



# 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 31/12/2015: Capitale Sociale € 1.360.157.331 - Riserve € 942.519.617 (dati approvati dall'Assemblea dei soci del 23/4/2016)

## Assemblea ordinaria dei Soci del 23 aprile 2016

- **Approvati il bilancio al 31 dicembre 2015, la relazione degli amministratori sulla gestione e la proposta di ripartizione dell'utile:**

utile netto	€ 100.064.082 + 2,58%
-------------	-----------------------

ripartizione:

dividendo unitario: € 0,07 lordi	€ 31.737.004,39
riserve	€ 68.227.077,61
fondo beneficenza	€ 100.000,00
<b>totale</b>	<b>€ 100.064.082,00</b>

- **approvato il documento "Politiche Retributive del Gruppo Bancario Banca Popolare di Sondrio";**
- **approvata la "Relazione sulla remunerazione";**
- **autorizzato il Consiglio di amministrazione all'acquisto e all'alienazione di azioni proprie al fine di favorire la circolazione dei titoli e all'utilizzo delle azioni proprie già in carico al servizio del Piano dei compensi in attuazione delle Politiche retributive;**
- **nominati per il triennio 2016-2018 cinque amministratori:** l'Assemblea ha nominato amministratori i signori professor avvocato Francesco Venosta, professoressa dottoressa Serenella Rossi, ragioniera Cristina Galbusera, Domenico Triacca, dottor ingegner Federico Falck; **nominato per il residuo del triennio 2014-2016 un amministratore:** l'Assemblea ha nominato amministratore la signora dottoressa Cecilia Corradini, notaio;
- **nominato per il triennio 2016-2018 il Collegio dei probiviri:** 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.

\*\*\*\*\*

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 2.600 Soci, cui si aggiungono deleghe e rappresentanze per un totale di quasi 4.700 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, con un pensiero particolare all'indirizzo del presidente onorario cavaliere del lavoro ragioniere Piero Melazzini.

L'Assemblea ha approvato la relazione degli amministratori sulla gestione, il bilancio al 31 dicembre 2015, chiuso con un utile netto di € 100,064 milioni, e il riparto dell'utile stesso, che prevede la distribuzione di un dividendo unitario lordo di € 0,07, cedola n. 38 (€ 0,06 nel 2015). Il pagamento, considerato che lo stacco avverrà, secondo le vigenti disposizioni, il 23 maggio prossimo, decorrerà dal 25 maggio 2016. Il predetto utile netto è quindi destinato come segue: dividendo € 31,737 milioni; riserve € 68,227 milioni; fondo beneficenza € 0,1 milioni.

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

\*\*\*\*\*

Il bilancio consolidato dell'esercizio 2015 del Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio rassegna un utile netto di € 129,3 milioni, +12,24%.

A livello consolidato, la raccolta diretta da clientela segna € 29.528 milioni, -0,63%. La raccolta indiretta si attesta, ai valori di mercato, a € 28.237 milioni, -1,11%; quella assicurativa somma € 1.100 milioni, +22,54%. La raccolta complessiva da clientela si posiziona quindi a € 58.865 milioni, -0,51%. I crediti verso clientela sommano € 23.997 milioni, -0,06%. Le sofferenze nette sono pari al 3,06% dei crediti verso clientela.

Il patrimonio netto consolidato, compreso l'utile d'esercizio, ammontava al 31 dicembre 2015 a € 2.562,829 milioni, con un aumento sul 31 dicembre 2014 di € 155,595 milioni, pari al +6,46%, determinato 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 2015 il CET1 Ratio segnava 10,49%, il Total Capital Ratio 13,44%.

La rete territoriale del Gruppo bancario si componeva, a fine esercizio, di 354 filiali.

\*\*\*\*\*

L'Assemblea ha approvato il mandato al Consiglio di amministrazione per l'acquisto e l'alienazione di azioni proprie ai sensi dell'articolo 21 dello statuto sociale, secondo il disposto degli articoli 2529 e 2357 e seguenti del codice civile. L'iniziativa è in particolare volta 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 determinato in € 35 milioni; gli acquisti possono essere effettuati entro il limite del citato importo e della parte di esso che si renda disponibile per successive vendite o annullamento delle azioni acquistate. Quale ulteriore limite, il possesso di azioni non deve superare, in

ragione delle negoziazioni effettuate, un numero massimo pari al 2% 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 2016. Eventuali operazioni di annullamento di azioni proprie dovranno avvenire nel rispetto delle disposizioni normative e statutarie.

Nel decorso periodo 18 aprile 2015-22 aprile 2016, non sono state effettuate negoziazioni. Il portafoglio titoli di proprietà conteneva pertanto, sia a inizio e sia a fine periodo, n. 3.650.000 azioni sociali, per un controvalore di € 25.321.549.

L'Assemblea ha inoltre autorizzato il Consiglio di amministrazione a utilizzare, al servizio del Piano dei compensi 2016 basato su strumenti finanziari per il personale più rilevante, così come identificato nelle Politiche retributive approvate dall'Assemblea, azioni ordinarie Banca Popolare di Sondrio già in carico alla banca fino a un controvalore complessivo massimo di euro 406.000.

\*\*\*\*\*

L'Assemblea ha nominato amministratori per il triennio 2016-2018 i signori professor avvocato Francesco Venosta, professoressa dottoressa Serenella Rossi, ragioniera Cristina Galbusera, Domenico Triacca, dottor ingegner Federico Falck. Gli amministratori sono stati tratti dall'unica lista presentata. L'Assemblea ha inoltre nominato amministratore per il residuo del triennio 2014-2016 la signora dottoressa Cecilia Corradini, notaio. Le signore Cecilia Corradini e Serenella Rossi e il signor Domenico Triacca si sono presentati quali amministratori indipendenti.

Il Consiglio di amministrazione svoltosi dopo l'Assemblea ha confermato presidente il professor avvocato Francesco Venosta.

\*\*\*\*\*

## 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, 23 aprile 2016

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 2015: Capitale sociale € 1.360.157.331 costituito da n. 453.385.777 azioni ordinarie del valore nominale di € 3 cadauna - Riserve € 942.519.617

## PAGAMENTO DEL DIVIDENDO DELL'ESERCIZIO 2015 E DEPOSITO VERBALE ASSEMBLEARE

In attuazione della delibera assembleare del 23 aprile 2016, il dividendo dell'esercizio 2015, nella misura di € 0,07 lordi per azione, verrà messo in pagamento, considerato che la data di stacco sarà il 23 maggio prossimo, dal 25 maggio 2016. Il pagamento del dividendo (cedola n. 38) 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 23 aprile 2016 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/assemblea2016](http://www.popso.it/assemblea2016) nei termini di legge.