

**VERBALE DELL'ASSEMBLEA ORDINARIA TENUTASI IN PRIMA CONVOCAZIONE PRESSO LA SEDE SOCIALE IN BERGAMO, LARGO PORTA NUOVA N. 2, SALA "TRAINI", IL GIORNO 22 DICEMBRE 2010, ALLE ORE NOVE**

Si dà atto che – come previsto dall'avviso di convocazione pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana (Foglio delle Inserzioni n. 126 Parte II del 23 ottobre 2010) nonché, per completezza d'informazione, sui quotidiani "Avvenire" e "L'Eco di Bergamo" del 9 novembre 2010 – la presente Assemblea è oggi riunita in prima convocazione alle ore nove presso la sede sociale dell'Istituto in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2, Sala "Traini", per discutere e deliberare sul seguente

*Ordine del Giorno*

- 1) *nomina di amministratori, previa determinazione del loro numero;*
- 2) *integrazione del collegio sindacale con la nomina e la determinazione della relativa durata in carica di sindaci effettivi e supplenti;*
- 3) *revisione delle determinazioni concernenti:*
  - a) *il compenso annuale spettante agli amministratori ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale, per l'esercizio 2010;*
  - b) *il compenso ai componenti il comitato dei controlli interni per l'esercizio 2010;*
  - c) *la medaglia di presenza per la partecipazione degli amministratori alle adunanze consiliari.*

Sono presenti gli Amministratori ing. Renzo Capra, rag. Guido Crippa, dott. Giacomo Gnutti, rag. Romolo Lombardini, rag. Franco Menini, rag. Bruno Pezzoni, comm. Mario Ratti e avv. Cesare Zonca.

Sono pure presenti il Presidente del Collegio Sindacale prof. Giovanni Tantini, nonché i Sindaci rag. Fabio Bombardieri, dott. Paolo Moro, rag. Renato Salerno e rag. Antonio Zini.

Sono altresì presenti il Direttore Generale rag. Giorgio Papa ed il Condirettore Generale rag. Annunzio Bacis.

Hanno giustificato l'assenza il prof. Emanuele Carluccio, il dott. Massimo Cincera, la prof.ssa Maria Luisa Di Battista, il dott. Giovanni Dotti, il dott. Maurizio Faroni, il dott. Paolo Longhi, il dott. Alberto Motta ed il dott. Antonio Percassi, Consiglieri.

In applicazione all'art. 10 dello Statuto sociale, la Presidenza è assunta dall'avv. Cesare Zonca, nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione.

Per opportuna informativa, in considerazione della pubblicazione in Gazzetta Ufficiale dell'avviso di convocazione in data 23 ottobre 2010, il Presidente segnala che per l'odierna assemblea trovano applicazione le disposizioni del codice civile e del D.Lgs. n. 58/1998 nella versione anteriore alle modifiche introdotte dal D.Lgs. n. 27/2010 (modifiche applicabili alle assemblee il cui avviso di convocazione sia pubblicato dopo il 31 ottobre 2010).

Dopo aver rilevato che l'assemblea riunita in prima convocazione in sede ordinaria è regolarmente costituita – ai sensi del disposto dell'art. 2368, 1° comma, del codice civile – con la presenza di tanti soci che rappresentino almeno la metà del capitale sociale (escluse dal computo le azioni prive del diritto di voto nell'assemblea medesima), il Presidente fa constatare, iniziando i lavori, che, allo stato, sono presenti n. 20 azionisti, portatori in proprio e per delega

di n. 55.972.011 azioni (pari al 90,68% del capitale sulle n. 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale) e si riserva di comunicare il numero delle azioni rappresentate in occasione delle votazioni che seguiranno (in calce al presente verbale viene allegato *sub A* l'elenco nominativo dei partecipanti in proprio e per delega – con indicazione del numero delle azioni per le quali è stata effettuata la comunicazione ai sensi dell'art. 2370, 2° comma, c.c. – e dei soci deleganti, nonché i nominativi dei soggetti che hanno espresso voto contrario, si sono astenuti o si sono allontanati prima di ciascuna votazione, ed il relativo numero di azioni possedute).

Il Presidente così prosegue:

*“In relazione alla vigenti disposizioni – in particolare all'art. 85 ed all'allegato 3E, punto 1, lett. e) della delibera Consob n. 11971/1999 – e con riferimento alla corrispondenza pervenuta alla società, rammento che:*

- *in data 5 giugno 2010, Banco Popolare Società Cooperativa (“Banco Popolare”) e la Fondazione Cassa di Risparmio di Lucca (la “Fondazione” e, congiuntamente con Banco Popolare, le “Parti”) hanno sottoscritto un accordo (l’“Accordo”), come integrato e/o modificato da una scrittura privata sottoscritta in data 5 luglio 2010, con cui le Parti hanno regolato il corrispettivo del trasferimento a favore del Banco Popolare di tutte le azioni della Cassa di Risparmio di Lucca Pisa Livorno (la “Cassa”) possedute dalla Fondazione (le “Azioni”) rappresentanti il 20,39% del capitale sociale della Cassa stessa;*
- *l’Accordo è stato raggiunto a seguito dell’esercizio, in data 11 febbraio 2010, da parte della Fondazione dell’opzione “put” di vendita delle Azioni, prevista dalla scrittura privata stipulata in data 6 maggio 2005 tra la Fondazione e la allora Banca Popolare Italiana Soc. Coop. (oggi Banco Popolare), come successivamente modificata;*
- *l’Accordo prevede che, a fronte del trasferimento delle Azioni dalla Fondazione a Banco Popolare, quest’ultimo proceda al pagamento di parte del prezzo complessivo delle Azioni (pari ad Euro 312.726.406,00), mediante trasferimento alla Fondazione di complessive n. 7.136.711 azioni ordinarie di Credito Bergamasco S.p.A. (“Creberg”), di cui:*
  - (i) n. 6.166.512 azioni ordinarie (le “Prime Azioni Creberg”), rappresentative del 9,99% del capitale sociale di Creberg, sono state trasferite alla Fondazione il 5 luglio 2010, data di esecuzione dell’Accordo (la “Data di Esecuzione”);*
  - (ii) n. 970.199 azioni ordinarie (le “Ulteriori Azioni Creberg” e, congiuntamente con le Prime Azioni Creberg, le “Azioni Creberg”), rappresentative dell’1,57% del capitale sociale di Creberg, sono state trasferite alla Fondazione il 21 settembre 2010, avendo ottenuto le autorizzazioni di legge;*
- *la Fondazione si è quindi impegnata a concedere al Banco Popolare:*
  - i) alla Data di Esecuzione, come è stata effettivamente concessa, un’opzione di acquisto sulle Prime Azioni Creberg (l’“Opzione di Acquisto sulle Prime Azioni Creberg”) e sulle ulteriori azioni Creberg che la Fondazione dovesse acquisire a titolo gratuito o delle ulteriori azioni Creberg di cui la Fondazione dovesse divenire, comunque, titolare, ovvero di warrants di sottoscrizione ovvero di azioni o altri strumenti finanziari di entità giuridiche diverse dal Creberg per effetto di fusioni, scissioni o altre operazioni societarie diverse dalla sottoscrizione di aumenti di capitale a pagamento (le “Azioni Creberg Aggiuntive”); nonché*
  - ii) successivamente all’ottenimento delle autorizzazioni di legge in relazione al trasferimento delle Ulteriori Azioni Creberg, un’opzione di acquisto sulle Ulteriori*

*Azioni Creberg e sulle Azioni Creberg Aggiuntive (l'“Opzione di Acquisto sulle Ulteriori Azioni Creberg” e, congiuntamente con l'Opzione di Acquisto sulle Prime Azioni Creberg, le “Opzioni”);*

- *ai fini dell'art. 122, 5° comma, lett. b), del D.Lgs. n. 58/1998, è previsto che la Fondazione non potrà compiere qualsivoglia operazione o transazione (di seguito “Atto di Trasferimento”), il cui effetto o il cui oggetto sia quello di trasferire ad altri, in tutto o in parte, la titolarità di un cespite o qualsiasi altro diritto, interesse o titolo relativo allo stesso, inclusi, in via meramente esemplificativa, (i) qualsiasi forma di vendita - anche se in blocco con altri beni - e qualsiasi altro negozio, a titolo oneroso o a titolo gratuito e qualsiasi operazione societaria, in forza del quale si consegua, in via diretta o indiretta, il risultato del trasferimento della proprietà di azioni e/o della titolarità o della disponibilità del diritto di voto sulle azioni; (ii) l'esecuzione di contratti di swap, di negozi di prestito titoli o di altri accordi che comportino il trasferimento, anche transitorio o a termine, in tutto o in parte, di qualsivoglia diritto o interesse, di natura anche non patrimoniale, derivante dalla o comunque connesso alla titolarità di azioni, sulle:*
  - i) *Prime Azioni Creberg (il “Primo Impegno di Lock Up”) e le Azioni Creberg Aggiuntive ai sensi dell'Opzione di Acquisto sulle Prime Azioni Creberg;*
  - ii) *Ulteriori Azioni Creberg (il “Secondo Impegno di Lock Up”) e, congiuntamente con il Primo Impegno di Lock Up, gli “Impegni di Lock Up”), e le Azioni Creberg Aggiuntive, ai sensi dell'Opzione di Acquisto sulle Ulteriori Azioni Creberg;*
- *il Primo Impegno di Lock Up ha una durata massima sino alla scadenza del termine ultimo per l'esercizio dell'Opzione di Acquisto sulle Prime Azioni Creberg, ossia l'ultimo giorno del diciottesimo mese successivo (31 gennaio 2012) decorrente dalla Data di Esecuzione; il Secondo Impegno di Lock Up avrà una durata massima sino al 31 gennaio 2012.*

*Con riferimento al preindicatedo accordo, informo che i soggetti interessati hanno proceduto alle prescritte comunicazioni nonché al deposito dei relativi patti presso il Registro delle Imprese di Bergamo nei termini stabiliti dalla disciplina vigente.*

*Da ultimo segnalo che, a seguito delle predette operazioni, la quota posseduta dal Banco Popolare nel Credito Bergamasco si attesta al 77,428% del capitale sociale per n. 47.794.128 azioni, mentre la partecipazione detenuta dalla Fondazione Cassa di Risparmio di Lucca si attesta all'11,562% del capitale sociale di Creberg, rappresentata da n. 7.136.711 azioni.*

*Ricordo che l'art. 120 del D.Lgs. n. 58/1998 stabilisce che i soci con quote di partecipazione alla società in misura superiore al 2% del capitale sociale devono darne comunicazione scritta alla società stessa ed alla Consob; il medesimo adempimento è prescritto per il superamento delle soglie rilevanti indicate dall'art. 117 della delibera Consob n. 11971/1999.*

*L'art. 120 del D.Lgs. n. 58/1998 statuisce altresì che il diritto di voto inerente alle azioni per le quali sia stata omessa la comunicazione non può essere esercitato.*

*Analogamente, ai sensi degli artt. 19 e 20 del D. Lgs. n. 385/1993 (così come modificati dal D.Lgs. n. 21 del 27 gennaio 2010),*

- *deve essere preventivamente autorizzata da Banca d'Italia l'acquisizione a qualsiasi titolo in una banca di partecipazioni che comportano il controllo o la possibilità di esercitare un'influenza notevole sulla banca stessa o che attribuiscono una quota dei diritti di voto o del capitale almeno pari al 10%, tenuto conto delle azioni o quote già possedute;*

- devono essere comunicate a Banca d'Italia secondo presupposti, modalità e termini da questa stabiliti - le operazioni di acquisto o cessione di partecipazioni in banche;

parimenti non può essere esercitato il diritto di voto inerente alle azioni per le quali le predette autorizzazioni o comunicazioni non siano state effettuate, in conformità all'art. 24 del D.Lgs. n. 385/1993 (così come modificato dal D.Lgs. n. 21 del 27 gennaio 2010).

Ai sensi della delibera Consob n. 11971/1999 (allegato 3E, punto 1, lett. c), informo l'assemblea che – secondo le risultanze del libro dei soci, integrate dalle comunicazioni ricevute in conformità ai preindicati disposti normativi e da altre informazioni a disposizione – partecipano alla società in misura superiore al 2% del capitale sottoscritto, rappresentato da azioni con diritto di voto, i seguenti soci:

- Banco Popolare Soc. Coop. per n. 47.794.128 azioni, pari al 77,428% del capitale sociale;
- Fondazione Cassa di Risparmio di Lucca per n. 7.136.711 azioni, pari all'11,562% del capitale sociale.

Invito gli eventuali altri soci che siano nella condizione di dover effettuare la comunicazione prima richiamata a farlo presente.

Ai sensi del combinato disposto degli artt. 120, 5° comma, e 14, 5° comma, del D.Lgs. n. 58/1998, nonché dell'art. 24 del D.Lgs. n. 385/1993, in caso di inosservanza, le deliberazioni dell'assemblea sono impugnabili a norma delle previsioni del codice civile se, senza il voto dei soci che avrebbero dovuto astenersi dalla votazione, non si sarebbe raggiunta la necessaria maggioranza.

Informo inoltre che i partecipanti al capitale sociale del Credito Bergamasco in misura superiore al 5% (Banco Popolare Soc. Coop. e Fondazione Cassa di Risparmio di Lucca) risultano possedere i requisiti di onorabilità stabiliti dal decreto del Ministro del Tesoro n. 144 del 18 marzo 1998 - in conformità, rispettivamente, al Par. 5.1.2 ed al Par. 5.1.1, Tit. II, Cap. I, Sez. II, delle vigenti "Istruzioni di vigilanza per le banche" – e vengono pertanto ammessi al voto ai sensi dell'art. 1, 6° comma, del predetto decreto ministeriale."

A titolo informativo, l'avv. Zonca precisa inoltre che – secondo le risultanze del libro dei soci, integrate dalle comunicazioni ricevute in conformità alle normative vigenti nonché da altre informazioni a disposizione – i primi dieci azionisti della Banca sono:

Azionista	Totale azioni	Percentuale
Banco Popolare Soc. Coop.	47.794.128	77,428%
Fondazione Cassa di Risparmio di Lucca	7.136.711	11,562%
Opera Diocesana San Narno	830.000	1,345%
F.G.H. Franco Gnutti Holding S.p.A.	713.250	1,156%
Privato	192.000	0,311%
Percassi Corporate S.r.l.	100.000	0,162%
ING Bank N.V. EM Prop Trading	95.928	0,155%
Eurizon Capital SGR S.p.A.	72.682	0,118%
Fondazione Comunitaria del Varesotto	69.014	0,112%
Banca Privata Edmond De Rothschild S.A.	67.465	0,109%

A questo punto – essendo allo stato presenti n. 26 azionisti, portatori in proprio e per delega di n. 56.209.015 azioni (pari al 91,06% del capitale sulle n. 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale) e dichiarata validamente costituita ed atta a deliberare la presente assemblea – il Presidente chiede di nominare, ai sensi dell'art. 10 dello Statuto sociale, un Segretario ed al

riguardo propone la nomina del socio Notaio dott.ssa Alessandra Ghiroldi.

La proposta del Presidente è accettata dai presenti all'unanimità mediante alzata di mano, nessuno contrario o astenuto.

La dott.ssa Alessandra Ghiroldi accetta la nomina e svolge quindi le funzioni di Segretario della presente assemblea ordinaria.

Dopo aver rammentato che, ai sensi dell'art. 12 dello Statuto sociale, il verbale dell'odierna assemblea ordinaria sarà sottoscritto dal Presidente e dal Segretario dell'assemblea, e dopo aver precisato che – al fine di rendere più spediti i lavori della stessa – è attivo un impianto di registrazione, il Presidente dà lettura dell'ordine del giorno già all'inizio riportato. Prima però di passare alla trattazione degli argomenti all'ordine del giorno, ricorda coloro che ci hanno lasciato dopo l'Assemblea del 17 aprile 2010, dopo aver dato alla Banca per lungo tempo il loro apprezzato apporto.

Passando al primo argomento posto all'ordine del giorno, il Presidente procede alla lettura della relazione del Consiglio di Amministrazione sul punto *“Nomina di amministratori, previa determinazione del loro numero”*, di seguito riportata.

*“Signori Soci,*

*con missiva datata 24 maggio 2010 e ricevuta il 26 maggio 2010, il dott. Italo Calegari ha rassegnato le dimissioni da consigliere di amministrazione di Credito Bergamasco, con la conseguente necessità di provvedere alla sua sostituzione.*

*Nella seduta del 7 giugno 2010, il consiglio di amministrazione ha provveduto alla cooptazione del dott. Paolo Longhi con scadenza, ai sensi dell'art. 2386 del codice civile, alla prima assemblea dei soci successiva.*

*Si rammenta al riguardo quanto dispone l'art. 13, commi 13 e 14, 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 dell'impossibilità di ricorrere ai nominativi dei non eletti appartenenti alla lista a suo tempo depositata dal socio di maggioranza Banco Popolare;*
- in accordo con la Capogruppo;*

*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 dei soci che sarà convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2010 – del dott. Paolo Longhi (per conferma della cooptazione), nato a Bergamo il 3 marzo 1953, domiciliato per la carica in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2, codice fiscale LNGPLA53C03A794K.*

*In proposito, si precisa che, con riferimento al candidato, è stata depositata la documentazione richiamata dall'art. 13, comma 6, dello statuto sociale, costituita da*

- *il curriculum professionale, con l'indicazione degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società;*
- *la dichiarazione con la quale 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 del requisito di indipendenza ai sensi di legge;*
- *la dichiarazione con la quale accetta la propria candidatura.*

*Nell'evidenziare come, dalla documentazione prodotta e depositata, si evinca 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. Paolo Longhi - 57 anni, laureato in giurisprudenza, importante esponente dell'imprenditoria bergamasca - ricopre la carica di presidente del consiglio di amministrazione delle società di famiglia Italfim S.p.A., Fils Fabbrica Italiana Lamiere Stirate S.p.A. e Longhi & C. Officine Riunite S.p.A., nonché di Tecnologie Meccaniche S.p.A. di Jesi.*

*Signori Soci,*

*avendo l'assemblea - nella seduta del 17 aprile 2010 - riconfermato in 16 il numero dei componenti il consiglio di amministrazione, siete pertanto chiamati - previa eventuale rideterminazione del numero - alla nomina di amministratore che resterà in carica sino al termine del periodo per il quale era stato nominato l'amministratore sostituito, e pertanto sino alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio 2010."*

Il Presidente apre quindi la discussione sul punto all'ordine del giorno, invitando i soci che desiderassero prendere la parola ad alzare la mano.

Non intervenendo alcun socio, il Presidente pone in votazione la proposta formulata dal Consiglio di Amministrazione, volta ad integrare l'organo amministrativo a seguito delle predette dimissioni, riconfermando in 16 il numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione per l'esercizio 2010 e proponendo l'elezione ad amministratore – fino all'assemblea ordinaria dei soci che sarà convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2010 – del dott. Paolo Longhi (per conferma della cooptazione), nato a Bergamo il 3 marzo 1953.

Dopo aver rilevato che i soci presenti sono n. 28 portatori in proprio e per delega di n. 56.209.415 azioni (pari al 91,06% del capitale sulle n. 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale), al termine della votazione l'avv. Zonca comunica che – all'unanimità – riconfermato in 16 del numero dei componenti il Consiglio di Amministrazione, risulta eletto amministratore – fino all'assemblea per l'approvazione del bilancio al 31.12.2010 – il dott. Paolo Longhi (per conferma della cooptazione), nato a Bergamo il 3 marzo 1953, domiciliato per la carica in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2, codice fiscale LNGPLA53C03A794K.

Proseguendo nei lavori assembleari, il Presidente passa alla trattazione del secondo argomento posto all'ordine del giorno riguardante *"Integrazione del collegio sindacale con la nomina e la determinazione della relativa durata in carica di sindaci effettivi e supplenti"*, dando lettura della relazione del Consiglio di Amministrazione sul punto, qui di seguito ritrascritta:

*"Signori Soci,*

*siete stati convocati in assemblea ordinaria anche al fine di provvedere all'integrazione del collegio sindacale – con la nomina e la determinazione della relativa durata in carica di sindaci effettivi e supplenti – resasi necessaria a seguito*

- *della rinuncia da parte del dott. Stefano Berlanda – comunicata con missiva datata 24 settembre 2010 e pervenuta alla società in pari data – all'incarico di sindaco supplente della banca per ragioni di carattere personale;*
- *della prematura scomparsa del dott. Eugenio Mercurio, che ha svolto con competenza e dedizione le funzioni di sindaco effettivo della banca dall'aprile del 2005.*

*Al riguardo, si precisa che – a seguito di tali eventi, in conformità alla vigente normativa – il dott. Paolo Moro (nominato sindaco supplente dall'assemblea tenutasi il 19 aprile 2008) è subentrato, con decorrenza 25 settembre 2010, nell'incarico di sindaco effettivo con scadenza sino alla successiva assemblea, chiamata in prima convocazione per il 22 dicembre 2010.*

*Si rammenta altresì che, ai sensi dell'art. 24, ultimo comma, dello statuto sociale, "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 di legge e del presente statuto, nel rispetto delle soglie di cui al comma 4 - presentino candidati in possesso dei requisiti richiesti"; a tal fine le proposte di nomina dei candidati – i quali dovranno essere in possesso dei requisiti prescritti per ricoprire la carica – saranno presentate da tanti soci che, anche congiuntamente, rappresentino almeno il 2% del capitale sociale (quota determinata da Consob con delibera n. 17148 del 27 gennaio 2010, rubricata "Pubblicazione della quota di partecipazione richiesta per la presentazione delle liste dei candidati per l'elezione degli organi di amministrazione e controllo").*

*Signori Soci,*

*siete pertanto chiamati a deliberare in merito all'integrazione del collegio sindacale tramite la nomina di un sindaco effettivo ed un sindaco supplente che resteranno in carica sino al termine del periodo per il quale erano stati nominati i sindaci sostituiti, e pertanto sino alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio 2010."*

Aperta la discussione sul punto all'ordine del giorno, chiede di intervenire il dott. Stefano Cerrato in rappresentanza del socio di maggioranza Banco Popolare Soc. Coop. per presentare la proposta -- inerente l'integrazione del collegio sindacale con la nomina e la determinazione della relativa durata in carica di sindaci effettivi e supplenti -- di seguito riportata, consegnando contestualmente alla Presidenza la documentazione prevista dall'art. 24, comma 6, dello Statuto sociale, costituita -- per ogni candidato presentato -- da

- *il curriculum professionale, con l'indicazione degli incarichi di amministrazione e controllo ricoperti presso altre società;*

- la dichiarazione con la quale vengono attestate, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità, nonché l'esistenza dei requisiti prescritti per ricoprire la carica di sindaco, ivi compresa la dichiarazione inerente il possesso del requisito di indipendenza ai sensi di legge;
- la dichiarazione con la quale viene accettata la propria candidatura.

*"L'assemblea dei soci del Credito Bergamasco, convocata in sede ordinaria e straordinaria, riunita in prima convocazione il 22 dicembre 2010, delibera di nominare sindaci, fino all'assemblea per l'approvazione del bilancio al 31.12.2010,*

- *il dott. Paolo Moro, nato a Bergamo il 23 aprile 1965, domiciliato per la carica in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2, codice fiscale MROPLA65D23A794G, con il ruolo di sindaco effettivo;*
- *la dott.ssa Claudia Rossi, nata a Ugnano (BG) il 2 giugno 1958, domiciliata per la carica in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2, codice fiscale RSSCLD58H42L502T, con il ruolo di sindaco supplente;*
- *il dott. Giuliano Longhi, nato a Bergamo il 25 dicembre 1957, domiciliato per la carica in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2, codice fiscale LNGGLN57T25A794J, con il ruolo di sindaco supplente."*

Non essendoci altri interventi, nell'evidenziare come, dalla documentazione prodotta e depositata, si evinca che i candidati presentati sono attualmente in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente in materia, il Presidente pone in votazione la proposta formulata dal dott. Cerrato di integrare il collegio sindacale con la nomina dei signori

- dott. Paolo Moro, nato a Bergamo il 23 aprile 1965, quale sindaco effettivo;
- dott.ssa Claudia Rossi, nata a Ugnano (BG) il 2 giugno 1958, quale sindaco supplente;
- dott. Giuliano Longhi, nato a Bergamo il 25 dicembre 1957, quale sindaco supplente;

fino all'assemblea ordinaria dei soci che sarà convocata per l'esame del bilancio al 31 dicembre 2010.

Dopo aver puntualizzato che i soci presenti sono n. 28 portatori in proprio e per delega di n. 56.209.415 azioni (pari al 91,06% del capitale sulle n. 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale), al termine della votazione l'avv. Zonca comunica che – con il voto favorevole di n. 26 soci portatori in proprio e per delega di n. 56.207.280 azioni sulle n. 61.726.847 azioni costituenti l'intero capitale (91,06%), con il voto contrario del socio "Ford Motor Company Defined Benefit", portatore di n. 1.419 azioni e presente tramite delegato, e con l'astensione del socio "1199 Healthcare Employees Pension", portatore di n. 716 azioni e presente tramite delegato – risultano nominati sindaci, fino all'assemblea per l'approvazione del bilancio al 31.12.2010,

- il dott. Paolo Moro, nato a Bergamo il 23 aprile 1965, domiciliato per la carica in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2, codice fiscale MROPLA65D23A794G, con il ruolo di sindaco effettivo;
- la dott.ssa Claudia Rossi, nata a Ugnano (BG) il 2 giugno 1958, domiciliata per la carica in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2, codice fiscale RSSCLD58H42L502T, con il ruolo di sindaco supplente;



- il dott. Giuliano Longhi, nato a Bergamo il 25 dicembre 1957, domiciliato per la carica in Bergamo, Largo Porta Nuova n. 2, codice fiscale LGGGLN57T25A794J, con il ruolo di sindaco supplente.

Di seguito, in conformità all'art. 2400, 4° comma, del codice civile, il Presidente rende noto all'assemblea gli incarichi di amministrazione e di controllo ricoperti presso altre società dai sindaci testé nominati, da questi dichiarati in sede di presentazione delle loro candidature nei rispettivi "curriculum vitae" (depositati agli atti) ed aggiornati alla data odierna:

Nominativo	Componente Organo di Controllo presso:	Componente Organo di Amministrazione (o liquidatore) presso:
Paolo MORO	Pressteck S.p.A. (Presidente Collegio Sindacale) Quom S.r.l. (Presidente Collegio Sindacale) Bergamo Stadio S.p.A. in liquidazione (Sindaco Effettivo)	Melas S.r.l. (Consigliere)
Claudia ROSSI	SGS BP Scpa (Sindaco Effettivo)	Società Agricola Ugnano di Pietro Rossi & C. s.s. (Amministratore)
Giuliano LONGHI	Alumat S.p.A. (Presidente Collegio Sindacale) C.I.F.T.A. S.r.l. (Presidente Collegio Sindacale) Industrie Riunite Filati S.p.A. (Presidente Collegio Sindacale) Poliberg S.p.A. (Presidente Collegio Sindacale) Baronchem S.p.A. (Sindaco Effettivo) Digisoft S.p.A. (Sindaco Effettivo) Ditrade S.p.A. (Sindaco Effettivo) Domus Holding S.p.A. (Sindaco Effettivo) Itapolimeri S.p.A. (Sindaco Effettivo) Serio S.p.A. (Sindaco Effettivo) Vetrobergamo S.p.A. (Sindaco Effettivo) Frattini S.r.l. in liquidazione (Sindaco Effettivo) Texmantova S.p.A. in liquidazione (Sindaco Effettivo) Verbena S.r.l. liquidazione (Sindaco Effettivo)	Archè S.p.A. (Consigliere) Finanziaria Filatelica S.p.A. (Consigliere) Istituto finanziario per l'industria edilizia - Finance S.p.A. (Consigliere) Nicomac S.r.l. (Consigliere) Alumil Italia S.r.l. in liquidazione (Liquidatore) Nautica Napoli S.r.l. in liquidazione (Liquidatore)

Alla luce di quanto esposto, l'avv. Zonca fa altresì constatare che, con riferimento al nuovo sindaco effettivo dott. Paolo Moro, risulta pienamente rispettato il limite al cumulo degli incarichi previsto dall'art. 144 *terdecies* della delibera Consob n. 11971/1999.

Procedendo nei lavori assembleari, il Presidente passa quindi alla trattazione del terzo argomento posto all'ordine del giorno riguardante "*Revisione delle determinazioni concernenti:*

- il compenso annuale spettante agli amministratori ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale, per l'esercizio 2010;*
- il compenso ai componenti il comitato dei controlli interni per l'esercizio 2010;*
- la medaglia di presenza per la partecipazione degli amministratori alle adunanze consiliari.*

Sul punto dà lettura della relazione e delle relative proposte di delibera formulate dal Consiglio di Amministrazione, qui integralmente riportate:

*“Signori soci,*

*nel rammentare che l'assemblea dei soci, tenutasi lo scorso 17 aprile 2010, ha approvato le determinazioni concernenti le politiche di remunerazione – in conformità alla normativa di vigilanza ed all'art. 17, 2° comma, dello statuto sociale – ed i provvedimenti conseguenti in ordine*

- *alla determinazione del compenso annuale spettante agli amministratori ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale, stabilendo – in recepimento delle indicazioni espresse in punto dalla Capogruppo – in Euro 40.000 l'importo da riconoscere a ciascuno dei consiglieri Creberg e per ciascun esercizio (2009 e 2010);*
- *alla determinazione del compenso ai componenti il comitato dei controlli interni per l'esercizio 2010, definendo lo stesso nell'importo (in misura fissa su base annua) pari a Euro 10.000 per il presidente del comitato ed Euro 5.000 per ciascuno degli altri componenti;*
- *alla revisione della medaglia di presenza per la partecipazione degli amministratori alle adunanze consiliari, ratificando la determinazione assunta dal consiglio di amministrazione in data 18 aprile 2009 – con la quale era stato ridotto l'importo della medaglia per ciascuna seduta e per ciascun amministratore presente da Euro 650 ad Euro 500 – disponendone la vigenza fino alla scadenza del mandato degli amministratori e pertanto sino alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio 2010;*

*si informa come*

- *presso il Banco Popolare, recependo le proposte formulate dal comitato nomine e remunerazioni, il consiglio di sorveglianza abbia fornito ulteriori indicazioni sulle misure dei compensi spettanti agli organi sociali delle tre maggiori banche popolari del Gruppo (Banca Popolare di Verona SGSP, Banca Popolare di Novara e Banca Popolare di Lodi) e del Credito Bergamasco per l'esercizio 2010;*
- *la Capogruppo abbia pertanto diramato le indicazioni in materia alle singole banche del Gruppo sopra citate, tra cui Creberg;*
- *l'orientamento espresso si caratterizzi per ulteriore moderatezza degli importi da riconoscere, con l'intento di contribuire ancor più significativamente al contenimento dei costi per l'esercizio 2010 e fornire, al contempo, un ulteriore “segnale” di rigore e di sensibilità – che deve partire dai vertici delle aziende del Gruppo – verso la difficile situazione congiunturale ancora perdurante;*
- *la raccomandazione in discorso si sostanzia – analogamente a quanto disposto per lo stesso consiglio di sorveglianza del Banco Popolare – in una riduzione complessiva non inferiore al 10% degli importi da riconoscere a favore degli esponenti aziendali nonché delle medaglie di presenza.*

*Tutto ciò premesso, il consiglio di amministrazione propone – nel rispetto delle politiche di remunerazione approvate dalla predetta assemblea dei soci – di procedere ai provvedimenti conseguenti, di seguito riassunti, in recepimento delle nuove indicazioni pervenute dalla Capogruppo successivamente alla tenuta dell'assemblea Creberg del 17 aprile 2010.*

- a) *Revisione del compenso annuale spettante agli amministratori ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale, per l'esercizio 2010*

*Al riguardo si precisa che:*

- *avuti presenti i criteri e le indicazioni della Capogruppo sopra delineati e condividendo le motivazioni ad essi sottesi nonché gli obiettivi perseguiti;*
- *su proposta formulata dal comitato per la remunerazione di Creberg;*

*il consiglio di amministrazione della banca ha deliberato – nella seduta del 13 maggio 2010 – di stabilire una nuova determinazione quantitativa del compenso annuale spettante agli amministratori – ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale – per l'esercizio 2010 in Euro 36.000, in riduzione rispetto all'importo di Euro 40.000 stabilito dall'assemblea in data 17 aprile 2010, con riserva di sottoporre tale deliberazione alla prima assemblea utile per la necessaria ratifica.*

*Il consiglio propone quindi di ratificare la determinazione assunta lo scorso 13 maggio 2010 testé illustrata, disponendone la vigenza fino alla scadenza del mandato degli amministratori e pertanto sino alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio 2010.*

- b) *Revisione del compenso ai componenti il comitato dei controlli interni per l'esercizio 2010*

*Come sopra ricordato, con determinazione assembleare del 17 aprile 2010, per l'esercizio 2010 era stato stabilito quale compenso in misura fissa su base annua da riconoscere ai componenti il comitato dei controlli interni Creberg:*

- *Euro 10.000 al presidente del comitato;*
- *Euro 5.000 a ciascuno degli altri componenti.*

*Tenuto conto di quanto precedentemente illustrato, il consiglio di amministrazione propone di ridurre del 10% i predetti importi, riconoscendo pertanto, per l'esercizio 2010,*

- *Euro 9.000 al presidente del comitato dei controlli interni;*
- *Euro 4.500 a ciascuno degli altri componenti.*

- c) *Revisione della medaglia di presenza per la partecipazione degli amministratori alle adunanze consiliari*

*Analogamente a quanto precisato al punto sub a), si specifica che*

- *avuti presenti i criteri e le indicazioni della Capogruppo sopra delineati e condividendo le motivazioni ad essi sottesi nonché gli obiettivi perseguiti;*
- *su proposta formulata dal comitato per la remunerazione di Creberg;*

*il consiglio di amministrazione della banca ha deliberato – nella seduta del 13 maggio 2010 e con decorrenza già a partire dalla seduta consiliare post assemblea del 17 aprile 2010 – di stabilire una nuova determinazione quantitativa della medaglia di presenza per la partecipazione degli amministratori alle adunanze, fissandone l'importo in Euro 450 per ciascuna seduta del consiglio di amministrazione e per ciascun amministratore presente, in riduzione rispetto all'importo di Euro 500 stabilito dall'assemblea in data 17 aprile 2010, con riserva di sottoporre tale deliberazione alla prima assemblea utile per la necessaria ratifica.*

*Il consiglio propone quindi di ratificare la determinazione assunta lo scorso 13 maggio 2010*

testé illustrata, disponendone la vigenza fino alla scadenza del mandato degli amministratori e pertanto sino alla data dell'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio 2010.

Signori Soci,

siete pertanto invitati ad assumere le inerenti determinazioni".

Il Presidente apre la discussione sul punto all'ordine del giorno, invitando i soci che desiderassero prendere la parola ad alzare la mano.

Non chiedendo alcun socio di prendere la parola, il Presidente pone in votazione la proposta formulata dal Consiglio di Amministrazione di ratificare la determinazione assunta dallo stesso lo scorso 13 maggio 2010, con la quale è stato ridotto da Euro 40.000 ad Euro 36.000 l'importo del compenso annuale spettante agli amministratori ai sensi dell'art. 17, 1° comma, dello statuto sociale per l'esercizio 2010.

A questo punto -- essendo allo stato presenti n. 28 azionisti, portatori in proprio e per delega di n. 56.209.415 azioni (pari al 91,06% del capitale sulle n. 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale) -- per alzata di mano, all'unanimità, l'assemblea approva la proposta.

Di seguito, con riferimento alla revisione del compenso spettante ai componenti il Comitato dei Controlli Interni per l'esercizio 2010, il Presidente pone in votazione la proposta del Consiglio di Amministrazione di stabilire, quale compenso in misura fissa su base annua,

- Euro 9.000 da riconoscere al Presidente del Comitato;
- Euro 4.500 da riconoscere a ciascuno degli altri componenti.

Rilevato il numero dei soci presenti -- n. 28 azionisti, portatori in proprio e per delega di n. 56.209.415 azioni (pari al 91,06% del capitale sulle n. 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale) -- per alzata di mano, all'unanimità, l'assemblea approva la proposta.

Continuando nelle votazioni, in relazione alla revisione della medaglia di presenza per la partecipazione degli amministratori alle adunanze consiliari, il Presidente pone in votazione la proposta del Consiglio di Amministrazione di ratificare la determinazione assunta dallo stesso lo scorso 13 maggio 2010, con la quale è stato ridotto l'importo della medaglia per ciascuna seduta e per ciascun amministratore presente da Euro 500 ad Euro 450 a decorrere dalla prima seduta consiliare post assemblea del 17 aprile 2010.

Dopo la precisazione del Presidente che i soci presenti sono n. 28 portatori in proprio e per delega di n. 56.209.415 azioni (pari al 91,06% del capitale sulle n. 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale), l'assemblea, per alzata di mano, all'unanimità, approva la proposta.

Essendo esauriti gli argomenti all'ordine del giorno, il Presidente conclude la parte ordinaria dell'assemblea in prima convocazione alle ore 9,45.

Letto, confermato e sottoscritto.

Il Presidente (avv. Cesare Zonca)

Il Segretario (Notaio dott.ssa Alessandra Ghiroldi)

**ALLEGATO A)****SOCI PRESENTI IN ASSEMBLEA****ASSEMBLEA DEI SOCI DEL 22 DICEMBRE 2010 IN PRIMA CONVOCAZIONE - PARTE ORDINARIA****Lista dei soci presenti, in proprio o per delega**

	Nominativo	Quantità di azioni			Rappresentante/Delegato
		In proprio	In proprio, rappresentato da	Per delega	
1	ALBERTI LUIGI	50			
2	BACIS ANNUNZIO	120			
3	BANCO POPOLARE Società Cooperativa		47.794.128		CERRATO STEFANO
4	CALEGARI ITALO	300			
5	CARADONNA GIANFRANCO MARIA	4			
6	COLOMBELLI ANNAMARIA	4.008			
7	CRIPPA GUIDO	47.658			
8	DELLA VOLTA DARIO	800			
9	FGH - FRANCO GNUTTI HOLDING S.p.A.			711.100	ALBERTI LUIGI
10	FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI LUCCA		7.136.711		CERRATO STEFANO
11	FORD MOTOR CO. DEFINED BENEFIT		1.419		MONTANARELLA BRUNO
12	GA FUND L		1.838		MONTANARELLA BRUNO
13	GHIROLDI ALESSANDRA	25			
14	GNUTTI ALESSANDRA			6.125	ALBERTI LUIGI
15	GNUTTI GIACOMO	1.154			
16	GNUTTI MAGDA			14.177	ALBERTI LUIGI
17	GNUTTI MARINA			6.640	ALBERTI LUIGI
18	LOPEZ SPAJANI ARTURO	3.100			
19	MAUGERI ALDO	2			
20	MENINI FRANCO	2.900			
21	MORO PAOLO	2			
22	OBERTI CARMEN			250	LOPEZ SPAJANI ARTURO
23	PERCASSI CORPORATE S.r.l.			100.000	MAUGERI ALDO
24	PIAZZOLI ANGELO PIETRO	700			
25	RADICI CASA S.r.l.		37.491		COLOMBELLI ANNAMARIA
26	RATTI MARIO	14			
27	RETTAGLIATA ESMERALDA			4.762	ALBERTI LUIGI
28	SHELL PENSIONS TRUST LIMITED		12.238		MONTANARELLA BRUNO
29	SHELL TRUST (BERMUDA) LTD		5.639		MONTANARELLA BRUNO
30	SIAC IMMOBILIARE S.p.A.			14.488	MAUGERI ALDO
31	SMALG S.p.A.			55.000	MAUGERI ALDO
32	SPAJANI LIDIA	191.000			
33	TERZI GIACOMO	1			

34	TOGNI MARIO	100			
35	VECCO GARDA CLAUDIO LIVIO	95			
36	VILLA MARIA VITTORIA			20.160	MAUGERI ALDO
37	ZONCA CESARE	34.500			
38	1199 HEALTHCARE EMPLOYEES PENSION		716		MONTANARELLA BRUNO
	<b>TOTALI</b>	<b>286.533</b>	<b>54.990.180</b>	<b>932.702</b>	

L'elenco di cui sopra (n. 38 soci per 56.209.415 azioni, pari al 91,06% del capitale sociale costituito da 61.726.847 azioni da nominali 3 euro) comprende tutti i soci che hanno partecipato dall'inizio alla fine o solo parzialmente all'assemblea. Dal verbale dell'assemblea risulta il numero dei soci presenti ed il numero delle azioni rappresentate al momento delle votazioni. Inoltre, dagli elenchi nominativi (allegati 1 e 2) risultano i soci che sono entrati e/o usciti prima di ciascuna votazione e/o i soci che hanno espresso voto contrario o che si sono astenuti durante ciascuna votazione.

**Numero totale azioni sociali** 61.726.847

**Totale azioni rappresentate** 56.209.415

di cui:

in proprio 286.533

in proprio, rappresentato da 54.990.180

per delega 932.702

ALLEGATO 1)

**ELENCO DEI SOCI CHE HANNO ESPRESSO VOTO CONTRARIO SUL PUNTO 2) POSTO ALL'ORDINE DEL GIORNO**

	Nominativo	Quantità di azioni			Rappresentante/Delegato
		In proprio	In proprio, rappresentato da	Per delega	
1	FORD MOTOR CO. DEFINED BENEFIT		1.419		MONTANARELLA BRUNO
	<b>TOTALI</b>	<b>0</b>	<b>1.419</b>	<b>0</b>	

ALLEGATO 2)

**ELENCO DEI SOCI CHE SI SONO ASTENUTI SUL PUNTO 2) POSTO ALL'ORDINE DEL GIORNO**

	Nominativo	Quantità di azioni			Rappresentante/Delegato
		In proprio	In proprio, rappresentato da	Per delega	
1	1199 HEALTH CARE EMPLOYEES PENSION		716		MONTANARELLA BRUNO
	<b>TOTALI</b>	<b>0</b>	<b>716</b>	<b>0</b>	

