

Assemblea ordinaria
28.3.2014

**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 e Società di Revisione al 26 febbraio 2014.....	4
Informazioni e proposte all'assemblea ordinaria degli azionisti del 28 marzo 2014	5
Ripartizione dell'utile di esercizio.....	6
Informazioni per l'investitore	8

Cariche Sociali, Direzione e Società di Revisione al 26 febbraio 2014

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

Giovanni Dotti

Maurizio Faroni

Enrico Fusi

Giacomo Gnutti *

Paolo Longhi

Daniela Montemerlo

Alberto Motta

Claudia Rossi

Monica Santini

Presidente

Sindaci effettivi

Collegio Sindacale

Giovanni Tantini

Fabio Bombardieri

Paolo Moro

Renato Salerno

Antonio Zini

Enrico Locatelli

Giuliano Longhi

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 28 marzo 2014

Il presente documento illustra le proposte – formulate ed approvate dal Consiglio di Amministrazione del Credito Bergamasco nel corso della seduta tenutasi in data 26 febbraio 2014 – inerenti alle determinazioni relative al bilancio chiuso al 31.12.2013 ed in particolare alla ripartizione dell'utile di esercizio 2013, argomento posto all'ordine del giorno dell'assemblea ordinaria convocata per il 28 marzo 2014 in unica 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 2013 – costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal prospetto della redditività complessiva, 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 2013 della banca chiude con un utile di euro 11.408.355.

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		euro	11.408.355
a riserve indisponibili			
- valutazione delle partecipazioni con il metodo del patrimonio netto	euro	10.007.107	
- plusvalenze in <i>fair value option</i>	euro	6.798.713	euro -16.805.820
da riserve disponibili in essere (riserva speciale)		euro	41.515.000
	residuo	euro	36.117.535
così ripartiti:			
il 6% per erogazioni a titolo di liberalità		euro	2.167.052
	residuo	euro	33.950.483
che sommati al residuo utili esercizi precedenti di		euro	150
	portano a	euro	33.950.633
con attribuzione, in relazione all'esercizio 2013, di un dividendo di euro 0,55 a ciascuna delle 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale		euro	33.949.766
	con un avanzo a nuovo di	euro	867

Il consiglio di amministrazione propone altresì all'assemblea che il dividendo, nella misura anzidetta (euro 0,55 per azione), venga messo in pagamento il giorno 17 aprile 2014, con *record date* 16 aprile 2014, e che la data di stacco dello stesso (cedola n. 33) sia fissata per il 14 aprile 2014 – 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

- la legittimazione al pagamento del predetto dividendo (*record date*) è determinata con riferimento alle evidenze dei conti relative al termine del secondo giorno di mercato aperto successivo alla data di stacco, in conformità alle previsioni di cui all'art. 83 *terdecies* del D.Lgs. n. 58/1998 ed all'art. 2.6.7 del citato Regolamento di Borsa Italiana;
- 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, tenuto conto anche della riallocazione delle precedenti riserve per adeguamento alla vigente normativa, il patrimonio sociale risulterà il seguente:

(valori arrotondati all'unità di euro)

Capitale sociale	185.180.541
Sovrapprezzi di emissione	10.648.702
Riserve	1.195.528.259
- di utili	1.166.899.068
- Legale	237.512.074
- Speciale	770.237.205
- 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	121.648.778
- da aggregazioni sotto comune controllo	23.151.464
- da trasferimento partecipazioni infragruppo	6.536.108
- Restatement ias 19/12 tfr/fondi pensione	-430.421
- Avanzo utili	867
- altre	28.629.191
- 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	3.375.705
Riserve da Valutazione	18.543.767
- Attività finanziarie disponibili per la vendita	22.478.888
- Quota delle riserve da valutazione relative alle partecipate valutate a patrimonio netto	1.032.413
- Valutazione utili e perdite attuariali	-4.967.534
Totale Riserve	1.224.720.728
Totale Capitale + Riserve	1.409.901.269

con un decremento, rispetto al patrimonio determinatosi dopo l'assemblea dello scorso anno, di 10.481.008 euro (-0,7%).

Signori azionisti,

siete pertanto invitati ad assumere le inerenti determinazioni.

* * * * *

Bergamo, 26 febbraio 2014

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)