

Assemblea ordinaria
14.4.2012

**Proposte all'Assemblea
circa la ripartizione
dell'utile di esercizio**

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



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
Ripartizione dell'utile di esercizio	6
Informazioni per l'investitore	8



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

Enrico Locatelli

Giuliano Longhi

Sindaci supplenti

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

Il presente documento illustra le proposte – formulate ed approvate dal Consiglio di Amministrazione del Credito Bergamasco nel corso della seduta tenutasi in data 8 marzo 2012 – inerenti alle determinazioni relative al bilancio chiuso al 31.12.2011 ed in particolare alla ripartizione dell'utile di esercizio 2011, argomento posto all'ordine del giorno dell'Assemblea ordinaria convocata per il 14 aprile 2012 in prima convocazione.

Le predette informazioni e proposte sono disponibili sul sito Internet della banca (www.creberg.it), nell'ambito della sezione "investor relations" / "assemblee".

Ripartizione dell'utile di esercizio

Signori Azionisti,

siete stati convocati in Assemblea ordinaria al fine di sottoporre alla Vostra attenzione ed approvazione il bilancio relativo all'esercizio 1° gennaio/31 dicembre 2011 – costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa – nonché i connessi allegati e la relazione degli amministratori sull'andamento della gestione e sulla situazione dell'impresa, con precisazione che lo stesso è stato redatto in conformità alle regole previste dai principi contabili internazionali IAS/IFRS.

Il progetto di bilancio al 31 dicembre 2011 della banca chiude con un utile di euro 106.298.530.

Per quanto riguarda la ripartizione dell'utile e l'allocazione delle riserve, il Consiglio di Amministrazione formula la seguente proposta:

(valori arrotondati all'unità di euro)

utile d'esercizio		106.298.530
alla riserva legale il 10% ai sensi dell'art. 31 dello statuto sociale	10.629.853	
altro accantonamento alla riserva legale	2	10.629.855
a riserve indisponibili		
- valutazione delle partecipazioni con il metodo del patrimonio netto	4.125.728	
- plusvalenze in <i>fair value option</i>	798.366	4.924.094
alla riserva speciale		57.911.000
così ripartiti:	residuo	32.833.581
il 6% per erogazioni a titolo di beneficenza, assistenza e liberalità		1.970.015
	residuo	30.863.566
che sommati al residuo utili esercizi precedenti di		231
	portano a	30.863.797
con attribuzione, in relazione all'esercizio 2011, di un dividendo di euro 0,50 a ciascuna delle 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale		30.863.423
	con un avanzo a nuovo di	374

Il Consiglio di Amministrazione propone altresì all'Assemblea che il dividendo, nella misura anzidetta (euro 0,50 per azione), venga messo in pagamento il giorno 10 maggio 2012 e che la data di stacco dello stesso (cedola n. 31) sia fissata per il 7 maggio 2012 – giorno in cui le azioni Credito Bergamasco saranno quotate "ex dividendo", in conformità alle disposizioni di cui al "Regolamento dei mercati organizzati e gestiti da Borsa Italiana S.p.A." – con precisazione che il dividendo così distribuito sarà assoggettato al regime fiscale previsto in base alla natura dei soggetti percettori (imposta sostitutiva, corresponsione al lordo), secondo le disposizioni vigenti.

Nel dettaglio si segnala che l'art. 1, comma 38, della Legge n. 244/2007 ed il successivo Decreto attuativo del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 2 aprile 2008 hanno rideterminato le percentuali di imponibilità dei dividendi percepiti da persone fisiche residenti, in caso di partecipazioni qualificate, e dei dividendi percepiti da soggetti Irpef residenti, diversi dalle persone fisiche, che non esercitano attività d'impresa (società semplici, associazioni artistiche e professionali equiparate) e soggetti Irpef residenti che esercitano attività d'impresa (imprenditori individuali, Snc e Sas), a prescindere dal fatto che la partecipazione sia qualificata o meno. In particolare, le distribuzioni di utili prodotti fino all'esercizio in corso al 31 dicembre 2007 in capo al soggetto partecipante saranno imponibili nella misura del 40%, mentre per gli utili prodotti negli anni successivi la percentuale di imponibilità sarà pari al 49,72%.

Ai fini di quanto sopra descritto ed ai sensi della presunzione fiscale di cui al comma 2 dell'art. 1 del predetto Decreto del 2 aprile 2008, si comunica che i dividendi di cui alla presente proposta di delibera si presumono formati con utili prodotti in esercizi antecedenti il 31 dicembre 2007, considerata la presenza di riserve costituite da utili prodotti fino all'esercizio in corso alla predetta data.

In caso di accoglimento della proposta di distribuzione dell'utile dell'esercizio e di allocazione delle riserve nelle forme suindicate, il patrimonio sociale risulterà il seguente:

(valori arrotondati all'unità di euro)

Capitale sociale	185.180.541
Sovrapprezzi di emissione	10.648.702
Riserve	1.144.283.233
- di utili	1.107.833.891
- Legale	237.512.074
- Speciale	808.818.079
- Legge n. 218/90, art.7, c.3 (Legge Amato)	7.969.991
- D.Lgs. n. 124/93, art.13, c.6	273.002
- D.Lgs. n. 38/05, art.6, c.2	74.302.758
- da aggregazioni sotto comune controllo	-27.595.363
- da trasferimento partecipazioni infragruppo	6.552.976
- Avanzo utili	374
- altre	36.449.342
- Rivalutazione monetaria	
• L. n. 72/83 e precedenti Leggi - realizzata	16.125.761
• L. n. 413/91 - realizzata	9.127.725
- Riallineamento valutazione al patrimonio netto di partecipate	11.195.856
Riserve da valutazione	8.531.080
- Attività finanziarie disponibili per la vendita	8.087.179
- Quota delle riserve da valutazione relative alle partecipate valutate a patrimonio netto	443.901
Totale Riserve	1.163.463.015
Totale Capitale + Riserve	1.348.643.556

con un incremento, rispetto al patrimonio determinatosi dopo l'Assemblea dello scorso anno, di 47.622.164 euro (+3,7%).

Signori Azionisti,

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

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)