

Assemblea ordinaria
16.4.2011

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



Cariche Sociali, Direzione Generale e Società di Revisione al 4 marzo 2011	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
Presentazione di liste per l'elezione del consiglio di amministrazione e del collegio sindacale	10
Documentazione	14
Informazioni sul capitale sociale	17
Informazioni per l'investitore	18

Cariche Sociali, Direzione Generale e Società di Revisione al 4 marzo 2011

Presidente

Vice Presidente Vicario

Vice Presidente

Amministratore Delegato

Consiglieri

Consiglio di Amministrazione

Cesare Zonca *

Franco Menini *

Guido Crippa *

Bruno Pezzoni *

Renzo Capra

Emanuele Carluccio

Massimo Cincera

Maria Luisa Di Battista

Giovanni Dotti

Maurizio Faroni

Giacomo Gnutti

Romolo Lombardini

Paolo Longhi

Alberto Motta

Antonio Percassi

Mario Ratti *

Collegio Sindacale

Presidente

Sindaci effettivi

Giovanni Tantini

Fabio Bombardieri

Paolo Moro

Renato Salerno

Antonio Zini

Sindaci supplenti

Claudia Rossi

Giuliano Longhi

Direttore Generale

Giorgio Papa °

Vice Direttore Generale

Maurizio Castelli

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.

° In aggiunta alle attribuzioni spettanti ai sensi degli articoli 27 e 29 dello statuto sociale, al Direttore Generale sono conferiti poteri deliberativi in materia di affidamenti, tassi e condizioni, gestione del personale, spese, passaggi alle sofferenze, transazioni.

§ 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 16 aprile 2011 alle ore 9.00 in prima convocazione e, occorrendo, in seconda convocazione per il giorno 18 aprile 2011, stessi luogo ed ora – i signori azionisti titolari di azioni ordinarie e del relativo diritto di voto al termine della giornata contabile del 7 aprile 2011 (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 (7 aprile 2011) 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 (13 aprile 2011); 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 16 aprile 2011.

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).

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 7 aprile 2011; ovvero
- tramite notifica elettronica, all'indirizzo di posta certificata soci@pec.creberg.it, allegando i documenti in formato pdf con firma digitale, entro il 7 aprile 2011; 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 16 e 18 aprile 2011, 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).

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 14 aprile 2011 (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, 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.

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" / "assemblee" 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" / "assemblee" 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 14 marzo 2011), 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, sezione "investor relations" / "assemblee", nonché su quotidiani), almeno quindici giorni prima di quello fissato per l'assemblea (e quindi entro il 1° aprile 2011).

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, 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

Presentazione di liste per l'elezione del consiglio di amministrazione e del collegio sindacale

Si rammenta che la nomina di amministratori e sindaci – i quali dovranno essere in possesso dei requisiti prescritti per ricoprire la carica – sarà effettuata sulla base di liste secondo le modalità indicate rispettivamente negli artt. 13 e 24 dello statuto sociale; le liste di candidati – sottoscritte da tanti soci che, anche congiuntamente, rappresentino almeno il 2% del capitale sociale* e corredate dalla prescritta documentazione – dovranno essere depositate

- presso la Direzione Generale / Segreteria Societaria della società, in Bergamo, Largo Porta Nuova 2; ovvero
- tramite notifica elettronica, all'indirizzo di posta certificata segreteria@pec.creberg.it, allegando i documenti in formato pdf con firma digitale;

entro le ore 18.00 del giorno 22 marzo 2011.

Le certificazioni degli intermediari attestanti la titolarità della quota di partecipazione alla data in cui la lista è presentata devono pervenire alla società entro il 25 marzo 2011. Le registrazioni in accredito o in addebito compiute sui conti del socio presentatore successivamente al giorno della presentazione della lista non rilevano ai fini della legittimazione all'esercizio del diritto.

Unitamente a ciascuna lista, devono essere depositati:

- per ogni candidato, tutti i documenti specificamente indicati negli articoli statutari sotto riportati;
- le informazioni relative all'identità dei soci che presentano la lista, con indicazione della partecipazione complessivamente detenuta.

Si rammenta che la Consob raccomanda ai soci che presentino una "lista di minoranza" di depositare altresì una dichiarazione che attesti l'assenza dei rapporti di collegamento, anche indiretti, di cui all'art. 147 *ter*, comma 3, del D.Lgs. n. 58/1998 e all'art. 144 *quinquies* della Delibera Consob n. 11971/1999, con gli azionisti che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa, ove individuabili sulla base delle comunicazioni delle partecipazioni rilevanti di cui all'art. 120 del D.Lgs. n. 58/1998 o della pubblicazione dei patti parasociale ai sensi dell'art. 122 del predetto decreto, specificando le relazioni eventualmente esistenti con detti azionisti di controllo o di maggioranza relativa (Comunicazione Consob n. DEM/9017893 del 26 febbraio 2009).

Con riferimento all'elezione dei sindaci, nel caso in cui alla data di scadenza del termine sopra indicato sia stata depositata una sola lista, ovvero soltanto liste presentate da soci che risultino collegati tra loro ai sensi dell'art. 144 *quinquies* della Delibera Consob n. 11971/1999, possono essere presentate liste sino al terzo giorno successivo a tale data (pertanto sino alle ore 18.00 del giorno 25 marzo 2011). In tal caso le soglie di partecipazione al capitale previste per la presentazione delle liste sono ridotte alla metà (1% del capitale sociale).

L'eventuale notizia circa la mancata presentazione di liste di minoranza per la nomina dei sindaci, l'ulteriore termine per la presentazione delle stesse e la riduzione delle soglie verrà data senza indugio tramite diffusione di comunicato stampa che sarà altresì pubblicato sul sito Internet della società.

Le liste, unitamente alle informazioni ed alla documentazione prescritte, saranno poste a disposizione del pubblico presso la sede sociale e presso Borsa Italiana S.p.A. nonché sul sito Internet www.creberg.it, sezione "investor relations", a decorrere dal 25 marzo 2011.

Per pronto riferimento, di seguito si riportano artt. 13 e 24 dello statuto sociale.

Consiglio di amministrazione

Art. 13 - *L'amministrazione della società spetta a un consiglio di amministrazione composto da 12 a 17 componenti - eletti dall'assemblea fra soggetti in possesso dei prescritti requisiti - di cui uno espresso dalle minoranze.*

* Quota determinata da Consob con Delibera n. 17633 del 26 gennaio 2011, rubricata "Pubblicazione della quota di partecipazione richiesta per la presentazione delle liste dei candidati per l'elezione degli organi di amministrazione e controllo".

Non possono essere nominati amministratori, e se nominati decadono, coloro che abbiano superato il limite di tre incarichi di amministrazione o controllo in altre società quotate o loro controllanti o controllate (più incarichi, fino ad un massimo di tre, all'interno del medesimo gruppo valgono per uno; superiori a tre valgono per due). Restano comunque fermi, ove più rigorosi, i limiti al cumulo degli incarichi previsti dalla legge o dai regolamenti applicabili.

Gli amministratori sono nominati sulla base di liste contenenti un numero di candidati almeno pari al numero massimo di amministratori eleggibili (17), di cui almeno due in possesso dei requisiti di indipendenza prescritti dalla legge; nelle liste i candidati devono essere elencati mediante un numero progressivo, con espressa indicazione di coloro che sono in possesso dei requisiti di indipendenza.

Sono regolate dalla vigente normativa di legge e regolamentare:

- *la quota minima di partecipazione richiesta, anche congiuntamente, per la presentazione delle liste, che devono essere sottoscritte dai soci presentatori;*
- *il momento rilevante ai fini della determinazione della titolarità della quota minima di partecipazione richiesta per la presentazione delle liste;*
- *le modalità ed i termini entro i quali le liste devono essere depositate presso la società;*
- *le modalità ed i termini entro i quali la documentazione comprovante la legittimazione alla presentazione delle liste deve essere fatta pervenire dall'intermediario incaricato alla società;*
- *le modalità ed i termini entro i quali la società mette a disposizione del pubblico le liste.*

La quota minima di partecipazione richiesta ai fini della presentazione delle liste sarà indicata nell'avviso di convocazione dell'assemblea chiamata a deliberare sulla nomina dell'organo di amministrazione.

Ciascun socio può concorrere alla presentazione di una sola lista e, in caso di inosservanza, la sua sottoscrizione non viene computata per alcuna delle liste; ogni candidato deve presentarsi in una sola lista, pena l'ineleggibilità.

Unitamente a ciascuna lista, entro il termine di deposito della stessa presso la sede sociale, devono essere depositati:

- *il curriculum professionale di ogni candidato, con l'indicazione degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società;*
- *le dichiarazioni con le quali i singoli candidati attestano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità, l'esistenza dei requisiti prescritti per ricoprire la carica di amministratore, nonché l'indicazione degli incarichi di amministrazione o controllo ricoperti in altre società;*
- *le dichiarazioni con le quali i singoli candidati attestano, sotto la propria responsabilità, di essere "indipendenti" o "non indipendenti" ai sensi di legge;*
- *le dichiarazioni con le quali i singoli candidati accettano la propria candidatura.*

Ogni socio può votare una sola lista.

Le liste presentate senza l'osservanza delle modalità che precedono sono considerate come non presentate. Tuttavia la mancanza della documentazione relativa ai singoli candidati di una lista comporta soltanto l'esclusione dei candidati stessi e non incide sulla valida presentazione delle liste cui appartengono.

All'elezione si procede come segue:

- *risultano eletti alla carica di amministratore - secondo l'ordine progressivo di presentazione - i nominativi contenuti nella lista che ha riportato il maggior numero di voti, per un numero pari a quello determinato dall'assemblea meno uno;*
- *risulta altresì eletto alla carica di amministratore il nominativo indicato al primo posto della lista che - fra le restanti liste non collegate in alcun modo con i soci che hanno presentato o votato la lista risultata prima - ha ottenuto il maggior numero di voti;*

fermo restando che, nell'ambito degli eletti, almeno due risultino in possesso dei requisiti di indipendenza ai sensi di legge. In caso contrario, il candidato eletto per ultimo (ovvero i due candidati eletti per ultimi) per ordine di presentazione nella lista di maggioranza è (sono) sostituito(i) - seguendo il numero progressivo con il quale erano stati indicati - dal primo candidato non eletto (ovvero dai primi due candidati non eletti) della medesima lista che sia dotato (ovvero siano dotati) dei predetti requisiti di indipendenza.

Nel caso in cui venga presentata una sola lista, da essa verranno tratti tutti gli amministratori. Nel caso non sia presentata alcuna lista, gli amministratori vengono nominati dall'assemblea con votazione a maggioranza relativa.

Gli amministratori durano in carica tre esercizi, con scadenza alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio relativo all'ultimo esercizio della loro carica. Gli amministratori sono rieleggibili.

L'amministratore indipendente che, successivamente alla nomina, perda i requisiti di indipendenza prescritti dalle disposizioni di legge tempo per tempo vigenti deve darne immediata comunicazione al consiglio di amministrazione e, in ogni caso, decade dalla carica.

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.

Venendo a mancare la maggioranza degli amministratori nominati dall'assemblea ovvero l'intero consiglio, si provvede a norma di legge.

Collegio sindacale

Art. 24 - *L'assemblea ordinaria nomina, secondo le modalità stabilite dalla normativa - di legge e regolamentare - vigente nonché dal presente statuto, cinque sindaci effettivi e due supplenti in possesso dei prescritti requisiti di onorabilità, professionalità e indipendenza; nomina altresì il presidente del collegio sindacale, nel rispetto della normativa vigente.*

Fatto salvo quanto disposto dalla normativa vigente in materia di elezione dei sindaci, la nomina del collegio sindacale è effettuata sulla base di liste secondo le procedure di cui ai seguenti commi.

Vengono presentate liste composte di due sezioni: l'una per la nomina dei sindaci effettivi (sezione I) e l'altra per la nomina dei sindaci supplenti (sezione II). Le liste contengono un numero di candidati non superiore al numero complessivo dei sindaci da eleggere (cinque candidati per la carica di sindaco effettivo e due candidati per la carica di sindaco supplente), elencati - in ciascuna sezione - mediante un numero progressivo. Almeno i primi due candidati per la nomina a sindaco effettivo ed almeno il primo candidato per la nomina a sindaco supplente della lista presentata dai soci di riferimento - come definiti dalla normativa vigente - devono essere iscritti nel registro dei revisori contabili. Ogni candidato può presentarsi in una sola lista a pena di ineleggibilità.

Per la presentazione delle liste si applica l'art. 13, comma 4, del presente statuto.

Un socio non può presentare né votare più di una lista, anche se per interposta persona o per il tramite di società fiduciarie; i soci appartenenti al medesimo gruppo e i soci che aderiscono ad un patto parasociale avente ad oggetto azioni dell'emittente non possono presentare o votare più di una lista, anche se per interposta persona o per il tramite di società fiduciarie. In caso di violazione non si tiene conto dell'appoggio dato ad alcuna delle liste.

Unitamente a ciascuna lista, entro il termine di deposito della stessa presso la sede sociale, devono essere depositate:

- a) le informazioni relative all'identità dei soci che hanno presentato le liste, con l'indicazione della percentuale di partecipazione complessivamente detenuta e di una certificazione dalla quale risulti la titolarità di tale partecipazione;*
- b) la dichiarazione dei soci diversi da quelli che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa, attestante l'assenza di rapporti di collegamento previsti dalla normativa vigente con questi ultimi;*

- c) un'esauriente informativa sulle caratteristiche personali e professionali dei candidati nonché una dichiarazione con la quale gli stessi accettano la propria candidatura ed attestano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità, oltre al possesso dei requisiti previsti dalla normativa vigente.

Nel caso in cui alla data di scadenza del termine di cui al comma precedente sia stata depositata una sola lista, ovvero soltanto liste presentate da soci che - in base a quanto stabilito nel comma precedente - risultino collegati tra loro ai sensi della normativa vigente, il termine per la presentazione è prorogato di cinque giorni [rectius, tre giorni ai sensi del disposto di cui all'art. 144 sexies, comma 5, della delibera Consob n. 11971/1999], fermo restando quanto previsto in ordine al deposito ed alla pubblicità delle liste. In tal caso le soglie previste ai sensi del precedente comma 4 sono ridotte alla metà.

Risulteranno eletti sindaci effettivi i primi quattro candidati a sindaco effettivo (sezione I) della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti ed il primo candidato della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti tra le liste presentate e votate da parte di soci che non siano collegati ai soci di riferimento, come definiti dalla normativa vigente.

Risultano eletti sindaci supplenti il primo candidato a sindaco supplente (sezione II) della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti e il primo candidato a sindaco supplente (sezione II) della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti tra le liste presentate e votate da parte di soci che non siano collegati ai soci di riferimento, come definiti dalla normativa vigente.

In caso di parità di voti fra due o più liste risultano eletti sindaci i candidati più giovani per età fino a concorrenza dei posti da assegnare.

La presidenza del collegio sindacale spetta al candidato a sindaco effettivo (sezione I) della lista che ha ottenuto il maggior numero di voti, tra le liste presentate e votate da parte di soci che non siano collegati ai soci di riferimento, come definiti dalla normativa vigente.

In caso di morte, di rinuncia o di decadenza di un sindaco effettivo, subentra - in relazione alla lista di appartenenza del sindaco cessato - il sindaco supplente appartenente alla medesima lista. Nel caso in cui subentri il sindaco supplente appartenente alla lista presentata e votata da parte di soci che non siano collegati ai soci di riferimento - come definiti dalla normativa vigente - lo stesso assume altresì la presidenza del collegio.

Il nuovo sindaco resta in carica sino alla prima assemblea successiva, che provvede a nominare sindaco effettivo il primo dei candidati non eletti (sezione I) della lista di appartenenza del sindaco sostituito. Nel caso in cui non sia possibile nominare a sindaco effettivo un candidato non eletto (sezione I) della lista di appartenenza, si procede ai sensi dell'ultimo comma. Viene comunque garantita la presidenza al sindaco appartenente alla lista presentata e votata da parte di soci che non siano collegati ai soci di riferimento, come definiti dalla normativa vigente.

Qualora venga presentata una sola lista, da essa verranno tratti tutti i sindaci, effettivi e supplenti, e la presidenza del collegio spetta al primo candidato a sindaco effettivo. In caso di unica lista - nelle ipotesi di morte, rinuncia o decadenza di un sindaco effettivo - per il subentro del sindaco supplente si applica l'ordine progressivo indicato nella medesima lista (sezione II).

Nel caso non sia presentata alcuna lista e per le delibere di nomina necessarie all'integrazione del collegio anche per l'impossibilità di attingere alle liste, i sindaci vengono nominati dall'assemblea con votazione a maggioranza relativa, assicurando la nomina di un sindaco effettivo di minoranza allorquando soci - non collegati (ai sensi della normativa vigente) ai soci che detengono, anche congiuntamente, una partecipazione di controllo o di maggioranza relativa né ai soci di riferimento, legittimati ai sensi della normativa vigente e del presente statuto, nel rispetto delle soglie di cui al comma 4 - presentino candidati in possesso dei requisiti richiesti."

Normativa di riferimento

Artt. 2383 e 2400 del Codice Civile

Artt. 147 *ter* e 148 del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58

Artt. 144 *ter*, 144 *quater*, 144 *quinquies*, 144 *sexies*, 144 *septies* e 144 *octies* della Delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modificazioni

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 in vigore, potrà essere richiesta presso tutte le filiali della banca e presso la Direzione Generale / Segreteria Societaria (tel. 035 393431 - telefax 035 393211 - e-mail segreteria.generale@creberg.it).

La predetta documentazione sarà altresì disponibile presso il sito Internet del Credito Bergamasco all'indirizzo 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
4 marzo 2011 <i>(pubblicazione 40 giorni prima tassativamente ai sensi dell'art. 125 bis, comma 2, D.Lgs. n. 58/1998, per elezione componenti di organi sociali)</i>	<ul style="list-style-type: none"> Avviso di convocazione dell'assemblea in sede ordinaria, con il contenuto di cui all'art. 125 bis, D.Lgs. n. 58/1998. 	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"> sito Internet aziendale (www.creberg.it, sezione "investor relations" / "assembly"); quotidiani "Avvenire" e "L'Eco di Bergamo".
4 marzo 2011 <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"> Relazione sulle materie all'ordine del giorno dell'assemblea (ad eccezione di quella inerente al bilancio che deve essere pubblicata 21 giorni prima dell'assemblea). 	Deposito a disposizione del pubblico <ul style="list-style-type: none"> presso la sede (deposito in Segreteria Societaria); in sito Internet aziendale (www.creberg.it, sezione "investor relations" / "assembly"); presso Borsa Italiana S.p.A. (www.borsaitalia.it). Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio della pubblicazione del predetto documento e l'indicazione del sito Internet dove è disponibile.
4 marzo 2011 <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"> Documenti che saranno sottoposti all'assemblea. 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. Informazioni sull'ammontare del capitale sociale con l'indicazione del numero e delle categorie di azioni in cui è suddiviso. 	Deposito a disposizione del pubblico <ul style="list-style-type: none"> in sito Internet aziendale (www.creberg.it, sezione "investor relations" / "assembly").

Data	Tipologia di documento	Modalità di pubblicazione
25 marzo 2011 <i>(21 giorni prima della data fissata per l'assemblea in prima convocazione ex artt. 147 ter e 148, D.Lgs. n. 58/1998, art. 144 octies, Delibera Consob n. 11971/1999, e artt. 13 e 24, statuto sociale)</i>	<ul style="list-style-type: none"> Liste dei candidati alla nomina di amministratori e sindaci depositate dai soci e corredate delle informazioni e della documentazione indicata all'art. 144 octies Delibera Consob n. 11971/1999. 	<p>Deposito a disposizione del pubblico</p> <ul style="list-style-type: none"> presso la sede (deposito in Segreteria Societaria); in sito Internet aziendale (www.creberg.it, sezione "investor relations" / "assemblee"); presso Borsa Italiana S.p.A. (www.borsaitalia.it). <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio della pubblicazione dei predetti documenti e l'indicazione del sito Internet dove sono disponibili.</p>
25 marzo 2011 <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"> Relazione finanziaria annuale, comprendente: <ul style="list-style-type: none"> progetto di bilancio; 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; 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). Relazione della società di revisione. Relazione del collegio sindacale. 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). 	<p>Deposito a disposizione dei soci e del pubblico</p> <ul style="list-style-type: none"> presso la sede (deposito in Segreteria Societaria); in sito Internet aziendale (www.creberg.it, sezione "investor relations" / "assemblee"); presso Borsa Italiana S.p.A. (www.borsaitalia.it). <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) dei predetti documenti e l'indicazione del sito Internet dove sono disponibili.</p>

Data	Tipologia di documento	Modalità di pubblicazione
25 marzo 2011 <i>(21 giorni prima della assemblea, unitamente alla relazione sulla gestione ex art. 123 bis, D.Lgs. n. 58/1998, e art. 89 bis, Delibera Consob n. 11971/1999 per le informazioni sulla adesione a codici di comportamento)</i>	<ul style="list-style-type: none"> 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, e art. 89 bis, Delibera Consob n. 11971/1999). 	<p>Deposito a disposizione dei soci e del pubblico</p> <ul style="list-style-type: none"> presso la sede (deposito in Direzione Generale / Segreteria Societaria); in sito Internet aziendale (www.creberg.it, sezione "investor relations" / "relazione sul governo societario e gli assetti proprietari"); presso Borsa Italiana S.p.A. (www.borsaitalia.it) entro il 5° giorno lavorativo dalla pubblicazione. <p>Diffusione di comunicato stampa contenente l'annuncio del deposito (pubblicazione) del predetto documento e l'indicazione del sito Internet dove è disponibile.</p>
1 aprile 2011 <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"> Relazioni predisposte dai soci sulle materie all'ordine del giorno presentate dagli stessi quali integrazioni, accompagnate dalle eventuali valutazioni dell'organo di amministrazione. 	<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"> presso la sede (deposito in Segreteria Societaria); in sito Internet aziendale (www.creberg.it, sezione "investor relations" / "relazione sul governo societario e gli assetti proprietari"); presso Borsa Italiana S.p.A. (www.borsaitalia.it) entro il 5° giorno lavorativo dalla pubblicazione. <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

Internet: www.creberg.it

CREDITO BERGAMASCO S.p.A.

PIANIFICAZIONE E STUDI

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)