

C O M U N I C A T O S T A M P A

Assemblea ordinaria dei Soci del Banco Popolare:

- Approvati il bilancio d'esercizio 2009 e la distribuzione del dividendo di 8 centesimi per azione
- Assegnati 9 milioni di euro alle banche del territorio per finalità mutualistiche
- Approvato il piano di attribuzione di azioni ai dipendenti del Gruppo nell'ambito del premio aziendale
- Autorizzato l'acquisto di azioni proprie finalizzato al sostegno della liquidità del titolo
- Eletti dieci componenti del Consiglio di Sorveglianza e ridotti i compensi del 15-20%.

Novara, 24 aprile 2010 - L'Assemblea ordinaria dei Soci del Banco Popolare, riunitasi a Novara in seconda convocazione sotto la presidenza dell'Avv. Carlo Fratta Pasini, ha approvato il bilancio d'esercizio 2009 e la distribuzione di un dividendo pari a 8 centesimi di euro per azione.

L'esercizio appena chiuso segna il ritorno all'utile del Banco Popolare che grazie ai risultati gestionali e commerciali, sostenuti dall'attività delle banche del territorio, registra un utile netto consolidato pari a 267 milioni di euro (a fronte della perdita di 333 milioni di euro di fine 2008) in grado di sostenere, oltre alla corresponsione del dividendo, le finalità mutualistiche previste dallo Statuto a vantaggio dei territori di radicamento.

Un ulteriore importante risultato, maturato nel corso del 2009 e perfezionatosi dopo la chiusura dell'esercizio, è rappresentato dalla avviata riorganizzazione dell'ex gruppo Italease e dal connesso processo di *derisking* che ha dato i primi riscontri positivi. Ad inizio aprile 2010, a seguito dell'OPA residuale, si sono realizzate le condizioni per il ritiro dalla quotazione della controllata.

L'Assemblea ha inoltre approvato l'assegnazione di 9 milioni di euro alle banche del territorio da destinarsi a finalità mutualistiche e il piano di attribuzione di azioni Banco Popolare ai dipendenti del Gruppo nel quadro del premio aziendale previsto dal contratto nazionale. I Soci, infine, hanno eletto dieci componenti del Consiglio di Sorveglianza e nominato il Collegio dei Probiviri.

BILANCIO

Bilancio d'esercizio 2009 – Destinazione e riparto degli utili

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

INVESTOR RELATIONS
Tel. +39-045-8675537
investor.relations@bancopopolare.it
www.bancopopolare.it (IR section)

L'Assemblea ordinaria dei Soci ha approvato il Bilancio dell'esercizio 2009 chiuso, a livello consolidato, con un utile netto di 267 milioni di euro. A livello individuale, il bilancio della Capogruppo registra un utile netto pari a 240 milioni di euro che si confronta con la perdita di 493,9 milioni di euro dello scorso esercizio.

L'Assemblea dei Soci ha deliberato la seguente ripartizione degli € 240.047.292 costituenti l'utile netto d'esercizio:

- riserva legale (10% dell'utile d'esercizio) € 24.004.729
- riserva statutaria (10% dell'utile d'esercizio) € 24.004.729
- Dividendo € 0,08 su n. 640.482.201 azioni aventi diritto: € 51.238.576
- Riserva straordinaria disponibile: € 140.799.258

Il dividendo di 0,08 euro attribuito a ciascuna azione verrà corrisposto nei seguenti termini: stacco cedola n. 3, il 24 maggio 2010; data di pagamento, il 27 maggio 2010.

Bilancio consolidato

Il Banco Popolare archivia il 2009 con risultati consolidati positivi grazie all'andamento gestionale e operativo della rete. L'azione commerciale espressa dalle banche del territorio ha impresso una notevole crescita all'attività bancaria tradizionale con particolare riferimento ai mutui ai privati (+38%), al saldo dei conti correnti (+33.000) e all'erogazione di credito al consumo (+2%). Dati positivi emergono anche dalla qualità del credito il cui costo (76 bps) risulta tra i migliori del sistema bancario, quale esito delle drastiche operazioni di rivisitazione del portafoglio negli ultimi 18 mesi. L'esercizio si è inoltre contraddistinto per le iniziative di rafforzamento della struttura patrimoniale del Gruppo portate a termine.

I principali aggregati patrimoniali indicano che la **raccolta diretta** al 31-12-2009 raggiunge i 105,2 miliardi. La crescita rispetto alla fine del terzo trimestre è pari al 4,5%. La raccolta dalle famiglie e dalle piccole imprese evidenzia un incremento del 9,0% su base annua.

La **raccolta indiretta** ammonta a 77,2 miliardi e registra una crescita del 2,8% rispetto a fine 2008. La raccolta amministrata evidenzia una crescita del 5,6%. La raccolta gestita evidenzia un calo complessivo annuo dell'1,0%, vedendo contrapporsi al suo interno il calo delle componenti rappresentate dalle gestioni patrimoniali, fondi comuni e Sicav, al rilevante sviluppo della raccolta di bancassicurazione (+30,6% rispetto a fine 2008). Nel suo complesso la raccolta gestita evidenzia nell'ultimo trimestre una crescita dello 0,6%.

Gli **impieghi lordi** ammontano a 99,5 miliardi. Su basi omogenee gli impieghi lordi evidenziano una crescita annua del 6,1% rispetto a inizio anno (+1,8% nel quarto trimestre). Anche nel quarto trimestre la crescita si è concentrata sulle famiglie e le piccole imprese registrando incrementi rispettivamente del 3,8% (+8,7% da inizio anno) e del 3,0% (+5,1% da inizio anno) a conferma del costante supporto del Gruppo alle economie dei territori. È rilevante sottolineare come l'insieme degli impieghi sia composto per la maggior parte (93%) da affidamenti inferiori a 250.000 euro, a testimonianza della loro bassa concentrazione.

L'andamento economico della gestione dell'esercizio 2009 evidenzia un **marginale di interesse** che si attesta a 1.991,2 milioni. Su basi più omogenee, escludendo il contributo dei 33 sportelli ceduti il 1° settembre 2008 al Credito Emiliano, il margine di interesse esprime una riduzione del 12%.

Il **marginale finanziario**, comprensivo del **risultato delle società partecipate valutate con il metodo del patrimonio netto**, è pari a 2.095,0 milioni.

Le **commissioni nette** ammontano a 1.227,6 milioni. La riduzione su base annua è principalmente ascrivibile alla contrazione dei servizi di gestione intermediazione e consulenza (-78,2 milioni pari al -12,0%) e in maggior dettaglio ai flussi generati dal risparmio gestito (-87,3 milioni pari al -38,0%): *trend* in parte compensato dalla crescita delle altre componenti commissionali (+31,7 milioni pari al +5,2%).

Il **risultato netto finanziario** è pari a 185,9 milioni. Esso comprende l'effetto derivante dalla valutazione a *fair value* delle proprie passività, conseguente alla positiva variazione del merito creditizio del Banco Popolare registrata rispetto a fine 2008. L'impatto negativo sul conto economico dell'esercizio è pari a 350,5 milioni lordi e si contrappone all'impatto positivo per 215,7 milioni lordi registrato nell'esercizio 2008. Al netto di tale impatto e di altre componenti non ricorrenti di minore rilevanza, il risultato netto finanziario 2009 risulterebbe positivo per 609,8 milioni rispetto al risultato negativo di 47,8 milioni registrato nell'esercizio precedente.

I **proventi operativi totali** (margine finanziario + altri proventi operativi) ammontano quindi a 3.690,7 milioni.

Dedotto il totale degli **oneri operativi**, pari a 2.458,4 milioni in crescita del 2,7% rispetto ai 2.328,7 milioni dell'esercizio 2008, si perviene a un **risultato della gestione operativa** di 1.232,3 milioni. Al netto delle componenti non ricorrenti il risultato è pari a 1.471,4 (+30,6% rispetto ai 1.126,6 milioni dell'esercizio 2008).

Effettuate **rettifiche di valore nette** per deterioramento crediti per 749,0 milioni di euro, **rettifiche di valore nette per deterioramento di altre attività** per 31,7 milioni (199,5 milioni nello straordinario contesto dell'esercizio 2008), **accantonamenti ai fondi rischi ed oneri** per 56,6 milioni, e conseguiti **utili da cessione di partecipazioni ed investimenti** per complessivi 116,1 milioni (501,2 milioni dell'esercizio 2008, comprensivi della maggiore parte della plusvalenza derivante dall'apporto al Fondo Eracle degli immobili non vincolati), il **risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte** è pari a 502,0 milioni.

Al netto delle imposte e della quota della perdita di pertinenza di terzi pari a 9,1 milioni ed al netto delle componenti non ricorrenti, l'**utile netto consolidato dell'esercizio** è pari a 267,0 milioni rispetto alla perdita di 333,4 milioni registrata nell'esercizio 2008.

RISORSE DA DESTINARE A FINALITÀ DI ASSISTENZA, BENEFICENZA E PUBBLICO INTERESSE

L'Assemblea ha approvato la proposta del Consiglio di Gestione che ha stabilito l'**importo da destinare alle finalità di assistenza, beneficenza e pubblico interesse**, ex art. 4 bis dello Statuto Sociale, in **9 milioni di euro**. L'importo costituisce complessivamente quanto le Banche del Territorio potranno nel loro insieme destinare, a valere sull'utile dell'esercizio 2009 e in conformità ai rispettivi statuti, alle finalità descritte. La delibera assunta esprime un importante contributo al presidio dei territori svolto dal Banco Popolare.

AUTORIZZAZIONE ALL'ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE

L'Assemblea dei Soci ha approvato la proposta formulata dal Consiglio di Gestione relativamente all'acquisto di azioni proprie finalizzato al sostegno della liquidità del titolo da effettuarsi nei tempi e modi previsti dalla normativa vigente. L'autorizzazione

conferita riguarda l'acquisto, in una o più volte, di azioni proprie entro un ammontare massimo delle riserve disponibili pari a Euro 50.000.000,00 da effettuarsi in modo che il numero di azioni complessivamente in portafoglio non superi il 2% delle azioni costituenti il capitale sociale. L'autorizzazione all'acquisto di azioni proprie è conferita sino all'approvazione del bilancio 2010.

La delibera assembleare permette al Consiglio di Gestione di utilizzare uno strumento che, nel rispetto della normativa vigente, consenta interventi sul mercato azionario a sostegno della liquidità delle azioni emesse dal Banco Popolare, facilitando il regolare andamento delle negoziazioni sulla base delle prassi di mercato ammesse riconosciute dalla Consob, allo scopo di fronteggiare eventuali eccessi di volatilità o scarsa liquidità del titolo.

PIANO DI ATTRIBUZIONE DI AZIONI RIVOLTO AI DIPENDENTI DI SOCIETÀ DEL GRUPPO NELL'AMBITO DEL PREMIO AZIENDALE PREVISTO DAL CCNL - ACQUISTO DI AZIONI PROPRIE A SERVIZIO DEL PIANO

L'Assemblea dei Soci ha approvato il piano di attribuzione di azioni rivolto ai dipendenti delle società del Gruppo nell'ambito del premio aziendale 2009 e 2010, secondo quanto previsto dal C.C.N.L. L'adozione del Piano, oltre a consentire il rafforzamento del senso di appartenenza al Gruppo e il coinvolgimento negli obiettivi aziendali, offre ai dipendenti la possibilità di ricevere, in tutto o in parte, il premio aziendale mediante attribuzione di azioni ordinarie Banco Popolare, per un controvalore massimo unitario di Euro 2.065,83 in luogo di una componente monetaria del premio di pari importo. L'Assemblea ha pertanto autorizzato il Consiglio di Gestione all'acquisto di azioni ordinarie Banco Popolare, nel rispetto dei limiti imposti dall'art. 2357, comma 1, cod. civ., e pertanto degli utili distribuibili e delle riserve disponibili risultanti dall'ultimo bilancio approvato, e nel termine di 18 mesi dalla data della delibera assembleare, fino ad un massimo di n. 9.700.000 azioni ordinarie Banco Popolare, fermo il limite di cui all'art. 2357, comma 3 cod.civ., per un controvalore massimo complessivo comunque pari ad Euro 35.000.000, per ciascun anno di erogazione.

Gli acquisti delle azioni saranno effettuati nei termini prescritti dalla normativa vigente. Le Azioni a servizio del Piano saranno assegnate con le modalità e nei termini indicati nel Documento Informativo.

COMPENSI DEI COMPONENTI DEL CONSIGLIO DI SORVEGLIANZA

L'Assemblea ha approvato le proposte formulate dal Consiglio di Sorveglianza, in accordo con il Comitato nomine e remunerazioni, in relazione ai: compensi e alle medaglie di presenza da riconoscere ai componenti il Consiglio di Sorveglianza all'atto della loro nomina, rispettivamente in ragione del loro mandato e in relazione alla partecipazione alle sedute del Consiglio medesimo; compensi annui per il Presidente, per i Vice Presidenti e per i Consiglieri di Sorveglianza cui siano attribuiti particolari cariche o incarichi, poteri o funzioni dallo Statuto o dal Consiglio di Sorveglianza stesso.

La delibera dell'Assemblea approva l'orientamento espresso del Consiglio di Sorveglianza che ha introdotto riduzioni sui compensi spettanti ai propri componenti nonché una ristrutturazione dei gettoni di presenza da riconoscere per la partecipazione alle riunioni del Consiglio di Sorveglianza e dei Comitati da esso istituiti. Le revisioni in questione sono state approvate nonostante l'aumento già verificatosi e quello prevedibile dell'impegno e delle responsabilità professionali a carico dei

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

INVESTOR RELATIONS
Tel. +39-045-8675537
investor.relations@bancopopolare.it
www.bancopopolare.it (IR section)

componenti, considerata la situazione congiunturale attuale, in particolare i problemi socio-economici che affliggono i territori serviti, e tenendo conto della precisazione che i consiglieri non in scadenza hanno espresso la volontà di allineare il proprio compenso al minor importo di euro 100.000 stabilito dall'Assemblea per i nuovi consiglieri.

Con la stessa ottica, è stata posta l'attenzione con riguardo ai compensi annui spettanti al Presidente ed ai Vice Presidenti del Consiglio di Sorveglianza nonché al Presidente, al Segretario ed ai componenti del Comitato dei Controlli.

In un quadro generale orientato a contenere i costi complessivi di funzionamento del Consiglio di Sorveglianza, si è giunti ai compensi di seguito indicati, che si stima possano portare ad un contenimento complessivo del costo aziendale compreso tra il 15% e il 20%. L'Assemblea ha pertanto deliberato di:

- a) riconoscere il compenso annuo per ciascuno dei nuovi dieci Consiglieri di Sorveglianza ivi eletti e valido per l'intero periodo di carica e cioè per il triennio 2010-2011-2012 nella misura pari a euro 100.000;
- b) di allineare ad euro 100.000 annui il compenso dei consiglieri già in carica;
- c) approvare per l'esercizio 2010 i seguenti compensi da riconoscere ai Consiglieri di Sorveglianza investiti di particolari cariche o incarichi:
 - emolumento per la carica di Presidente: euro 400.000 annui;
 - emolumento per la carica di Vice Presidente Vicario: euro 175.000 annui;
 - emolumento per la carica di Vice Presidente: euro 140.000 annui;
 - ai componenti del Comitato dei Controlli: euro 55.000 annui;
 - al Presidente del Comitato dei Controlli: euro 85.000 annui;
 - al componente del Comitato dei Controlli con funzioni di Segretario: euro 70.000 annui;
 - al componente del Comitato dei Controlli che ricopre l'incarico nell'Organismo di Vigilanza previsto dal D.Lgs. 231/2001 un compenso annuo di euro 18.000;
- d) di riconoscere con riferimento all'esercizio corrente ed a quelli futuri fino a diversa determinazione assembleare, per la partecipazione alle sedute del Consiglio di Sorveglianza una medaglia di presenza fissata nella misura di euro 600 e, per la partecipazione alle sedute dei Comitati previsti dall'art. 41.4 dello Statuto sociale e a quelle dell'Organismo di Vigilanza previsto dal D.Lgs. 231/2001, una medaglia di presenza di euro 400 da riconoscersi altresì nel caso di assistenza dei componenti del Comitato dei Controlli alle sedute del Consiglio di Gestione, con la precisazione che dette medaglie di presenza non sono cumulabili nell'arco di tempo costituito da un'unica giornata di lavoro, tranne nel caso di componenti del Comitato dei Controlli che assistono alle sedute del Consiglio di Gestione.

ELEZIONE DI DIECI COMPONENTI DEL CONSIGLIO DI SORVEGLIANZA

L'Assemblea dei Soci ha provveduto all'elezione di dieci componenti del Consiglio di Sorveglianza. Con l'approvazione del bilancio d'esercizio 2009 erano giunti infatti al termine del mandato 10 componenti nominati all'atto della fusione fra il Banco Popolare di Verona e Novara e la Banca Popolare Italiana, tra cui il Presidente ed i Vice Presidenti.

La lista n. 1 ha ottenuto oltre il 95% dei consensi e pertanto sono risultati eletti:

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

INVESTOR RELATIONS
Tel. +39-045-8675537
investor.relations@bancopopolare.it
www.bancopopolare.it (IR section)

Carlo Fratta Pasini - svolge attività forense in Verona. Ha ricoperto dal 1995 la carica di amministratore dell'ex Banca Popolare di Verona-Banco S.Geminiano e S.Prospiero, divenendone Vice Presidente nel 1996 e Presidente dal 1999. Fino al 30 giugno 2007 ha, tra l'altro, ricoperto la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione del BPVN ed è stato Consigliere e componente del Comitato Esecutivo del Credito Bergamasco; nel luglio 2004 è stato nominato Presidente dell'Associazione Nazionale fra le Banche Popolari, dopo aver ricoperto dal 1999 la carica di Vice Presidente. Dall'ottobre 2001 ricopre la carica di Presidente della Fondazione Giorgio Zanotto; ha ricoperto il ruolo di Presidente del Consiglio di Sorveglianza del Banco Popolare dal 2007 fino all'approvazione del bilancio 2009.

Guido Duccio Castellotti - dal settembre 2004 al 30 giugno 2007 è stato Consigliere di BPI. Ha ricoperto la carica di Consigliere alla Camera di Commercio di Milano (1985-2005). E' stato inoltre componente della Giunta Esecutiva della Camera di Commercio di Milano (1985-2005) e componente del Consiglio Istituto di Ricerca "Lazzaro Spallanzani". Ha inoltre ricoperto la carica di Deputato al Parlamento Italiano per l'XI Legislatura dal 1992 al 1994, di Consigliere della Regione Lombardia dal 1985 al 1990, di Consigliere della Provincia di Milano dal 1980 al 1985 e quella di Sindaco di Livraga dal 1980 al 1998. E' stato infine Direttore della Coldiretti di Milano dal 1990 al 1994 e Direttore Regionale Coldiretti Lombardia dal 1994 al 2006. Attualmente ricopre le cariche di Presidente della Fondazione Banca Popolare di Lodi e di Consigliere di Banca della Nuova Terra S.p.A.; consigliere di sorveglianza del Banco Popolare dal 2007 fino all'approvazione del bilancio 2009.

Maurizio Comoli - docente professore ordinario di Economia Aziendale, Ragioneria Generale ed Applicata e Valutazioni d'Azienda presso l'Università di Novara, già docente e ricercatore presso l'Università Bocconi di Milano; svolge altresì la professione di Dottore Commercialista e Revisore Contabile. Dal febbraio 2005 fino al 30 giugno 2007 ha ricoperto la carica di Vice Presidente Vicario di BPVN come pure le cariche di Consigliere della Banca Popolare di Novara e Presidente di BPVN Immobiliare S.r.l. Attualmente ricopre cariche di amministrazione e controllo in importanti società, quotate e non; vicepresidente del Consiglio di Sorveglianza del Banco Popolare dal 2007 fino all'approvazione del bilancio 2009.

Dino Piero Giarda - professore di Scienza delle Finanze presso l'Università Cattolica di Milano; è autore di numerose pubblicazioni di natura economica e collabora con riviste scientifiche italiane e quotidiani di alto prestigio. Fino al 30 giugno 2007 ha ricoperto la carica di Presidente del Consiglio di Amministrazione della BPI. E' stato, dal gennaio 1995 al giugno 2001, Sottosegretario al Ministero del Tesoro e dal 2002 al 2006 Presidente di Bipielle Investimenti S.p.A.. Attualmente ricopre le cariche di Presidente della Cassa del Trentino S.p.A. e di Consigliere di Amministrazione dell'Istituto Europeo di Oncologia S.r.l.; vicepresidente vicario del Consiglio di Sorveglianza del Banco Popolare dal 2007 fino all'approvazione del bilancio 2009.

Maurizio Marino - svolge la professione notarile in Verona oltre a ricoprire numerosi incarichi connessi alla sua professione; è stato amministratore di BPVN – Banco S.Geminiano e S.Prospiero dal 1995 al 31 maggio 2002 e del Banco Popolare di Verona e Novara fino al 30 giugno 2007; nell'ambito del Gruppo Banco Popolare è Presidente del Fondo Pensioni per il personale. Dal 1999 ricopre la carica di Consigliere

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

INVESTOR RELATIONS
Tel. +39-045-8675537
investor.relations@bancopopolare.it
www.bancopopolare.it (IR section)

dell'Aeroporto Valerio Catullo di Verona Villafranca S.p.A. e dall'ottobre 2001 di Consigliere della Fondazione Giorgio Zanotto; consigliere di sorveglianza del Banco Popolare dal 2007 fino all'approvazione del bilancio 2009.

Claudio Rangoni Machiavelli - noto imprenditore agricolo dell'area emiliana, già amministratore dell'ex Banco S.Geminiano e S.Prospiero e consigliere dell'ex Banca Popolare di Verona dal 1994, assumendo, fino al 1996, anche la carica di Vice Presidente. E' stato altresì Consigliere di BPVN e del Credito Bergamasco. Attualmente è membro della Giunta Esecutiva Nazionale di Confagricoltura, membro della Giunta della Camera di C.I.A.A. di Modena, Presidente dell'Ente Nazionale per la Ricerca e la Formazione in Agricoltura (E.N.A.P.R.A.), nonché membro del Consiglio Direttivo dell'Ente Nazionale Meccanizzazione Agricola (E.N.A.M.A.). Inoltre ricopre, tra l'altro, la carica di Consigliere della Casa dell'Agricoltore S.r.l.; consigliere di sorveglianza del Banco Popolare dal 2007 fino all'approvazione del bilancio 2009.

Enrico Perotti – dal 2007 all'aprile 2010 è stato Presidente della Banca Popolare di Lodi S.p.A.. Ha percorso la propria carriera assumendo ruoli di primo piano in istituzioni pubbliche, è stato Sindaco di Guardamiglio (Lo) nei periodi 1980-86 e 1988-95, e nel mondo delle associazioni d'impresa, ricoprendo incarichi direttivi in seno alla Confartigianato, distinguendosi per l'attività pluriennale svolta all'interno delle realtà camerali nazionali, anche in progetti di cooperazione internazionale. Presidente della Camera di Commercio Industria, Artigianato e Agricoltura di Lodi dal 2004 al 2009, è stato consigliere di amministratore e vicepresidente della Banca Popolare Italiana dal gennaio 2006 al giugno 2007. Attualmente è, tra l'altro, Presidente del Consiglio di Amministrazione di Nadir Immobiliare Srl, consigliere della Fondazione Parco Tecnologico Padano di Lodi; consigliere della Camera di Commercio di Lodi.

Pietro Buzzi – inizia la carriera all'interno della società Buzzi Cementi S.p.A. come *controller* assumendo nel corso degli anni incarichi di crescente responsabilità nel settore amministrazione, finanza e sistemi d'impresa. Direttore amministrazione, finanza e sistemi di controllo di Buzzi Unicem S.p.A. nel 1999, dal gennaio 2006 ne diventa amministratore delegato. È stato consigliere di Amministrazione del Banco Popolare di Verona e Novara dal 2002 al 2007. Attualmente ricopre le cariche di consigliere di amministrazione di Presa S.p.A., consigliere di sorveglianza di Dyckerhoff, consigliere di amministrazione di Efibanca S.p.A.

Pietro Manzonetto - è dottore Commercialista nonché Revisore Contabile. E' altresì Professore di ruolo in discipline legate al mondo bancario e assicurativo presso l'Università Cattolica di Milano; ricopre la carica di Presidente del Collegio Sindacale di primarie società assicurative, bancarie e finanziarie italiane. Collabora come Consulente Tecnico e Perito in numerosi procedimenti giudiziari, civili e penali, nonché in controversie arbitrali, anche internazionali; consigliere di sorveglianza del Banco Popolare dal 2007 fino all'approvazione del bilancio 2009.

Giuliano Buffelli - svolge dal 1965 la professione di Dottore Commercialista; è inoltre professore a contratto per l'insegnamento di Tecnica Professionale presso l'Università degli Studi di Bergamo ed ha maturato un'esperienza professionale che ha spaziato, tra l'altro, nell'ambito della consulenza aziendalistica, fiscale e delle procedure concorsuali. Dal giugno 2002 fino al 30 giugno 2007 ha ricoperto la carica di Sindaco Effettivo di BPVN. Attualmente ricopre, tra l'altro, la carica di Presidente del

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

INVESTOR RELATIONS
Tel. +39-045-8675537
investor.relations@bancopopolare.it
www.bancopopolare.it (IR section)

Collegio Sindacale dell'Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane S.p.A.. È stato consigliere di sorveglianza del Banco Popolare dal 2007 fino all'approvazione del bilancio 2009.

Ai sensi dell' art. Articolo IA.2.9.7, comma 3, delle Istruzioni al Regolamento dei mercati organizzati e gestiti da Borsa Italiana S.p.A. si riportano di seguito le partecipazioni detenute nel Banco Popolare alla data odierna dai consiglieri eletti dall'Assemblea: Carlo Fratta Pasini, 175.119 azioni ordinarie; Guido Duccio Castellotti, 10.000 azioni ordinarie; Maurizio Comoli, 46.500 azioni ordinarie; Dino Piero Giarda, 13.223 azioni ordinarie; Maurizio Marino, 6.177 azioni ordinarie; Claudio Rangoni Machiavelli, 240.000 azioni ordinarie; Enrico Perotti, 305 azioni ordinarie; Pietro Buzzi, 2.969 azioni ordinarie; Pietro Manzonetto, 52 azioni ordinarie; Giuliano Buffelli, 1.000 azioni ordinarie.

Il Consiglio di Sorveglianza risulta pertanto così formato: Carlo Fratta Pasini, Presidente; Guido Duccio Castellotti, vicepresidente vicario; Maurizio Comoli, vicepresidente; Giuliano Buffelli, Pietro Buzzi, Costantino Coccoli, Gabriele Camillo Erba, Gianni Filippa, Dino Piero Giarda, Andrea Guidi, Pietro Manzonetto, Maurizio Marino, Enrico Perotti, Gian Luca Rana, Claudio Rangoni Machiavelli, Fabio Ravanelli, Alfonso Sonato, Angelo Squintani, Sandro Veronesi, Tommaso Zanini.

NOMINA DEL COLLEGIO DEI PROBIVIRI

L'Assemblea dei Soci ha infine eletto il Collegio dei Proviviri che con l'approvazione del bilancio 2009 era giunto al termine del mandato. I Soci hanno approvato la proposta del Consiglio di Sorveglianza confermando per il triennio 2010-2012 l'intero Collegio in scadenza. L'organo sarà quindi formato da: Marco Cicogna, Luciano Codini e Giuseppe Bussi, membri effettivi; Aldo Bulgarelli e Vittorio Cocito, membri supplenti.

DEPOSITO DEL BILANCIO D'ESERCIZIO

Ai sensi della normativa vigente il Bilancio d'esercizio 2009 approvato dall'Assemblea dei Soci del Banco Popolare, il Bilancio Consolidato, nonché la documentazione prevista dall'art.77 della Delibera Consob 11971 del 14-5-1999 e successive modifiche ed integrazioni verranno messi a disposizione del pubblico presso la sede sociale e presso la Borsa Italiana S.p.A. nonché pubblicati sul sito Internet del Banco Popolare a partire dal 26 aprile 2010. Il verbale dell'Assemblea che ha approvato il Bilancio sarà messo a disposizione del pubblico nei modi e nei termini previsti dalla normativa vigente.

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

INVESTOR RELATIONS
Tel. +39-045-8675537
investor.relations@bancopopolare.it
www.bancopopolare.it (IR section)

Stato patrimoniale consolidato riclassificato

Voci dell'attivo riclassificate (migliaia di euro)	31/12/2009	31/12/2009 senza Italease	31/12/2008 (*)	Variazioni	
Cassa e disponibilità liquide	580.798	580.788	710.004	(129.216)	(18,2%)
Attività finanziarie e derivati di copertura	14.607.639	14.797.455	12.593.074	2.204.381	17,5%
Crediti verso banche	9.566.348	10.105.649	12.482.048	(2.376.399)	(19,0%)
Crediti verso clientela	95.350.225	85.951.262	81.096.693	4.854.569	6,0%
Partecipazioni	1.637.221	2.796.815	1.457.405	1.339.410	91,9%
Attività materiali	1.442.462	1.259.539	1.329.149	(69.610)	(5,2%)
Attività immateriali	5.294.942	5.288.116	5.333.248	(45.132)	(0,8%)
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1.915.762	281.573	186.691	94.882	50,8%
Altre voci dell'attivo	5.313.694	4.429.285	6.138.918	(1.709.633)	(27,8%)
Totale	135.709.091	125.490.482	121.327.230	4.163.252	3,4%

(*) I dati sono stati rettificati in conformità a quanto previsto dall'IFRS 5 e in conformità delle modifiche previste dall'aggiornamento della circolare n.262/2005 (Bilancio Bancario).

Voci del passivo riclassificate (migliaia di euro)	31/12/2009	31/12/2009 senza Italease	31/12/2008 (*)	Variazioni	
Debiti verso banche	8.420.417	7.454.602	8.357.652	(903.050)	(10,8%)
Debiti verso clientela, titoli in circolazione e passività finanziarie valutate al fair value	105.183.120	97.880.079	93.130.974	4.749.105	5,1%
Passività finanziarie e derivati di copertura	4.047.105	3.863.018	3.424.803	438.215	12,8%
Fondi del passivo	1.474.904	1.280.884	1.403.816	(122.932)	(8,8%)
Passività associate ad attività in via di dismissione	960.065	117.159	22.561	94.598	419,3%
Altre voci del passivo	3.511.268	3.059.779	4.799.765	(1.739.986)	(36,3%)
Patrimonio di pertinenza di terzi	579.373	374.760	403.644	(28.884)	(7,2%)
Patrimonio netto	11.532.839	11.460.201	9.784.015	1.676.186	17,1%
- Capitale e riserve	11.265.801	11.257.828	10.117.387	1.140.441	11,3%
- Risultato dell'esercizio	267.038	202.373	(333.372)	535.745	
Totale	135.709.091	125.490.482	121.327.230	4.163.252	3,4%

(*) I dati sono stati rettificati in conformità a quanto previsto dall'IFRS 5 e in conformità delle modifiche previste dall'aggiornamento della circolare n.262/2005 (Bilancio Bancario).

Conto economico consolidato riclassificato

Voci del conto economico riclassificate (migliaia di euro)	2009	2009 senza italease	2008 (*)	Variaz.
Margine di interesse	1.991.236	1.952.692	2.240.242	(12,8%)
Utili (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	103.779	103.741	(13.618)	
Margine finanziario	2.095.015	2.056.433	2.226.624	(7,6%)
Commissioni nette	1.228.113	1.215.016	1.261.531	(3,7%)
Altri proventi netti di gestione	181.669	(14.429)	55.516	
Risultato netto finanziario	185.856	268.251	196.792	36,3%
Altri proventi operativi	1.595.638	1.468.838	1.513.839	(3,0%)
Proventi operativi	3.690.653	3.525.271	3.740.463	(5,8%)
Spese per il personale	(1.522.758)	(1.488.698)	(1.485.363)	0,2%
Altre spese amministrative	(773.865)	(746.680)	(672.949)	11,0%
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(161.744)	(156.293)	(170.358)	(8,3%)
Oneri operativi	(2.458.367)	(2.391.671)	(2.328.670)	2,7%
Risultato della gestione operativa	1.232.286	1.133.600	1.411.793	(19,7%)
Rettifiche di valore nette su crediti, garanzie e impegni	(749.022)	(673.993)	(1.170.053)	(42,4%)
Rettifiche di valore nette su altre operazioni finanziarie	(31.680)	(31.680)	(199.457)	(84,1%)
Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(56.569)	(50.730)	(200.922)	(74,8%)
Rettifiche di valore su avviamenti e partecipazioni	(9.132)	(9.131)	(873.796)	(99,0%)
Utili (Perdite) da cessione di partecipazioni e investimenti	116.141	114.532	501.175	(77,1%)
Risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte	502.024	482.598	(531.260)	
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(240.275)	(262.154)	140.258	
Risultato dell'operatività corrente al netto delle imposte	261.749	220.444	(391.002)	
Utile (Perdita) degli investimenti di merchant banking e delle attività non correnti in via di dism. al netto delle imposte (**)	(3.810)	(11.710)	125.093	
Oneri di integrazione al netto delle imposte	-	-	(36.249)	
Utile (perdita) dell'esercizio	257.939	208.734	(302.158)	
Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi	9.099	(6.361)	(31.214)	(79,6%)
Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza della Capogruppo	267.038	202.373	(333.372)	

(*) I dati sono stati rettificati in conformità a quanto previsto dall'IFRS 5 e in conformità delle modifiche previste dall'aggiornamento della circolare n.262/2005 (Bilancio Bancario).

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