

**Assemblea ordinaria**  
**14.4.2012**

**Informazioni  
per gli azionisti**

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 al 13 marzo 2012.....	4
Diritto d'intervento in assemblea ed esercizio del voto .....	5
Esercizio del voto per delega / Rappresentante designato dalla società.....	6
Diritto di porre domande ai sensi dell'art. 127 <i>ter</i> del D.Lgs. n. 58/1998 .....	8
Diritto di integrare l'ordine del giorno ai sensi dell'art. 126 <i>bis</i> del D.Lgs. n. 58/1998.....	9
Documentazione .....	10
Informazioni sul capitale sociale .....	13
Informazioni per l'investitore .....	14

# Cariche Sociali, Direzione Generale e Società di Revisione al 13 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.

## **Diritto d'intervento in assemblea ed esercizio del voto**

---

Avranno diritto di intervenire all'assemblea – convocata in sessione ordinaria presso la sede sociale in Bergamo, Largo Porta Nuova 2, per il giorno 14 aprile 2012 alle ore 9.00 in prima convocazione e, occorrendo, in seconda convocazione per il giorno 16 aprile 2012, stessi luogo ed ora – i signori azionisti titolari di azioni ordinarie e del relativo diritto di voto al termine della giornata contabile del 3 aprile 2012 (cd. *record date*, coincidente con il settimo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'assemblea in prima convocazione), in favore dei quali sia stata effettuata – da parte dell'intermediario incaricato su richiesta dell'interessato – la comunicazione per l'intervento in assemblea ai sensi della normativa vigente. Coloro che risulteranno titolari delle azioni solo successivamente alla predetta data (3 aprile 2012) non avranno il diritto di partecipare e di votare in assemblea. L'eventuale cessione delle azioni successivamente alla *record date* non ha effetto ai fini della legittimazione all'intervento in assemblea.

Le comunicazioni sopra indicate devono pervenire alla società emittente entro la fine del terzo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'assemblea in prima convocazione (11 aprile 2012); resta ferma la legittimazione all'intervento e al voto qualora le comunicazioni pervengano alla società emittente oltre il predetto termine, purché entro l'inizio dei lavori assembleari.

I signori azionisti titolari di azioni ordinarie non ancora dematerializzate dovranno previamente consegnare le stesse ad un intermediario per la loro immissione nel sistema di gestione accentrata in regime di dematerializzazione e chiedere l'effettuazione della comunicazione per l'intervento in assemblea. L'esecuzione delle predette operazioni potrà essere richiesta al Credito Bergamasco presso la sede sociale in Bergamo, Largo Porta Nuova 2, rivolgendosi all'Ufficio Soci (tel. 035 393963 - telefax 035 393061).

Si raccomanda di avanzare richiesta per l'intervento in assemblea anche quando le azioni si trovino depositate presso il Credito Bergamasco.

Per la partecipazione ai lavori gli aventi diritto di voto e delegati sono invitati a presentarsi in anticipo rispetto all'orario di convocazione della riunione, muniti di un documento di identificazione; le attività di accreditamento avranno inizio a partire dalle ore 8.15 del giorno 14 aprile 2012.

Per agevolare l'accertamento della legittimazione all'intervento, gli aventi diritto sono altresì invitati ad esibire, il giorno della riunione, la copia della comunicazione effettuata alla società dall'intermediario che, in conformità alla normativa vigente, è tenuto a mettere a loro disposizione.

### Normativa di riferimento

Art. 2370 del Codice Civile

Art. 83 *sexies* del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58



# Esercizio del voto per delega / Rappresentante designato dalla società

---

## Esercizio del voto per delega

I signori azionisti, legittimati ad intervenire in assemblea, che non volessero o non potessero partecipare di persona possono farsi rappresentare da un delegato. Si rammenta al riguardo che, ai sensi dell'art. 9 dello statuto sociale, *“ogni azionista, nel rispetto della vigente normativa di legge e regolamentare, può farsi rappresentare in assemblea”* mediante delega scritta (accompagnata da fotocopia del documento di identificazione del delegante firmatario), sottoscrivendo il modulo di delega rilasciato dagli intermediari abilitati oppure il modulo di delega reperibile, in versione stampabile, sul sito Internet della società (sezione “investor relations” / “assemblee”) nonché disponibile, in versione cartacea, presso la Direzione Generale / Ufficio Soci (dove potrà essere richiesto rivolgendosi ai seguenti recapiti: tel. 035 393963 - telefax 035 393061 - e-mail [segreteria.generale@creberg.it](mailto:segreteria.generale@creberg.it)).

La delega deve essere fatta pervenire alla società

- mediante invio a mezzo raccomandata presso la Direzione Generale / Ufficio Soci della società, in Bergamo, Largo Porta Nuova 2, entro il 12 aprile 2012; ovvero
- tramite notifica elettronica, all'indirizzo di posta certificata [soci@pec.creberg.it](mailto:soci@pec.creberg.it), allegando i documenti in formato pdf con firma digitale, entro il 12 aprile 2012; ovvero
- “brevi manu”, entro l'inizio dei lavori assembleari.

Si rammenta agli azionisti che l'inoltro della delega di voto alla società non deve ricomprendere le eventuali istruzioni di voto impartite al delegato.

L'eventuale notifica preventiva della delega – in versione non originale – non esime il delegato, in sede di accreditamento per l'accesso ai lavori assembleari, dall'obbligo di attestare la conformità all'originale della copia notificata e l'identità del delegante.

## Normativa di riferimento

Art. 2372 del Codice Civile

Artt. 135 *novies* e 135 *decies* del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58

## Rappresentante designato dalla società

Per l'assemblea convocata nei giorni 14 e 16 aprile 2012, Credito Bergamasco ha designato – ai sensi dell'art. 135 *undecies* del D.Lgs. n. 58/1998 – il rag. Massimo Seminati (di seguito il “rappresentante designato”) quale soggetto a cui l'avente diritto di voto, legittimato nelle forme di legge, può gratuitamente conferire delega.

La delega al rappresentante designato è conferita mediante compilazione e sottoscrizione dell'apposito modulo reperibile, in versione stampabile, sul sito Internet della società (sezione “investor relations” / “assemblee”) nonché disponibile, in versione cartacea, presso la Direzione Generale / Ufficio Soci (dove potrà essere richiesto rivolgendosi ai seguenti recapiti: tel. 035 393963 - telefax 035 393061 - e-mail [segreteria.generale@creberg.it](mailto:segreteria.generale@creberg.it)).

Il modulo di delega – debitamente compilato e firmato, accompagnato da fotocopia del documento di identificazione del delegante firmatario – dovrà pervenire entro le ore 24.00 del 12 aprile 2012 (ossia entro la fine del secondo giorno di mercato aperto precedente la data fissata per l'assemblea in prima convocazione) al rappresentante designato

- a mezzo raccomandata presso il domicilio del rappresentante stesso in Bergamo, Via Clara Maffei 2; ovvero
- tramite notifica elettronica, all'indirizzo di posta certificata [massimo.seminati@pec.commercialisti.it](mailto:massimo.seminati@pec.commercialisti.it), allegando i documenti in formato pdf con firma digitale.

La delega al rappresentante designato ha effetto per le sole proposte in relazione alle quali siano conferite istruzioni di voto; la delega e le istruzioni di voto sono sempre revocabili entro il termine sopra indicato.

Normativa di riferimento

Art. 135 *undecies* del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58

Art. 134 della Delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modificazioni



## **Diritto di porre domande ai sensi dell'art. 127 *ter* del D.Lgs. n. 58/1998**

---

I soci possono porre domande sulle materie all'ordine del giorno anche prima dell'assemblea mediante invio delle stesse

- a mezzo raccomandata presso la Direzione Generale / Segreteria Societaria della società, in Bergamo, Largo Porta Nuova 2; ovvero
- mediante comunicazione elettronica all'indirizzo di posta certificata [segreteria@pec.creberg.it](mailto:segreteria@pec.creberg.it).

Le domande devono pervenire alla società in termine utile per poter essere trattate in assemblea.

Il diritto di porre domande è riservato ai soci: la legittimazione all'esercizio del diritto deve essere comprovata mediante trasmissione alla società – agli indirizzi sopra indicati – di apposita certificazione rilasciata dagli intermediari presso cui sono depositate le azioni o, in alternativa, di copia della stessa comunicazione richiesta per la partecipazione ai lavori assembleari.

Alle domande pervenute prima dell'assemblea sarà data risposta sul sito Internet della società nella sezione “investor relations” / “assembly” ovvero, al più tardi, nel corso della stessa, con facoltà per la società di fornire una risposta unitaria alle domande aventi lo stesso contenuto.

Si fa presente, al riguardo, che non è dovuta risposta quando le informazioni richieste siano già disponibili in formato “domanda e risposta” nell'apposita sezione “investor relations” / “assembly” del sito Internet della società.

### Normativa di riferimento

Art. 127 *ter* del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58





## **Diritto di integrare l'ordine del giorno ai sensi dell'art. 126 *bis* del D.Lgs. n. 58/1998**

---

I soci che, anche congiuntamente, rappresentino almeno un quarantesimo del capitale sociale possono chiedere, entro dieci giorni dalla pubblicazione sul sito Internet della società dell'avviso di convocazione dell'assemblea (quindi entro il 23 marzo 2012), l'integrazione dell'elenco delle materie da trattare, indicando nella domanda gli ulteriori argomenti da essi proposti; la domanda dovrà essere presentata per iscritto mediante invio a mezzo raccomandata presso la Direzione Generale / Segreteria Societaria della società, in Bergamo, Largo Porta Nuova 2, unitamente alle certificazioni rilasciate da intermediario incaricato in conformità alle proprie scritture contabili, attestanti il possesso di almeno un quarantesimo del capitale sociale e recanti l'indicazione del diritto esercitabile.

Ai sensi della normativa vigente, l'integrazione dell'ordine del giorno non è ammessa per gli argomenti sui quali l'assemblea delibera, a norma di legge, su proposta degli amministratori o sulla base di un progetto o di una relazione da essi predisposta, diversa da quelle di cui all'art. 125 *ter*, comma 1, del D.Lgs. n. 58/1998.

Dell'eventuale integrazione dell'ordine del giorno verrà data notizia nelle stesse forme prescritte dalla legge per la pubblicazione dell'avviso di convocazione (sito Internet della società all'indirizzo [www.creberg.it](http://www.creberg.it), sezione "investor relations" / "assemblee", nonché su quotidiani), almeno quindici giorni prima di quello fissato per l'assemblea (e quindi entro il 30 marzo 2012).

I soci che richiedono l'integrazione dell'ordine del giorno predispongono una relazione sulle materie di cui essi propongono la trattazione; la relazione dovrà essere presentata entro il medesimo termine e con le stesse modalità indicate per la richiesta di integrazione dell'ordine del giorno e verrà messa a disposizione del pubblico – accompagnata dalle eventuali valutazioni dell'organo di amministrazione – contestualmente alla pubblicazione della notizia dell'integrazione con le modalità di cui all'art. 125 *ter*, comma 1, del D.Lgs. n. 58/1998 (deposito in Direzione Generale / Segreteria Societaria presso la sede sociale, sul sito Internet della società all'indirizzo [www.creberg.it](http://www.creberg.it), sezione "investor relations" / "assemblee", nonché presso Borsa Italiana S.p.A.).

### Normativa di riferimento

Art. 126 *bis* del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58

La documentazione relativa agli argomenti posti all'ordine del giorno, che sarà depositata a disposizione del pubblico presso la sede sociale e presso Borsa Italiana S.p.A. entro i termini stabiliti dalla normativa vigente, potrà essere richiesta presso tutte le filiali della banca e la Direzione Generale / Segreteria Societaria (tel. 035 393431 - telefax 035 393211 - e-mail segreteria.generale@creberg.it).

La predetta documentazione sarà altresì disponibile sul sito Internet del Credito Bergamasco all'indirizzo [www.creberg.it](http://www.creberg.it), sezione "investor relations", unitamente ai moduli che gli azionisti hanno la facoltà di utilizzare per l'esercizio del voto per delega.

Al riguardo si evidenziano – in forma tabellare – le tipologie, le modalità ed i termini entro i quali saranno resi disponibili al pubblico i predetti documenti:

Data	Tipologia di documento	Modalità di pubblicazione
<b>13 marzo 2012</b> <i>(pubblicazione 30 giorni prima ai sensi dell'art. 125 bis, comma 1, D.Lgs. n. 58/1998)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Avviso di convocazione dell'assemblea in sede ordinaria, con il contenuto di cui all'art. 125 bis, D.Lgs. n. 58/1998.</li> </ul>	Pubblicazione ai sensi dell'art. 125 bis, D.Lgs. n. 58/1998, e dell'art. 84, Delibera Consob n. 11971/1999 su: <ul style="list-style-type: none"> <li>sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assembly");</li> <li>quotidiani "Avvenire" e "L'Eco di Bergamo".</li> </ul>
<b>13 marzo 2012</b> <i>(entro il termine di pubblicazione dell'avviso di convocazione della assemblea ex art. 125 ter, D.Lgs. n. 58/1998, e art. 84 ter, Delibera Consob n. 11971/1999)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Relazione sulle materie all'ordine del giorno dell'assemblea (ad eccezione di quelle inerenti al bilancio ed alle remunerazioni che devono essere pubblicate 21 giorni prima dell'assemblea).</li> </ul>	Deposito a disposizione del pubblico <ul style="list-style-type: none"> <li>presso la sede (deposito in Segreteria Societaria);</li> <li>in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assembly");</li> <li>presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>).</li> </ul> Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio della pubblicazione del predetto documento e l'indicazione del sito Internet dove è disponibile.
<b>13 marzo 2012</b> <i>(entro il termine di pubblicazione dell'avviso di convocazione della assemblea ex art. 125 quater, comma 1, D.Lgs. n. 58/1998)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Documenti che saranno sottoposti all'assemblea.</li> <li>Moduli che gli azionisti hanno la facoltà di utilizzare per il voto per delega (in formato elettronico), indicando anche le modalità per ottenerli in forma cartacea.</li> <li>Informazioni sull'ammontare del capitale sociale con l'indicazione del numero e delle categorie di azioni in cui è suddiviso.</li> </ul>	Deposito a disposizione del pubblico <ul style="list-style-type: none"> <li>in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assembly").</li> </ul>

Data	Tipologia di documento	Modalità di pubblicazione
<b>23 marzo 2012</b> <i>(21 giorni prima della assemblea ex art. 154 ter, comma 1 bis, richiamato dall'art. 125 ter, D.Lgs. n. 58/1998)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Relazione finanziaria annuale, comprendente: <ul style="list-style-type: none"> <li>- progetto di bilancio;</li> <li>- relazione sulla gestione, comprensiva della sezione "Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari" ex art. 123 bis, D.Lgs. n. 58/1998 per rimando al sito Internet;</li> <li>- attestazione, con apposita relazione, dell'organo amministrativo delegato e del dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari ex art. 154 bis, comma 5, D.Lgs. n. 58/1998, ed art. 81 ter, Delibera Consob n. 11971/1999, secondo il modello stabilito da Consob (art. 154 bis, comma 5 bis, D.Lgs. n. 58/1998 e Allegato 3C ter, Delibera Consob n. 11971/1999).</li> </ul> </li> <li>▪ Relazione della società di revisione.</li> <li>▪ Relazione del collegio sindacale.</li> <li>▪ Copie integrali dell'ultimo bilancio delle società controllate e prospetto riepilogativo dei dati essenziali dell'ultimo bilancio delle società collegate (solo deposito presso la sede sociale in Direzione Generale / Segreteria Societaria, ex art. 2429 Cod.Civ. e art. 130, D.Lgs. n. 58/1998).</li> </ul>	<p>Deposito a disposizione dei soci e del pubblico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- presso la sede (deposito in Segreteria Societaria);</li> <li>- in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assemblee");</li> <li>- presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>).</li> </ul> <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) dei predetti documenti e l'indicazione del sito Internet dove sono disponibili.</p>
<b>23 marzo 2012</b> <i>(21 giorni prima della assemblea ex art. 123 ter, D.Lgs. n. 58/1998, e art. 84 quater, Delibera Consob n. 11971/1999)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Relazione sulla remunerazione redatta ai sensi dell'art. 123 ter, D.Lgs. n. 58/1998 e dell'art. 84 quater, Delibera Consob n. 11971/1999, comprendente anche le informazioni previste dalle "Disposizioni in materia di politiche e prassi di remunerazione e incentivazione nelle banche e nei gruppi bancari" emanate dalla Banca d'Italia il 30 marzo 2011.</li> </ul>	<p>Deposito a disposizione dei soci e del pubblico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- presso la sede (deposito in Direzione Generale / Segreteria Societaria);</li> <li>- in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "relazione sulla remunerazione");</li> <li>- presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>).</li> </ul> <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) del predetto documento e l'indicazione del sito Internet dove è disponibile.</p>

Data	Tipologia di documento	Modalità di pubblicazione
<b>23 marzo 2012</b> <i>(21 giorni prima della assemblea, unitamente alla relazione sulla gestione ex art. 123 bis, D.Lgs. n. 58/1998)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Relazione sul governo societario e gli assetti proprietari ex art. 123 bis, D.Lgs. n. 58/1998, contenente le informazioni sull'adesione al "Codice di autodisciplina delle società quotate" promosso da Borsa Italiana S.p.A. (ex art. 124 ter, D.Lgs. n. 58/1998).</li> </ul>	<p>Deposito a disposizione dei soci e del pubblico</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>presso la sede (deposito in Direzione Generale / Segreteria Societaria);</li> <li>in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "relazione sul governo societario e gli assetti proprietari");</li> <li>presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>) entro il 5° giorno lavorativo dalla pubblicazione.</li> </ul> <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) del predetto documento e l'indicazione del sito Internet dove è disponibile.</p>
<b>30 marzo 2012</b> <i>(almeno 15 giorni prima di quello fissato per l'assemblea ex art. 126 bis, D.Lgs. n. 58/1998)</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Relazioni predisposte dai soci sulle materie all'ordine del giorno presentate dagli stessi quali integrazioni, accompagnate dalle eventuali valutazioni dell'organo di amministrazione.</li> </ul>	<p>Eventuale deposito a disposizione del pubblico (con le modalità di cui all'art. 125 ter, comma 1, D.Lgs. n. 58/1998):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>presso la sede (deposito in Segreteria Societaria);</li> <li>in sito Internet aziendale (<a href="http://www.creberg.it">www.creberg.it</a>, sezione "investor relations" / "assemblee");</li> <li>presso Borsa Italiana S.p.A. (<a href="http://www.borsaitalia.it">www.borsaitalia.it</a>).</li> </ul> <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) dei predetti documenti e l'indicazione del sito Internet dove sono disponibili.</p>



## Informazioni sul capitale sociale

---

Ai sensi dell'art. 5 dello statuto il capitale sociale interamente versato è di 185.180.541 euro, diviso in n° 61.726.847 azioni ordinarie da nominali 3 euro ciascuna; ogni azione dà diritto ad un voto.

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)