

**C O M U N I C A T O   S T A M P A**

## Assemblea straordinaria e ordinaria dei Soci del Banco Popolare:

- Approvate modifiche allo Statuto e Bilancio 2008
- Nominati cinque componenti del Consiglio di Sorveglianza
- Destinati 10 milioni di euro per le banche del territorio per finalità mutualistiche

*Verona, 25 aprile 2009* – L'Assemblea dei Soci del Banco Popolare, riunitasi in seconda convocazione sotto la presidenza dell'Avv. Carlo Fratta Pasini, ha approvato per la parte straordinaria le modifiche statutarie presentate, mentre per la parte ordinaria è stato approvato, fra l'altro, il Bilancio d'esercizio 2008 e sono stati eletti cinque ulteriori componenti del Consiglio di Sorveglianza, che resteranno in carica per il triennio 2009-2011.

### **ASSEMBLEA STRAORDINARIA**

L'Assemblea straordinaria dei Soci ha approvato le modifiche dello Statuto Sociale proposte. Le modifiche consistono ne:

- la modifica degli articoli: 1, 3, 4, 4 bis, 6, 10, 11, 13, 15, 17, 20, 21, 22, 23, 25, 26, 28, 29 [29.1, 29.2, 29.3, 29.7, 29.8], 30, 31, 32 [32.3, 32.5, 32.6], 33 [33.1, 33.2], 34, 35 [35.1, 35.2], 36 [36.1, 36.2, 36.4], 37 [37.1, 37.2], 38.1, 39 [39.1, 39.2, 39.8, 39.9, 39.10, 39.11, 39.12, 39.13], 40 [40.1, 40.5], 41 [41.1, 41.2.1, 41.2.2, 41.3, 41.4, 41.5], 42;
- l'inserimento dei nuovi articoli: 35.3, 39.13 e 40.7, attribuzione di una nuova numerazione ai successivi due articoli e modifica del testo dell'art. 40.9;
- la soppressione degli articoli 29.6 e 39.7, 56, 57, 58;
- l'abrogazione del Regolamento del Comitato per le Nomine e le Remunerazioni allegato all'Atto Costitutivo.

Il piano articolato delle modifiche dello Statuto adottate dall'Assemblea dei Soci recepisce le variazioni intervenute nel quadro delle disposizioni di settore relative al sistema di *governance* dualistico, rispondendo altresì ad un'esigenza di chiarezza nella distinzione di ruoli e responsabilità tra gli organi e ad una corretta definizione dei

COMUNICAZIONE E  
RELAZIONI ESTERNE  
Rapporti con i media  
Tel. +39-045-8675048/867/120/121  
[ufficio.stampa@bancopopolare.it](mailto:ufficio.stampa@bancopopolare.it)

INVESTOR RELATIONS  
Tel. +39-045-8675537  
[investor.relations@bancopopolare.it](mailto:investor.relations@bancopopolare.it)  
[www.bancopopolare.it](http://www.bancopopolare.it) (IR section)

poteri assegnabili a singoli componenti degli organi sociali (c.d. bilanciamento dei poteri).

In particolare, le modifiche approvate meglio precisano e definiscono compiti, attribuzioni e prerogative del Consiglio di Sorveglianza, sia nella sua azione diretta nella vita della società, sia nei rapporti con gli altri organi sociali, in particolare con il Consiglio di Gestione. Ciò in riferimento, specialmente, alle funzioni di controllo, di supervisione strategica nonché alla definizione delle politiche di gestione del rischio e di remunerazione di dipendenti e collaboratori.

Le modifiche statutarie riguardanti il Consiglio di Gestione sono state assunte: per incrementare il numero dei consiglieri non esecutivi; per riordinare le competenze non delegabili; per elevare il livello degli obblighi di informazione del Consiglio di Gestione – di cui si amplia altresì il novero delle operazioni di esclusiva responsabilità, richiedendosi il parere vincolante della "Sorveglianza" per le sole operazioni di valore superiore al 5% del patrimonio - nei confronti del Consiglio di Sorveglianza.

Modifiche ulteriori, inoltre, hanno conferito evidenza statutaria alla competenza dell'Assemblea a determinare la remunerazione per particolari cariche dei componenti del Consiglio di Sorveglianza.

Di particolare interesse, per le banche del territorio, è la revisione dell'articolo relativo alla "Mutualità"; in questo caso la variazione introdotta conferisce alle banche del territorio un margine di autonomia nel sostegno di iniziative di assistenza, beneficenza e pubblico interesse, sempre nel quadro degli orientamenti espressi dall'Assemblea del Banco Popolare relativi all'ammontare complessivo per tali finalità.

## **ASSEMBLEA ORDINARIA**

### **Bilancio 2008**

L'Assemblea ordinaria dei Soci ha approvato il Bilancio dell'esercizio 2008 che si è chiuso, a livello consolidato, con una perdita di 333,4 milioni di euro dopo aver rilevato rettifiche di valore ed accantonamenti per oltre 2.400 milioni rispetto agli 840 milioni dell'esercizio precedente. A livello individuale, il bilancio della Capogruppo chiude con una perdita netta di 493,9 milioni. L'Assemblea dei Soci ha deliberato di coprire la perdita mediante l'utilizzo delle riserve di utili disponibili.

#### *Bilancio consolidato*

I risultati positivi delle banche di territorio, le plusvalenze da cessione di attività non strategiche e l'impatto economico generato dal riallineamento dei valori fiscali degli avviamenti mantenuti in bilancio ai loro valori contabili, hanno consentito al Gruppo di contenere solo in parte gli impatti straordinari derivanti dalla crisi economico-finanziaria, e di sostenere una politica prudentiale di valutazione degli asset di bilancio.

Gli effetti della crisi finanziaria sull'economia reale hanno indotto il Gruppo ad adottare criteri di assoluto rigore nella valutazione dei crediti e delle altre passività potenziali: ciò ha portato rettifiche di valore nette per 1.170 milioni e accantonamenti a fronte di rischi ed oneri pari a 201 milioni.

La valutazione degli asset ha risentito della rilevazione di impairment a fronte di avviamenti per 508 milioni. Le rettifiche hanno riguardato principalmente gli avviamenti relativi ai settori di attività non strategici, tra cui il merchant banking, ovvero quei settori che più hanno risentito del completo mutamento degli scenari di riferimento causato dalla crisi economico-finanziaria in atto. Sono stati allineati ai fair value attualmente espressi dal mercato anche gli investimenti in partecipazioni ed altri titoli disponibili per la vendita rilevando rettifiche di valore rispettivamente per 366 milioni e 199 milioni.

La valutazione degli strumenti finanziari di proprietà del Gruppo, infine, è stata impostata per garantire la continuità del metodo valutativo rispetto al passato. Tale approccio attribuisce la priorità ai prezzi ufficiali disponibili su mercati attivi (*mark to market*). Il metodo seguito al 31-12-2008 può quindi definirsi "*market oriented*".

Per effetto delle componenti economiche illustrate l'esercizio 2008 si chiude con una **perdita netta** di 333,4 milioni. Al netto delle rettifiche di valore degli avviamenti il risultato dell'esercizio sarebbe risultato positivo per 174,7 milioni (Nella tabella in chiusura di comunicato i principali dati economici e finanziari di riferimento).

#### *Evoluzione attesa del patrimonio*

Le stime preliminari dei ratios patrimoniali pro-forma, che comprendono i benefici attesi dalle operazioni di cessione di asset non strategici già perfezionate, registrano un Tier 1 pari al 7,22%. Considerando i benefici che deriveranno dall'emissione delle obbligazioni bancarie speciali destinate alla sottoscrizione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze e tenendo conto degli impatti che risulteranno dall'operazione di riorganizzazione del Gruppo Banca Italease, il Tier 1 atteso è pari all'8,0%. Il Core Tier 1 ratio dovrebbe coerentemente attestarsi a circa il 6,5%.

#### *Deposito e messa a disposizione del Bilancio approvato dall'Assemblea*

Il Bilancio oggi approvato sarà disponibile presso la Segreteria Societaria del Banco Popolare e consultabile sul sito internet [www.bancopopolare.it](http://www.bancopopolare.it).

#### **Assistenza, beneficenza e pubblico interesse, delibera ai sensi del nuovo art. 4 bis**

L'Assemblea dei Soci ha deliberato di approvare la proposta formulata dal Consiglio di Gestione, su indicazione del Consiglio di Sorveglianza, di destinare, sebbene in presenza di un risultato netto consolidato negativo, ai sensi del nuovo art. 4 dello statuto, **10 milioni di euro quale importo massimo annuo complessivo** che le Banche del Territorio integralmente e direttamente controllate dal Banco potranno nel loro insieme destinare, a valere sull'utile dell'esercizio 2008 e in conformità ai rispettivi statuti, al soddisfacimento delle molteplici istanze e bisogni nonché delle iniziative promosse dalle comunità civili dei territori di storico riferimento.

La delibera assembleare risponde all'esigenza di dare continuità, per il tramite delle banche del territorio, alle iniziative di assistenza, beneficenza e pubblico interesse nei contesti socio-economici di riferimento.

#### **Acquisto azioni proprie**

L'Assemblea ha autorizzato il Consiglio di Gestione, nei modi e limiti previsti dalla normativa vigente, a procedere all'acquisto di azioni proprie entro un ammontare

COMUNICAZIONE E  
RELAZIONI ESTERNE  
Rapporti con i media  
Tel. +39-045-8675048/867/120/121  
[ufficio.stampa@bancopopolare.it](mailto:ufficio.stampa@bancopopolare.it)

INVESTOR RELATIONS  
Tel. +39-045-8675537  
[investor.relations@bancopopolare.it](mailto:investor.relations@bancopopolare.it)  
[www.bancopopolare.it](http://www.bancopopolare.it) (IR section)

massimo nell'ambito delle riserve disponibili pari a 50 milioni di euro, e in modo tale che, in ragione delle negoziazioni effettuate, il numero di azioni in portafoglio non superi il 2% del capitale sociale del Banco. La motivazione per la quale l'autorizzazione è richiesta consiste nell'opportunità di facilitare, nel rispetto della normativa vigente, il regolare andamento delle negoziazioni sulla base delle prassi di mercato ammesse allo scopo di fronteggiare eventuali eccessi di volatilità o scarsa liquidità del titolo.

Le operazioni di compravendita potranno essere effettuate sino all'approvazione del bilancio dell'esercizio 2009 e dovranno avvenire nel rispetto dei limiti di prezzo e di volume prescritti dalla disciplina Consob.

#### **Integrazione compenso della Società di revisione.**

L'assemblea ha poi approvato l'integrazione del compenso della Società Reconta Ernst & Young S.p.A. incaricata della revisione contabile per il periodo 2007-2015, in considerazione dell'estensione dell'attività.

#### **Compensi dei componenti del Consiglio di Sorveglianza**

L'Assemblea dei Soci ha approvato la proposta del Consiglio di Sorveglianza relativa ai compensi annui da assegnare ai componenti dello stesso nonché i corrispettivi da attribuire ai componenti dei comitati previsti dalla normativa e dallo Statuto. In linea con le raccomandazioni delle Autorità si è ritenuto di prevedere adeguati compensi, ove riferibili alle attività di controllo, al fine di assicurarne lo svolgimento in autonomia e indipendenza.

L'Assemblea ha pertanto deliberato la conferma dei compensi annui e della medaglia di presenza approvati nell'assemblea del 3 maggio 2008 per i consiglieri di sorveglianza pari rispettivamente a 110.000 euro e 800 euro. Mentre si è approvata una significativa riduzione dell'ammontare dei compensi connessi all'espletamento di funzioni diverse da quelle di controllo, tenuto conto dell'attuale situazione congiunturale interna ed esterna.

Pertanto l'Assemblea ha deliberato a norma di Statuto di fissare un compenso per i componenti del Consiglio di Sorveglianza investiti di particolari cariche ridotto del 25% rispetto al compenso già deliberato per il trascorso esercizio.

Più in dettaglio:

- emolumento per la carica di Presidente del Consiglio di Sorveglianza: euro 450.000 annui;
- emolumento per la carica di Vice Presidente Vicario del Consiglio di Sorveglianza: euro 375.000 annui;
- emolumento per la carica di Vice Presidente del Consiglio di Sorveglianza: euro 150.000 annui;
- di riconoscere il compenso annuo per ciascuno dei nuovi cinque Consiglieri di Sorveglianza nominati, valido per l'intero periodo di carica e cioè per il triennio 2009-2011, pari a euro 110.000 (confermando il compenso già deliberato dall'assemblea del 3 maggio 2008);

#### **Nomina di componenti del Consiglio di Sorveglianza**

L'Assemblea dei Soci ha provveduto ad integrare il Consiglio di Sorveglianza del Banco Popolare eleggendo cinque ulteriori componenti che resteranno in carica per il triennio

COMUNICAZIONE E  
RELAZIONI ESTERNE  
Rapporti con i media  
Tel. +39-045-8675048/867/120/121  
[ufficio.stampa@bancopopolare.it](mailto:ufficio.stampa@bancopopolare.it)

INVESTOR RELATIONS  
Tel. +39-045-8675537  
[investor.relations@bancopopolare.it](mailto:investor.relations@bancopopolare.it)  
[www.bancopopolare.it](http://www.bancopopolare.it) (IR section)

2009-2011, portando a 20 il numero totale dei Consiglieri, così come previsto dagli accordi del progetto di fusione tra Bpvn e Bpi. I neo-consiglieri eletti in base ai voti ottenuti, provenienti dalle due liste presentate e scelti secondo i criteri previsti statutariamente, sono:

**Sandro Veronesi**, nato ad Ala (Tn) il 18 ottobre 1959, fondatore e Presidente dell'azienda di abbigliamento Calzedonia S.p.A.. Attualmente è Presidente del Consiglio di Amministrazione di Calzedonia Holding S.p.A.. Imprenditore attivo nel comparto dell'abbigliamento, ricopre cariche di rilievo in numerose società del settore nonché in importanti aziende agricole e di servizi. Ha costituito la Fondazione San Zeno che, legata al Gruppo calzedonia, opera attivamente nel campo sociale.

**Gabriele Camillo Erba**, nato a Sant'Angelo Lodigiano (Lo) il 23 settembre 1963. È attualmente Presidente del Collegio Sindacale della Banca Popolare di Verona — S.Geminiano e S.Prospiero S.p.A.. Revisore contabile di esperienza, oltre a ricoprire incarichi di revisore in società ed enti di primaria importanza è consulente tecnico dell'Unione Artigiani di Lodi e Pavia e della Coldiretti di Lodi. È consulente tecnico del Tribunale di Lodi.

**Gianni Filippa**, nato a Borgosesia (Vc) il 10 novembre 1951. Già Consigliere di Amministrazione della Banca Popolare di Novara S.p.A.; ricopre le cariche di: Amministratore Delegato di PPG UNIVER S.p.A. di cui è anche socio; Amministratore Delegato di Univer Italiana S.p.A.; consigliere di Amministrazione di Alfa Colori S.r.l.; consigliere di Amministrazione di Spazio Pubblicità S.r.l.; Amministratore Delegato di S.V.A.L.T.U.R. S.r.l.; socio di Edilcoloranti G. Filippa & C. S.n.c.

**Andrea Guidi**, nato a Pisa il 28 novembre 1957. Già Consigliere di Amministrazione della Banca Popolare di Lodi S.p.A. e già Consigliere di Amministrazione di Bipielle Real Estate S.p.A. Imprenditore attivo nell'edilizia, ricopre le cariche di amministratore in diverse imprese del settore delle costruzioni. È Presidente dell'Associazione Industriali della Provincia di Lucca. È Consigliere della Camera di Commercio di Lucca

**Tommaso Zanini**, nato a Verona il 4 marzo 1974. Revisore contabile e dottore commercialista. Revisore contabile in numerose società attive in diversi settori produttivi. Ricopre cariche in qualità di commissario liquidatore di nomina Ministeriale in società in liquidazione coatta amministrativa. È stato consigliere comunale del comune di Grezzana (Vr) dove è stato Vicesindaco e Assessore al Bilancio. È perito e consulente del Tribunale Civile e Penale di Verona. Attivo anche in campo scientifico: ha curato infatti studi e pubblicazione dedicati al diritto societario e alla normativa contabile.

COMUNICAZIONE E  
RELAZIONI ESTERNE  
Rapporti con i media  
Tel. +39-045-8675048/867/120/121  
[ufficio.stampa@bancopopolare.it](mailto:ufficio.stampa@bancopopolare.it)

INVESTOR RELATIONS  
Tel. +39-045-8675537  
[investor.relations@bancopopolare.it](mailto:investor.relations@bancopopolare.it)  
[www.bancopopolare.it](http://www.bancopopolare.it) (IR section)

## Conto economico consolidato riclassificato

Voci del conto economico riclassificate (migliaia di euro)	2008	2008 (*)	2007 omogeneo (**)	Variaz.
		A	B	A / B
Margine di interesse	2.243.737	2.442.853	2.165.181	12,8%
Utili (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	(13.618)	(13.618)	(126.185)	(89,2%)
<b>Margine finanziario</b>	<b>2.230.119</b>	<b>2.429.235</b>	<b>2.038.996</b>	<b>19,1%</b>
Commissioni nette	1.061.487	1.061.487	1.210.484	(12,3%)
Altri proventi netti di gestione	255.888	302.733	206.757	46,4%
Risultato netto finanziario	196.792	232.992	610.726	(61,8%)
<b>Altri proventi operativi</b>	<b>1.514.167</b>	<b>1.597.212</b>	<b>2.027.967</b>	<b>(21,2%)</b>
<b>Proventi operativi</b>	<b>3.744.286</b>	<b>4.026.447</b>	<b>4.066.963</b>	<b>(1,0%)</b>
Spese per il personale	(1.487.202)	(1.487.202)	(1.456.123)	2,1%
Altre spese amministrative	(675.436)	(675.436)	(713.228)	(5,3%)
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(170.600)	(163.683)	(171.187)	(4,4%)
<b>Oneri operativi</b>	<b>(2.333.238)</b>	<b>(2.326.321)</b>	<b>(2.340.538)</b>	<b>(0,6%)</b>
<b>Risultato della gestione operativa</b>	<b>1.411.048</b>	<b>1.700.126</b>	<b>1.726.425</b>	<b>(1,5%)</b>
Rettifiche di valore nette su crediti, garanzie e impegni	(1.170.395)	(1.170.395)	(478.959)	144,4%
Rettifiche di valore nette su altre operazioni finanziarie	(199.457)	(198.570)	(111.566)	78,0%
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(200.922)	(200.922)	(138.062)	45,5%
Rettifiche di valore su avviamenti e partecipazioni	(873.796)	(402.057)	(171.487)	134,5%
Utili (Perdite) da cessione di partecipazioni e investimenti	501.175	519.548	781.916	(33,6%)
<b>Risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>(532.347)</b>	<b>247.730</b>	<b>1.608.267</b>	<b>(84,6%)</b>
Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	140.494	44.893	(710.159)	
<b>Risultato dell'operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>(391.853)</b>	<b>292.623</b>	<b>898.108</b>	<b>(67,4%)</b>
Utile (Perdita) delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte (***)	125.944	138.965	24.415	469,2%
<i>Oneri di integrazione al netto delle imposte</i>	(36.249)	(36.249)	(148.335)	(75,6%)
<b>Risultato dell'esercizio</b>	<b>(302.158)</b>	<b>395.339</b>	<b>774.188</b>	<b>(48,9%)</b>
Utile dell'esercizio di pertinenza di terzi	(31.214)	(43.663)	(42.310)	3,2%
<b>Risultato dell'esercizio escludendo gli impatti della PPA</b>	<b>(333.372)</b>	<b>351.676</b>	<b>731.878</b>	<b>(51,9%)</b>
Impatti della PPA al netto delle imposte		(685.048)	(96.825)	607,5%
<b>Risultato dell'esercizio di pertinenza della Capogruppo</b>	<b>(333.372)</b>	<b>(333.372)</b>	<b>635.053</b>	

(\*) Dati con gli impatti dell'allocazione del costo dell'aggregazione (PPA) riclassificati in una specifica voce.

(\*\*) Dati comprensivi della contribuzione del Gruppo Banca Popolare Italiana del I semestre 2007 con gli impatti del costo dell'aggregazione (PPA) riclassificati in una specifica voce e rettificati a fini comparativi per tenere conto delle variazioni intervenute nell'area di consolidamento.

(\*\*\*) La voce comprende anche i risultati delle controllate acquisite nell'ambito dell'attività di merchant banking.