

**Assemblea ordinaria**  
**14.4.2012**

**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](http://www.creberg.it)



Cariche Sociali, Direzione Generale e Società di Revisione all'8 marzo 2012 .....	4
Informazioni e proposte all'Assemblea ordinaria degli Azionisti del 14 aprile 2012 .....	5
Nomina di amministratori in sostituzione di singoli componenti .....	6
Determinazioni in materia di remunerazioni .....	8
a) Relazione sulla remunerazione e sulle relative politiche, ai sensi delle normative vigenti e dello statuto sociale.....	8
b) Determinazione del compenso annuale spettante agli amministratori ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale.....	8
Informazioni per l'investitore.....	10

# Cariche Sociali, Direzione Generale e Società di Revisione all'8 marzo 2012

---

*Presidente*

*Vice Presidente*

*Amministratore Delegato*

*Consiglieri*

## **Consiglio di Amministrazione**

Cesare Zonca \*

Mario Ratti \*

Bruno Pezzoni \*

Giuseppe Ambrosi

Vittorio Armani

Emanuele Carluccio

Massimo Cincera

Giovanni Dotti

Maurizio Faroni

Enrico Fusi

Giacomo Gnutti \*

Romolo Lombardini

Paolo Longhi

Alberto Motta

Claudia Rossi

*Presidente*

*Sindaci effettivi*

## **Collegio Sindacale**

Giovanni Tantini

Fabio Bombardieri

Paolo Moro

Renato Salerno

Antonio Zini

*Sindaci supplenti*

Enrico Locatelli

Giuliano Longhi

## **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.

° Segretario del Consiglio di Amministrazione e del Comitato Esecutivo.



## Informazioni e proposte all'Assemblea ordinaria degli Azionisti del 14 aprile 2012

---

Le seguenti informazioni – riguardanti gli argomenti posti all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria convocata per il 14 aprile 2012 in prima 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;

con informativa ai soci sull'attuazione delle politiche di remunerazione con riferimento all'esercizio 2011.

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; si rinvia pertanto al pubblicando documento per la relativa illustrazione;
- le proposte inerenti alla determinazione del compenso annuale spettante agli amministratori 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 8 marzo 2012 – sono disponibili sul sito Internet della banca ([www.creberg.it](http://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 27 settembre 2011, ha rassegnato il mandato di amministratore il dott. Antonio Percassi, palesandosi la necessità di provvedere alla sua sostituzione.

Nella seduta del 17 ottobre 2011, il Consiglio di Amministrazione ha provveduto alla cooptazione del dott. Enrico Fusi (primo tra i non eletti della lista di appartenenza dell'amministratore cessato, a suo tempo depositata dal socio di maggioranza Banco Popolare Soc. Coop.) 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 dell'indicazione formulata dal competente organo della Capogruppo nel corso della seduta del 28 febbraio 2012 (supportata dal parere favorevole espresso dal Comitato Nomine del Banco Popolare) di procedere alla sostituzione di amministratore con la nomina del dott. Enrico Fusi, 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 – del signor

- dott. Enrico Fusi, nato a Vailate (CR) il 20 novembre 1954, codice fiscale FSUNRC54S20L539U, domiciliato 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 al candidato, 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 il candidato 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 il candidato accetta la propria candidatura.

Nell'evidenziare che, dalla documentazione prodotta e depositata (consultabile sul sito Internet della banca [www.creberg.it](http://www.creberg.it), nell'ambito della sezione “investor relations” / “assemblee”), si evince che il predetto candidato 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 il dott. Enrico Fusi – laureato in economia e commercio, iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti di Bergamo e al Registro dei Revisori Legali dei Conti – svolge l'attività professionale come partner di uno Studio Associato e ricopre altresì importanti cariche in società commerciali; è altresì Consigliere della Fondazione della Comunità Bergamasca ONLUS e della Fondazione Museo di Palazzo Moroni.

In ambito bancario il dott. Enrico Fusi è stato Consigliere di Amministrazione di Cariplo S.p.A (1991-1998) e ha rivestito numerosi incarichi di amministratore in diverse società dell'omonimo gruppo (tra cui Mediocredito

Lombardo, Cassa di Risparmio di Massa Carrara, Cassa di Risparmio di La Spezia, Cassa di Risparmio di Foligno, Agenzia Vita, Fondo Pensioni Cariplo); dal 1992 al 2008 ha fatto parte del Consiglio di Amministrazione di Mediofactoring (Gruppo Bancario Intesa), ricoprendo, dal 1995, la carica di Presidente.

Da ultimo, si informa che – con missiva pervenuta alla società in data 7 marzo 2012 – il rag. Franco Menini, Vice Presidente Vicario, ha rassegnato il mandato di amministratore di Credito Bergamasco conseguentemente all'incompatibilità prevista dallo statuto sociale del Banco Popolare in relazione alla carica assunta quale membro del Comitato Territoriale Divisione BPV recentemente costituito.

Al riguardo, si segnala che la Capogruppo – in considerazione del ruolo ricoperto dal rag. Franco Menini e con l'intento di garantire nella composizione quali-quantitativa del Consiglio il giusto equilibrio tra soggetti che rivestono cariche di vertice presso la Capogruppo (assicurando immediatezza di relazione tra il Banco Popolare ed il Consiglio stesso) e gli altri componenti – ha dato indicazioni volte a non porre in essere la cooptazione ai sensi dell'art. 2386 del codice civile, preferendo procedere alla proposta di nomina in Assemblea dell'avv. Carlo Fratta Pasini, Presidente del Banco Popolare.

Il Consiglio di Amministrazione di Creberg – preso atto delle indicazioni della Capogruppo, considerato l'indubbio interesse per la Banca di avere tra i propri componenti il Presidente della Capogruppo ed al fine di integrare l'organo amministrativo a seguito delle dimissioni rassegnate dal rag. Franco Menini – propone l'elezione ad amministratore – fino all'Assemblea ordinaria degli Azionisti che sarà convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2013 – del signor

- avv. Carlo Fratta Pasini, nato a Verona il 30 luglio 1956, codice fiscale FRTCRL56L30L781Y, domiciliato 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 al candidato, 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 il candidato 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 il candidato accetta la propria candidatura.

Nell'evidenziare che, dalla documentazione prodotta e depositata (consultabile sul sito Internet della banca [www.creberg.it](http://www.creberg.it), nell'ambito della sezione "investor relations" / "assemblee"), si evince che il predetto candidato 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 l'avv. Carlo Fratta Pasini – laureato in giurisprudenza, iscritto all'Albo degli Avvocati e all'Albo dei Cassazionisti del Foro veronese – svolge l'attività forense in Verona, vantando altresì una lunga e comprovata carriera nel settore bancario. Egli infatti ha ricoperto dal 1995 la carica di amministratore dell'ex Banca Popolare di Verona-Banco S. Geminiano e S. Prospero, divenendone Vice Presidente nel 1996 e Presidente dal 1999; fino a giugno 2007 ha, tra l'altro, ricoperto la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione del Banco Popolare di Verona e Novara, mentre da luglio 2007 a dicembre 2011 ha svolto il ruolo di Presidente del Consiglio di Sorveglianza del Banco Popolare per diventarne (a decorrere dal 27 dicembre 2011) Presidente del Consiglio di Amministrazione a seguito della modifica del sistema di *governance* societaria. Attualmente è altresì Presidente dell'Associazione Nazionale fra le Banche Popolari nonché consigliere dell'Associazione Bancaria Italiana e membro del Comitato d'Onore dell'Associazione Nazionale per lo Studio dei Problemi del Credito; è anche Presidente della Fondazione Giorgio Zanotto sin dalla sua costituzione. Presso il Credito Bergamasco ha ricoperto la carica di Vice Presidente e membro del Comitato Esecutivo dal 1997 al 2007.

Signori soci,

avendo l'Assemblea – nella seduta del 16 aprile 2011 – 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 2013.

## **Determinazioni in materia di remunerazioni**

---

Signori soci,

in via preliminare si rammenta come l'Assemblea degli azionisti, tenutasi lo scorso 16 aprile 2011, abbia approvato le politiche di remunerazione ed incentivazione della società (disponibili sul sito Internet della banca [www.creberg.it](http://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;

nella versione del documento relativo alle "politiche di remunerazione ed incentivazione per il Gruppo Banco Popolare e valido per il 2011", rappresentando lo stesso la revisione – avuto riguardo alle intervenute disposizioni in materia (in particolare, direttiva 2010/76/CE del 14 dicembre 2010, cosiddetta CRD 3) e delle indicazioni di Banca d'Italia in punto – delle politiche di remunerazione della società, approvate dall'Assemblea degli azionisti tenutasi in data 17 aprile 2010, a favore di dipendenti e collaboratori non legati alla società da rapporti di lavoro subordinato, restando invece invariata la politica di remunerazione a favore degli amministratori già approvata dalla predetta Assemblea del 2010.

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, previa informativa sull'attuazione delle politiche di remunerazione con riferimento all'esercizio 2011.

### **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 (direzione generale / segreteria societaria), sul sito Internet della Banca ([www.creberg.it](http://www.creberg.it), nell'ambito della sezione "investor relations") 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."*



Per precisione si ricorda che il compenso annuale riconosciuto agli amministratori per l'esercizio 2011 è stato stabilito dalla scorsa assemblea tenutasi il 16 aprile 2011 in euro 36.000, risultando perciò invariato rispetto all'importo stabilito dall'assemblea in data 22 dicembre 2010 per l'esercizio 2010.

Signori soci,

siete pertanto invitati ad assumere le inerenti determinazioni.

\* \* \* \* \*

Bergamo, 8 marzo 2012

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](mailto:segreteria.generale@creberg.it)

Internet: [www.creberg.it](http://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](mailto:studi@creberg.it)

Internet: [www.creberg.it](http://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](mailto:investor.relations@bancopopolare.it)

Internet: [www.bancopopolare.it](http://www.bancopopolare.it) (sezione IR)