione della delibera assembleare del 18 aprile 2015, il dividendo dell'esercizio 2014, nella misura di € 0,06 lordi per azione, verrà messo in pagamento, considerato che la data di stacco sarà il 18 maggio prossimo, dal 20 maggio 2015. Il pagamento del dividendo (cedola n. 37) 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 18 aprile 2015 sarà depositato a disposizione del pubblico presso la sede sociale, sul meccanismo di stoccaggio autorizzato "SDIR & STORAGE" ([www.emarketstorage.com](http://www.emarketstorage.com)) e sul sito internet aziendale all'indirizzo [www.popso.it/assemblea2015](http://www.popso.it/assemblea2015) nei termini di legge.