

Assemblea ordinaria
13.4.2013

**Informazioni e proposte
all'assemblea**

Società per Azioni - Banca fondata nel 1891
Sede Legale e Direzione Generale in Bergamo, Largo Porta Nuova, 2
Capitale Sociale € 185.180.541
Codice fiscale, partita IVA e iscrizione Registro Imprese di Bergamo n. 00218400166
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi ed al Fondo Nazionale di Garanzia
Appartenente al Gruppo Bancario Banco Popolare
iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari
Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo
Banco Popolare Soc. Coop.
www.creberg.it



Indice

Cariche Sociali, Direzione e Società di Revisione al 7 marzo 2013	4
Informazioni e proposte all'assemblea ordinaria degli azionisti del 13 aprile 2013.....	5
Nomina di amministratori in sostituzione di singoli componenti.....	6
Determinazioni in materia di remunerazioni	9
a) Relazione sulla remunerazione e sulle relative politiche, ai sensi delle normative vigenti e dello statuto sociale	9
b) Determinazione del compenso annuale spettante agli amministratori ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale	9
c) Determinazione del compenso ai componenti il comitato controllo e rischi.....	10
d) Determinazione del compenso ai componenti il comitato remunerazione.....	10
e) Determinazione del compenso ai componenti il comitato nomine	11
Informazioni per l'investitore	12



Cariche Sociali, Direzione e Società di Revisione al 7 marzo 2013

Presidente

Vice Presidente Vicario

Vice Presidente

Amministratore Delegato

Consiglieri

Consiglio di Amministrazione

Cesare Zonca *

Mario Ratti *

Carlo Fratta Pasini *

Bruno Pezzoni *

Giuseppe Ambrosi

Vittorio Armani

Massimo Cincera

Giovanni Dotti

Maurizio Faroni

Enrico Fusi

Giacomo Gnutti *

Paolo Longhi

Alberto Motta

Claudia Rossi

Monica Santini

Collegio Sindacale

Giovanni Tantini

Fabio Bombardieri

Paolo Moro

Renato Salerno

Antonio Zini

Enrico Locatelli

Giuliano Longhi

Presidente

Sindaci effettivi

Sindaci supplenti

Responsabile della Direzione Territoriale

Cristiano Carrus §

Segretario Generale

Angelo Piazzoli °

Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Giacomo Terzi

Società di Revisione

Reconta Ernst & Young S.p.A.

* Membro del Comitato Esecutivo.

Al Comitato Esecutivo sono attribuiti poteri deliberativi in materia di affidamenti, gestione del personale, spese, passaggi alle sofferenze, transazioni, locazioni immobiliari.

§ Con poteri vicari dell'Amministratore Delegato.

° Segretario del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo.

Informazioni e proposte all'assemblea ordinaria degli azionisti del 13 aprile 2013

Le presenti informazioni – riguardanti gli argomenti posti all'ordine del giorno dell'assemblea ordinaria convocata per il 13 aprile 2013 in unica convocazione, ad eccezione delle relazioni e delle proposte inerenti il progetto di bilancio che saranno messe a disposizione del pubblico nei termini previsti dall'art. 154 *ter* del D.Lgs. n. 58/1998 – vengono operate ai sensi dell'art. 125 *ter* del D.Lgs. n. 58/1998.

I punti all'ordine del giorno di cui trattasi vengono di seguito riportati:

- nomina di amministratori in sostituzione di singoli componenti:
 - a) determinazione del numero;
 - b) nomina;
- determinazioni in materia di remunerazioni ed in particolare:
 - a) relazione sulla remunerazione e sulle relative politiche, ai sensi delle normative vigenti e dello statuto sociale;
 - b) determinazione del compenso annuale spettante agli amministratori ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale;
 - c) determinazione del compenso ai componenti il comitato controllo e rischi;
 - d) determinazione del compenso ai componenti il comitato remunerazione;
 - e) determinazione del compenso ai componenti il comitato nomine;

con informativa ai soci sull'attuazione delle politiche di remunerazione con riferimento all'esercizio 2012.

Per quanto concerne le determinazioni in materia di remunerazioni, si precisa che

- la relazione sulla remunerazione e sulle relative politiche – comprendente le informazioni richieste sia dall'art. 123 *ter* del D.Lgs. n. 58/1998 sia dalle “Disposizioni in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari” emanate da Banca d'Italia il 30 marzo 2011 – e le connesse proposte saranno messe a disposizione del pubblico nei termini previsti dall'art. 123 *ter* del D.Lgs. n. 58/1998; si rinvia pertanto al pubblicando documento per la relativa illustrazione;
- le proposte inerenti alla determinazione del compenso spettante agli amministratori, ai componenti il comitato controllo e rischi, il comitato remunerazione ed il comitato nomine vengono invece formulate e commentate nel presente documento.

Le predette informazioni e proposte – approvate dal consiglio di amministrazione del Credito Bergamasco nella seduta tenutasi in data 7 marzo 2013 – sono disponibili sul sito Internet della banca (www.creberg.it), nell'ambito della sezione “investor relations” / “assemblee”.

Per completezza d'informativa, si segnala che la relazione sul governo societario e gli assetti proprietari, redatta ai sensi dell'art. 123 *bis* del D.Lgs. n. 58/1998, sarà messa a disposizione del pubblico nei termini previsti dalla predetta normativa.

Nomina di amministratori in sostituzione di singoli componenti

Signori soci,

con comunicazione pervenuta alla società in data 26 aprile 2012, il prof. Emanuele Carluccio ha comunicato la decisione di rinunziare all'incarico di consigliere di amministrazione di Credito Bergamasco – in applicazione delle disposizioni contenute nel Decreto Legge 6 dicembre 2011, n. 201 (cd. "Salva Italia"), convertito in Legge 22 dicembre 2011, n. 214 – palesandosi la necessità di provvedere alla sua sostituzione.

Nella seduta dell'11 maggio 2012, il consiglio di amministrazione ha provveduto – anche alla luce del parere espresso in punto dal comitato indipendenti della banca, all'uopo incaricato – alla cooptazione della dott.ssa Monica Santini (seconda tra i non eletti dell'unica lista presentata in occasione del rinnovo del consiglio di amministrazione avvenuto con delibera assembleare del 16 aprile 2011, avendo già in precedenza cooptato il dott. Fusi, primo tra i non eletti della predetta lista) con scadenza, ai sensi dell'art. 2386 del Codice Civile e dell'art. 13 dello statuto sociale, alla prima assemblea dei soci successiva.

Si rammenta al riguardo quanto dispone l'art. 13, commi 14 e 15, dello statuto sociale:

“Se nel corso dell'esercizio vengono a mancare uno o più amministratori, gli altri provvedono a sostituirli - nella prima seduta utile del consiglio di amministrazione - con deliberazione approvata dal collegio sindacale e purché la maggioranza sia sempre costituita da amministratori nominati dall'assemblea, scegliendoli - ove possibile e fatta salva la verifica dei requisiti prescritti - tra i non eletti delle liste di appartenenza degli amministratori cessati, seguendo l'ordine progressivo con cui erano stati indicati e nel rispetto di quanto disciplinato dalla legge in tema di indipendenza. Gli amministratori - cooptati in base ai predetti criteri - restano in carica fino all'assemblea successiva. Gli amministratori - nominati poi dall'assemblea in sostituzione dei cessati, sempre nel rispetto di quanto disciplinato dalla legge in tema di indipendenza - restano in carica sino al termine del periodo per il quale erano stati nominati gli amministratori sostituiti.

Nel caso in cui per la sostituzione di amministratori cessati non sia più possibile attingere alla lista che li ha espressi, la nomina del sostituto o dei sostituti avviene, da parte dell'assemblea, con votazione a maggioranza relativa senza obbligo di lista.”

Tutto ciò premesso, in considerazione altresì delle indicazioni formulate dai competenti organi, sia di Creberg (comitato nomine) sia della Capogruppo (consiglio di amministrazione, supportato dal parere favorevole espresso dal proprio comitato nomine), di procedere alla sostituzione di amministratore con la nomina della dott.ssa Monica Santini, al fine di integrare l'organo amministrativo a seguito delle predette dimissioni, il consiglio di amministrazione propone l'elezione ad amministratore – fino all'assemblea ordinaria degli azionisti che sarà convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013 – della signora

- dott.ssa Monica Santini, nata a Bergamo il 12 maggio 1971, codice fiscale SNTMNC71E52A794P, domiciliata presso la sede legale della società (in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2) per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza.

Al riguardo, si precisa che, con riferimento alla candidata, è stata depositata presso la sede sociale la documentazione richiamata dall'art. 13, comma 7, dello statuto sociale, costituita da

- il curriculum professionale, con l'indicazione degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società;
- le dichiarazioni con le quali la candidata attesta, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità, nonché l'esistenza dei requisiti prescritti per ricoprire la carica di amministratore, ivi compresa la dichiarazione inerente il possesso o meno del requisito di indipendenza ai sensi di legge;
- la dichiarazione con la quale la candidata accetta la propria candidatura.

Nell'evidenziare che, dalla documentazione prodotta e depositata (consultabile sul sito Internet della banca www.creberg.it, nell'ambito della sezione “investor relations” / “assemblee”), si evince che la predetta candidata è attualmente in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente in materia, si segnala in particolare che la dott.ssa Monica Santini – laureata in economia e commercio – svolge l'attività professionale nell'azienda di famiglia, con il ruolo di direttore generale di Santini Maglificio Sportivo S.r.l., società leader mondiale per la produzione di abbigliamento tecnico per il ciclismo.

Ricopre altresì importanti cariche nell'ambito delle principali associazioni di categoria: dal 2006 è membro del direttivo del Gruppo Giovani Imprenditori di Sistema Moda Italia (federazione nazionale di Confindustria del settore tessile e abbigliamento); dal 2004 è membro di giunta e del consiglio direttivo di Confindustria Bergamo; dal 2010 è presidente del Gruppo Tessili - Moda di Confindustria Bergamo; dal settembre 2012 è membro di giunta di Confindustria Ancma (Associazione Nazionale Ciclo Motociclo e Accessori).

Di seguito, si informa che, con missive pervenute alla società in data 18 febbraio 2013,

- il signor Romolo Lombardini ha rassegnato, per ragioni di ordine professionale, il mandato di amministratore di Credito Bergamasco;
- il signor Giancarlo Bassi, attuale primo dei non eletti della lista approvata dall'assemblea degli azionisti dell'aprile 2011, ha rinunciato al subentro nella carica, per motivazioni di carattere personale.

Pertanto, tenuto conto delle indicazioni espresse dai competenti organi, sia di Creberg (comitato nomine) sia della Capogruppo (consiglio di amministrazione, supportato dal parere favorevole espresso dal proprio comitato nomine), il consiglio di amministrazione propone l'elezione ad amministratore – fino all'assemblea ordinaria degli azionisti che sarà convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013 – della signora

- prof.ssa Daniela Montemerlo, nata a Milano il 1° marzo 1964, codice fiscale MNTDNL64C41F205A, domiciliata presso la sede legale della società (in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2) per tutti gli atti relativi alla carica, anche a norma e per gli effetti delle disposizioni di vigilanza.

In proposito, si precisa che, con riferimento alla candidata, è stata depositata presso la sede sociale la documentazione richiamata dall'art. 13, comma 7, dello statuto sociale, costituita da

- il curriculum professionale, con l'indicazione degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società;
- le dichiarazioni con le quali la candidata attesta, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità, nonché l'esistenza dei requisiti prescritti per ricoprire la carica di amministratore, ivi compresa la dichiarazione inerente il possesso o meno del requisito di indipendenza ai sensi di legge;
- la dichiarazione con la quale la candidata accetta la propria candidatura.

Nell'evidenziare che, dalla documentazione prodotta e depositata (consultabile sul sito Internet della banca www.creberg.it, nell'ambito della sezione "investor relations" / "assemblee"), si evince che la predetta candidata a sostituire l'amministratore cessato dall'incarico è attualmente in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente in materia, si segnala in particolare che la prof.ssa Daniela Montemerlo – laureata in economia aziendale – è attualmente professore associato di "economia aziendale" e di "management and governance of family firms" presso l'Università degli Studi dell'Insubria (Varese), professore a contratto di "strategia delle aziende familiari" presso l'Università Bocconi di Milano, docente senior dell'area strategia di SDA Bocconi "School of Management" nonché socia fondatrice ed equity partner di "Partners CPA".

Da ultimo, si sottolinea che, alla luce

- del "documento di analisi preventiva sulla composizione quali/quantitativa del consiglio di amministrazione e sul profilo teorico dei candidati alla carica di consigliere", pubblicato sul sito Internet della banca (sezione "investor relations" / "assemblee"), in particolare con riferimento ai profili teorici dei candidati ivi identificati, di seguito riepilogati:
 - a) essere indipendente, di genere femminile e portatore di esperienze significative e consolidate di impresa;
 - b) essere indipendente, di genere femminile e dotato di professionalità in ambito giuridico, contabile e/o finanziario;
- delle disposizioni normative vigenti (in particolare la Legge n. 120 del 12 luglio 2011 e relativa delibera Consob n. 18098/2012 in tema di parità di accesso agli organi di amministrazione e di controllo delle società quotate in mercati regolamentati - c.d. "quote rosa");
- dei profili professionali, delle competenze specifiche, dell'indipendenza e della potenziale disponibilità di tempo e risorse per assolvere all'eventuale incarico con riferimento ai singoli candidati;

il comitato nomine di Creberg ha espresso parere positivo, valutando conformi le candidature alla carica di amministratore

- della dott.ssa Monica Santini, quanto al profilo sub a);
- della prof.ssa Daniela Montemerlo, quanto al profilo sub b).

Signori soci,

avendo l'assemblea – nella seduta del 14 aprile 2012 – determinato in 16 il numero dei componenti il consiglio di amministrazione, siete pertanto chiamati – previa eventuale rideterminazione del numero – alla nomina di amministratori che resteranno in carica sino al termine del periodo per il quale erano stati nominati gli amministratori sostituiti, e pertanto sino alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013.



Determinazioni in materia di remunerazioni

Signori soci,

in via preliminare si rammenta come l'assemblea degli azionisti, tenutasi lo scorso 14 aprile 2012, abbia approvato le politiche di remunerazione ed incentivazione della società (disponibili sul sito Internet della banca www.creberg.it, nell'ambito della sezione "investor relations" / "relazione sulla remunerazione")

- in conformità alla normativa di vigilanza ed all'art. 17, 2° comma, dello statuto sociale, nonché
- alla luce delle politiche generali inerenti la remunerazione degli esponenti aziendali e dei dirigenti con responsabilità strategiche, del personale dipendente e dei collaboratori adottate dalla Capogruppo, anche nell'ambito delle proprie competenze di direzione e coordinamento ai sensi degli artt. 2497 e ss. del codice civile ed in considerazione della necessità di una gestione coordinata della materia.

Si evidenzia quindi che, in coerenza con quanto elaborato in materia dalla Capogruppo per l'intero Gruppo bancario, occorre procedere – nel rispetto della vigente normativa – all'approvazione delle predette politiche ed ai conseguenti provvedimenti, con informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione con riferimento all'esercizio 2012.

a) Relazione sulla remunerazione e sulle relative politiche, ai sensi delle normative vigenti e dello statuto sociale

Signori soci,

come già evidenziato in premessa con riferimento alle determinazioni in materia di remunerazioni, si precisa che la relazione sulla remunerazione e sulle relative politiche – comprendente le informazioni richieste sia dall'art. 123 *ter* del D.Lgs. n. 58/1998 sia dalle "Disposizioni in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari" emanate da Banca d'Italia il 30 marzo 2011 – e le connesse proposte saranno messe a disposizione del pubblico nei termini previsti dall'art. 123 *ter* del D.Lgs. n. 58/1998, ossia almeno ventuno giorni prima della data dell'assemblea tramite deposito presso la sede sociale (segreteria societaria), sul sito Internet della banca (www.creberg.it, nell'ambito della sezione "investor relations" / "relazione sulla remunerazione") e presso Borsa Italiana.

Si rinvia pertanto al pubblicando documento per la relativa illustrazione.

b) Determinazione del compenso annuale spettante agli amministratori ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale

Signori soci,

occorre provvedere alla determinazione del compenso annuale da corrispondere ai componenti il consiglio di amministrazione, ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale.

Al riguardo si riporta quanto dispone l'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale:

"All'atto della nomina l'assemblea determina il compenso annuale spettante agli amministratori, in aggiunta al rimborso delle spese sostenute per ragioni del loro ufficio."

Nel segnalare inoltre che

- nell'ambito delle rispettive competenze, gli organi sociali del Banco Popolare hanno assunto deliberazioni circa le misure dei compensi spettanti agli organi sociali delle banche del Gruppo, diramando indicazioni in materia;
- il comitato remunerazione della banca ha formulato parere favorevole alla proposta in discorso;
- l'orientamento espresso si caratterizza ancora per sobrietà e moderatezza degli importi da riconoscere, confermando l'intento di contribuire al contenimento dei costi dell'esercizio in corso e fornire, al

contempo, un “segnale” di rigore e di sensibilità verso l’attuale difficile situazione congiunturale che deve partire dai vertici delle aziende del Gruppo;

il consiglio di amministrazione propone di determinare in euro 36.000 il compenso annuale spettante agli amministratori ai sensi dell’art. 17, 1° comma, dello statuto sociale, confermando per l’esercizio 2013 quanto stabilito dalla scorsa assemblea tenutasi il 14 aprile 2012 (importo invariato rispetto al compenso fissato per il passato triennio).

* * * * *

Signori soci,

in coerenza con quanto esaminato in materia di politiche di remunerazione, occorre altresì procedere all’elaborazione dei conseguenti provvedimenti in ordine alla determinazione del compenso annuale da corrispondere ai componenti i comitati nominati nell’ambito del consiglio di amministrazione, sia in relazione a quelli di più recente istituzione (comitato controllo e rischi, comitato nomine) sia con riferimento al comitato remunerazione.

Ciò premesso, nel rammentare che – allo stato – solo ai componenti del comitato indipendenti (ex comitato dei controlli interni) è stato riconosciuto un compenso in misura fissa su base annua (pari, per il triennio 2011/2013, a euro 18.000 per il presidente del comitato ed euro 9.000 per ciascun altro componente, come da delibera assunta dall’assemblea in data 16 aprile 2011), avuto riguardo

- alle responsabilità partitamente ascrivibili ai diversi organi collegiali, in conformità alle specifiche normative di riferimento applicabili;
- alle competenze richieste e/o alle qualificazioni professionali che i rispettivi componenti devono possedere, anche in ossequio ai requisiti di professionalità previsti dalle predette normative vigenti;
- alla prevedibile durata e frequenza delle riunioni dei comitati, ipotizzabili alla luce dei compiti ad essi attribuiti;
- al parere favorevole espresso dal comitato remunerazione della banca;

il consiglio di amministrazione propone di riconoscere – quale compenso in misura fissa su base annua per l’esercizio 2013 – i compensi di seguito dettagliati.

c) Determinazione del compenso ai componenti il comitato controllo e rischi

Il consiglio di amministrazione propone di riconoscere, quale compenso in misura fissa su base annua per l’esercizio 2013,

- euro 18.000 al presidente del comitato;
- euro 9.000 a ciascuno degli altri componenti.

d) Determinazione del compenso ai componenti il comitato remunerazione

Il consiglio di amministrazione propone di riconoscere, quale compenso in misura fissa su base annua per l’esercizio 2013,

- euro 4.000 al presidente del comitato;
- euro 2.000 a ciascuno degli altri componenti.

e) Determinazione del compenso ai componenti il comitato nomine

Il consiglio di amministrazione propone di riconoscere, quale compenso in misura fissa su base annua per l'esercizio 2013,

- euro 4.000 al presidente del comitato;
- euro 2.000 a ciascuno degli altri componenti.

Signori soci,

siete pertanto invitati ad assumere le inerenti determinazioni.

* * * * *

Bergamo, 7 marzo 2013

Eventuali informazioni circa il presente documento possono essere richieste a:

CREDITO BERGAMASCO S.p.A.

SEGRETERIA SOCIETARIA

Largo Porta Nuova, 2

24122 BERGAMO

Telefono: +39 - 035.393.135

Telefax: +39 - 035.393.211

E-mail: segreteria.generale@creberg.it

Internet: www.creberg.it

CREDITO BERGAMASCO S.p.A.

STUDI E RELAZIONI ESTERNE

Largo Porta Nuova, 2

24122 BERGAMO

Telefono: +39 - 035.393.397

Telefax: +39 - 035.393.092

E-mail: studi@creberg.it

Internet: www.creberg.it

Investor Relations

Presso

BANCO POPOLARE Soc. Coop.

Piazza Nogara, 2

37121 VERONA

Telefono: +39 - 045.8675537

Telefax: +39 - 045.8675131

E-mail: investor.relations@bancopopolare.it

Internet: www.bancopopolare.it (sezione IR)