



ALLEGATI

**Riepilogo voci economiche interessate dal progetto "Sinergie di Gruppo" -
Riesposizione dati in ipotesi di assenza di tale progetto**

A prescindere da eventuali economie di scala già realizzate e dall'impatto sui costi di esercizio dei nuovi, impegnativi progetti avviati a livello di Gruppo, la riesposizione secondo natura della spesa dei dati compresi nell'addebito unitario da S.G.S. - BPV S.p.A. per i servizi forniti porta alle seguenti evidenze di massima:

	31.12.2000	31.12.1999	Variazioni
voce 50 Commissioni passive di conto economico	22.525	18.201	4.324
Maggiori commissioni passive prese in carico da S.G.S. - BPV S.p.A.	2.566	-	2.566
Commissioni passive rettificate	25.091	18.201	6.890
voce 70 Altri proventi di gestione	78.291	58.545	19.746
Minori proventi da recupero per personale distaccato al "Gruppo"	-16.818	-7.701	-9.117
Minori fitti attivi dal "Gruppo"	-912	-	-912
Altri proventi di gestione rettificati	60.561	50.844	9.717
voce 80 b) Altre spese amministrative	173.942	127.158	46.784
Minori spese amministrative per ammortamenti	-20.773	-	-20.773
Minori spese amministrative per canoni di locazione finanziaria	-459	-	-459
Minori spese amministrative per commissioni passive	-2.566	-	-2.566
Minori spese amministrative per personale distaccato	-16.818	-7.701	-9.117
Minori fitti attivi dal "Gruppo"	-912	-	-912
Altre spese amministrative rettificate	132.414	119.457	12.957
voce 90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni	22.678	32.006	-9.328
Maggiori rettifiche	20.773	-	20.773
Rettifiche di valore su immobilizzazioni rettificate	43.451	32.006	11.445
voce 110 Altri oneri di gestione	3.556	1.403	2.153
Maggiori oneri di gestione	459	-	459
Altri oneri di gestione rettificati	4.015	1.403	2.612

Indicazioni al riguardo degli effetti sostanziali scaturiti dal progetto "Sinergie" nel corso del 2000 possono desumersi dall'analisi delle spese amministrative riportata in calce alla sezione 4.2 di parte C di nota integrativa.

Rendiconto finanziario
(milioni di lire)

	31.12.2000	31.12.1999
FONDI GENERATI E RACCOLTI		
Utile netto dell'esercizio	146.054	150.714
Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti ai fondi rischi su crediti in linea capitale	85.264	80.628
Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	-19.442	-33.787
Accantonamento ai fondi rischi su crediti in linea interessi	1.691	-
Accantonamento al fondo di trattamento di fine rapporto	13.241	12.821
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	22.678	32.006
Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	12	3.414
Accantonamento per imposte sul reddito	117.747	100.350
Accantonamento per altre imposte	22.561	23.503
Accantonamento a fondi di quiescenza ed altri fondi	3.512	10.777
Fondi generati dalla gestione reddituale	393.318	380.426
Incremento delle passività		
Aumento della raccolta ordinaria da banche	845.631	-
Aumento della raccolta P/T da banche	-	933.059
Aumento della raccolta ordinaria da clientela	-	565.682
Aumento della raccolta P/T da clientela	445.548	-
Aumento dei debiti rappresentati da titoli	194.822	910.813
Variazione dei fondi di terzi in amministrazione	289	-
Aumento delle altre passività	-	60.990
Variazione dei ratei e risconti passivi	-	7.301
Decremento delle attività		
Diminuzione di cassa e disponibilità	-	32.395
Diminuzione dei crediti ordinari verso banche	641.210	233.489
Diminuzione dei crediti P/T verso clientela	106.762	-
Diminuzione dei titoli di proprietà	499.138	258.710
Diminuzione delle immobilizzazioni immateriali e materiali	10.931	-
Diminuzione delle altre attività	232.170	-
Variazione dei ratei e risconti attivi	7.528	20.947
	2.984.029	3.023.386
TOTALE	3.377.347	3.403.812
FONDI UTILIZZATI ED IMPIEGATI		
Utile dell'esercizio precedente - quota distribuita	79.647	79.650
Variazione delle voci di patrimonio netto	79.647	79.650
Utilizzo dei fondi rischi su crediti	3.095	4.432
Utilizzo del fondo di trattamento di fine rapporto	12.216	11.869
Utilizzo dei fondi per rischi ed oneri	115.533	182.582
Fondi utilizzati	130.844	198.883
Incremento delle attività		
Aumento di cassa e disponibilità	20.089	-
Aumento dei crediti P/T verso banche	254.883	38.668
Aumento dei crediti ordinari verso clientela	1.834.367	1.162.871
Aumento dei crediti P/T verso clientela	-	1.516
Aumento delle partecipazioni	74.460	14.301
Aumento delle immobilizzazioni immateriali e materiali	-	31.400
Aumento delle altre attività	-	409.412
Decremento delle passività		
Diminuzione della raccolta ordinaria da banche	-	543.681
Diminuzione della raccolta P/T da banche	679.283	-
Diminuzione della raccolta ordinaria da clientela	213.219	-
Diminuzione della raccolta P/T da clientela	-	923.331
Variazione dei fondi di terzi in amministrazione	-	99
Diminuzione delle altre passività	88.491	-
Variazione dei ratei e risconti passivi	2.064	-
	3.166.856	3.125.279
TOTALE	3.377.347	3.403.812

Immobili di proprietà al 31 dicembre 2000

(Anche ai sensi dell'art. 10 della Legge 19 marzo 1983, n. 72)

UBICAZIONE DEI BENI		Valori dei beni al 31 dicembre 1999	Variazioni nell'esercizio 2000	
			in aumento	in diminuzione
ALBINO	- Via Marconi / angolo Viale Libertà	1.060.188.206		
BERGAMO	- Largo Porta Nuova, 2 / Via Galliccioli, 3/5 / Via S. Francesco d'Assisi, 8	71.125.881.174	138.512.685	
BERGAMO	- Viale Papa Giovanni XXIII, 17 / Via S. Francesco d'Assisi, 2/b	5.325.077.252		
BERGAMO	- Via S. Francesco d'Assisi, 4	1.811.093.177		
BERGAMO	- Via S. Francesco d'Assisi, 6	2.619.296.338		
BERGAMO	- Piazza Pontida, 2/6/8/9 / Via Zambonate, 54	15.068.540.549	60.838.364	
BERGAMO	- Piazza S. Anna, 2	2.440.214.123	42.277.840	
BERGAMO	- Via Borgo S. Caterina, 2 / Piazza Oberdan	1.842.499.938	25.457.630	119.022.443
BERGAMO	- Via Zanica, 2/A	2.066.601.126		
BERGAMO	- Via Baioni, 55	2.799.699.083		
BERGAMO	- Piazza Emanuele Filiberto, 1	1.758.167.531		139.110.400
BOTTANUCO	- Via E. Toti, 5/7	1.259.410.101		
BRANZI	- Via Umberto I, 15/A	560.918.231		
BREMBATE	- Piazza Don Todeschini, 7	1.771.443.004		
BREMBATE DI SOPRA	- Via C. Battisti, 2	1.092.772.406		
BRESCIA	- Via A. Gramsci, 12/14	6.768.138.046	8.160.000	
BRESCIA	- Via Triumplina, 25/F / angolo Via Casazza	8.078.959.263	34.200.000	
CALCINATE	- Via delle Betulle, 5	755.531.616		
CALOLZIOCORTE	- Piazza Vittorio Veneto, 13/A	1.767.995.442		
CAMBIAGO	- Via Garibaldi, 38	541.977.210		
CASSANO D'ADDA	- Piazza Garibaldi, 29	1.001.021.636	489.266.620	
CASTEGNATO	- Via Marconi / Via Trebeschi, 12	1.603.371.165		
CASTELLI CALEPIO	- Via dei Mille, 34	593.484.396		
CASTREZZATO	- Via Torri, 9	297.304.443	234.323.227	
CHIOGGIA SOTTOMARINA	- Via Veneto	750.580.035		
CISANO BERGAMASCO	- Via Trieste / Via Mazzini	1.841.176.664		175.944.793
CLUSONE	- Piazza Baradello, 21	846.758.795		

Valori dei beni al 31 dicembre 2000	Di cui rivalutazioni L. 30.12.1991, n. 413 L. 19.3.1983, n. 72 e precedenti Leggi	Fondi ammortamento	Valori netti di bilancio al 31 dicembre 2000	Superfici mq.
1.060.188.206	-	255.918.493	804.269.713	742
71.264.393.859	51.821.164.905	38.275.726.756	32.988.667.103	25.986
5.325.077.252	76.452.415	2.845.133.989	2.479.943.263	3.815
1.811.093.177	4.509.823	776.224.339	1.034.868.838	1.067
2.619.296.338	-	706.351.524	1.912.944.814	1.717
15.129.378.913	2.247.000.278	6.151.111.327	8.978.267.586	5.402
2.482.491.963	1.711.988.680	873.130.302	1.609.361.661	1.674
1.748.935.125	1.525.166.259	806.862.102	942.073.023	1.099
2.066.601.126	1.011.611.247	1.353.190.002	713.411.124	601
2.799.699.083	794.798.204	2.069.583.201	730.115.882	1.166
1.619.057.131	78.270.928	622.039.770	997.017.361	894
1.259.410.101	139.796.881	544.258.648	715.151.453	1.100
560.918.231	99.050.325	226.075.610	334.842.621	601
1.771.443.004	549.145.165	1.245.579.841	525.863.163	1.134
1.092.772.406	647.359.010	412.572.392	680.200.014	556
6.776.298.046	5.612.696.989	3.583.697.339	3.192.600.707	4.568
8.113.159.263	2.261.343.478	5.652.971.360	2.460.187.903	1.892
755.531.616	434.067.631	276.717.861	478.813.755	365
1.767.995.442	1.211.624.000	808.693.130	959.302.312	868
541.977.210	470.913.570	278.094.310	263.882.900	475
1.490.288.256	946.921.636	510.668.841	979.619.415	455
1.603.371.165	283.284.711	880.249.876	723.121.289	879
593.484.396	410.584.779	309.826.510	283.657.886	452
531.627.670	264.604.443	158.368.895	373.258.775	255
750.580.035	64.410.472	376.725.151	373.854.884	468
1.665.231.871	393.615.310	954.600.592	710.631.279	1.144
846.758.795	401.854.761	588.104.780	258.654.015	349

(segue)

UBICAZIONE DEI BENI	Valori dei beni al 31 dicembre 1999	Variazioni nell'esercizio 2000	
		in aumento	in diminuzione
COLOGNE BRESCIANO - Via Piantoni / angolo Via F.lli Facchetti	1.448.107.163		
COLOGNO AL SERIO - Piazza Cavour, 2 / Via Don Conti	1.104.569.332		
CORTE FRANCA - Via Roma, 77	691.118.105		
DELLO - Via Roma, 55	527.019.802		
ERBUSCO - Via Provinciale, 17/24 / Via Don Sturzo, 1	355.190.072		
FARA GERA D'ADDA - Via Longobardica	1.245.994.843		
FOPPOLO - Via Conciliazione, 5	229.924.668		
GANDINO - Via Locatelli, 11	385.250.517		
GAZZANIGA - Via Vittorio Veneto, 24	79.938.882		
GAZZANIGA - Via Vittorio Veneto, 17	1.194.961.776		
GORGONZOLA - Via Serbelloni, 7/9	2.001.528.532		75.325.048
GORNO - Via Prealpina Inferiore, 2/B	680.660.796	14.079.000	
GRUMELLO DEL MONTE - Piazza Camozzi, 10/11 / angolo Via Roma, 2	2.041.301.036		215.589.008
INZAGO - Via Piola / angolo Via Fumagalli, 3/7	1.786.731.920		
JESOLO LIDO - Piazza Aurora, 29	463.818.701		
LEFFE - Via Capponi / Via Dante	2.040.995.116		149.683.087
LOVERE - Piazza 13 Martiri	2.021.489.542	167.510.882	
LOVERE - Via Tadini, 2	6.174.098		
MALGRATE - Via Parini, 33	1.674.794.937		
MIRA - Via Nazionale, 150/155	1.294.300.161		
MONTECCHIO MAGGIORE - Via Nogara	1.866.964.120		
NEMBRO - Via Don G. Vavassori, 7	1.951.605.145	513.700.364	
NOVENTA PADOVANA - Via Roma, 133	2.884.560.180		
OLTRE IL COLLE - Via Roma, 30	181.089.744	11.520.000	
OSIO SOPRA - Corso Italia, 1/2	976.624.752	1	
OSPITALETTO BRESCIANO - Piazza Roma, 38	1.529.861.059		
PALAZZOLO SULL'OGLIO - Via XX Settembre, 2 / angolo Piazza Zamara	1.715.965.678		
PASSIRANO - Via Zanardelli / angolo Via Europa, 47/49	593.762.365		
PIAZZA BREMBANA - Via Belotti, 5/7	523.350.210		121.556.103

Valori dei beni al 31 dicembre 2000	Di cui rivalutazioni L. 30.12.1991, n. 413 L. 19.3.1983, n. 72 e precedenti Leggi	Fondi ammortamento	Valori netti di bilancio al 31 dicembre 2000	Superfici mq.
1.448.107.163	335.664.229	1.058.454.695	389.652.468	1.108
1.104.569.332	134.011.073	601.393.227	503.176.105	863
691.118.105	207.421.351	409.162.540	281.955.565	917
527.019.802	1.767.398	125.289.477	401.730.325	220
355.190.072	326.452.230	181.014.919	174.175.153	304
1.245.994.843	684.322.407	450.166.998	795.827.845	1.086
229.924.668	160.822.638	135.243.893	94.680.775	124
385.250.517	366.123.922	107.043.164	278.207.353	756
79.938.882	70.188.882	-	79.938.882	153
1.194.961.776	389.931.766	797.827.946	397.133.830	1.072
1.926.203.484	1.789.606.151	927.663.992	998.539.492	1.214
694.739.796	-	380.947.055	313.792.741	341
1.825.712.028	66.637.833	998.276.107	827.435.921	1.006
1.786.731.920	414.155.808	1.305.963.279	480.768.641	841
463.818.701	109.295.717	203.835.640	259.983.061	169
1.891.312.029	1.366.984.577	949.853.116	941.458.913	1.320
2.189.000.424	757.688.013	780.082.416	1.408.918.008	2.465
6.174.098	5.926.098	-	6.174.098	30
1.674.794.937	174.776.468	749.511.815	925.283.122	683
1.294.300.161	353.113.378	1.006.521.514	287.778.647	313
1.866.964.120	-	475.447.757	1.391.516.363	582
2.465.305.509	994.093.962	753.460.864	1.711.844.645	1.363
2.884.560.180	-	735.562.842	2.148.997.338	750
192.609.744	107.689.744	92.590.568	100.019.176	202
976.624.753	64.381.036	376.049.488	600.575.265	920
1.529.861.059	680.613.602	950.998.208	578.862.851	1.035
1.715.965.678	1.056.383.946	859.460.574	856.505.104	1.473
593.762.365	191.007.175	392.464.954	201.297.411	538
401.794.107	119.991.956	248.220.157	153.573.950	279

(segue)

UBICAZIONE DEI BENI		Valori dei beni al 31 dicembre 1999	Variazioni nell'esercizio 2000	
			in aumento	in diminuzione
PONTE SAN PIETRO	- Via Vittorio Emanuele, 17/19 / Largo IV Novembre, 1	4.374.734.722		
PROVAGLIO D'ISEO	- Via Sebina, 42	444.057.508		
RODENGO SAIANO	- Via Castello, 57	599.893.939		
ROMANO LOMBARDO	- Via Rubini, 38	1.570.470.383	19.779.000	101.087.546
ROVATO	- Corso Bonomelli, 34	755.496.906	349.136.301	
RUDIANO	- Piazza Martiri della Libertà, 15	761.588.386		
S. DONA' DI PIAVE	- Via XIII Martiri	3.148.142.760		
S. OMOBONO IMAGNA	- Via Vittorio Veneto, 146	453.126.241	15.120.000	45.598.495
S. PAOLO D'ARGON	- Via Marconi, 1	1.331.826.569		
S. PELLEGRINO TERME	- Via S. Carlo, 64	629.582.496		
SERiate	- Via Dante, 3	2.418.688.723		35.692.380
SERINA	- Via Palma il Vecchio, 13	534.915.028	5.956.500	
SPINEA	- Piazza Marconi Verga Alfieri	3.507.500.173	218.120.185	439.288.362
TRAVAGLIATO	- Piazza Libertà, 36	1.679.071.276		
TRENZANO	- Via Vittorio Emanuele, 1	401.569.953		
TREVIGLIO	- Via G. Matteotti, 3	1.966.109.572		
TREVIOLLO	- Via Roma / angolo Piazza Mons. Benedetti	2.106.491.928		
URAGO D'OGGIO	- Via IV Novembre	331.472.444		
URGNANO	- Viale delle Rimembranze, 7	1.676.189.950	454.434.976	
VAPRIO D'ADDA	- Via Perego, 23	1.239.989.294		
VENEZIA PELLESTRINA	- Sestiere Zennari	313.887.211		
VENEZIA GIUDECCA	- Fondamenta Ponte Piccolo	363.750.650		
VENEZIA MESTRE	- Via Garibaldi, 136/138	1.482.377.943		
VENEZIA MESTRE	- Via Olivi / Via Mestrina	6.127.843.569		
VENEZIA LIDO	- Via S. Gallo, 173	643.768.432		
VENEZIA	- Dorsoduro, 2819	227.632.716		
VENEZIA	- San Marco, 382/395	3.250.760.037	299.922.000	
VENEZIA	- San Marco, 3705	172.574.842		
VENEZIA S. LUCA	- Calle Magazen	1.987.200.318		1.158.510.328
VEROLAVECCHIA	- Piazza Verdi, 1	464.642.207		
VILLA D'ALME'	- Via Roma, 23	1.213.283.381		
VILLA DI SERIO	- Via Locatelli, 55/a	1.110.123.271		
TOTALI		218.234.517.030	3.102.315.575	2.776.407.993

Valori dei beni al 31 dicembre 2000	Di cui rivalutazioni L. 30.12.1991, n. 413 L. 19.3.1983, n. 72 e precedenti Leggi	Fondi ammortamento	Valori netti di bilancio al 31 dicembre 2000	Superfici mq.
4.374.734.722	658.000.000	1.508.658.790	2.866.075.932	2.287
444.057.508	246.712.407	173.480.180	270.577.328	238
599.893.939	448.720.914	328.540.417	271.353.522	502
1.489.161.837	767.468.277	578.769.984	910.391.853	1.316
1.104.633.207	611.296.906	387.502.253	717.130.954	497
761.588.386	350.959.957	336.005.100	425.583.286	886
3.148.142.760	147.130.574	1.055.895.629	2.092.247.131	1.648
422.647.746	364.614.061	156.605.182	266.042.564	527
1.331.826.569	412.585.338	993.869.621	337.956.948	762
629.582.496	159.784.525	336.612.476	292.970.020	595
2.382.996.343	1.445.599.175	1.038.762.043	1.344.234.300	2.398
540.871.528	321.859.271	267.162.418	273.709.110	587
3.286.331.996	1.092.800.027	1.516.571.459	1.769.760.537	1.919
1.679.071.276	350.357.012	1.104.785.651	574.285.625	848
401.569.953	377.369.953	201.231.891	200.338.062	365
1.966.109.572	-	647.438.308	1.318.671.264	962
2.106.491.928	505.106.103	1.432.378.172	674.113.756	1.294
331.472.444	276.028.080	170.723.212	160.749.232	292
2.130.624.926	543.003.810	1.128.042.138	1.002.582.788	1.200
1.239.989.294	-	223.198.073	1.016.791.221	425
313.887.211	88.278.344	203.146.742	110.740.469	115
363.750.650	93.963.982	96.441.678	267.308.972	83
1.482.377.943	412.774.124	400.388.547	1.081.989.396	598
6.127.843.569	104.665.126	1.990.855.349	4.136.988.220	1.627
643.768.432	182.441.912	436.568.940	207.199.492	246
227.632.716	183.852.230	-	227.632.716	287
3.550.682.037	1.815.765.658	1.265.289.832	2.285.392.205	2.120
172.574.842	149.071.375	-	172.574.842	126
828.689.990	-	297.513.631	531.176.359	295
464.642.207	256.309.399	178.746.835	285.895.372	264
1.213.283.381	308.796.396	338.237.374	875.046.007	440
1.110.123.271	340.093.252	730.341.661	379.781.610	939
218.560.424.612	97.406.695.448	107.118.747.732	111.441.676.880	108.539

Elenco delle partecipazioni

	Situazione al 31.12.1999		Variazioni in aumento		
	N. azioni o quote	Valore di bilancio	N. azioni o quote		Valore di bilancio
			a pagamento	gratuite	
A) IN ENTI CREDITIZI					
EFIBANCA - Ente Finanziario Interbancario S.p.A.	25.000	239.718.300			
TOTALI		239.718.300			-
B) IN ENTI FINANZIARI					
CREBERG SIM S.p.A.	4.000.000	3.356.480.860	2.000.000		2.000.000.000
GESTIELLE MERCHANT S.p.A.	4.000.000	4.000.000.000	12.017.620		16.137.208.000
LEASIMPRESA S.p.A.	1.667.000	9.749.420.071	5.001.000		8.004.849.983
GESTIELLE ASSET MANAGEMENT SGR S.p.A.	856.604	8.251.000.000			
Assofin Brescia S.p.A. in liquidazione	1.000	23.513.475			
Veneto Sviluppo S.p.A.	38.500	192.500.000			
FINLOMBARDA - Finanziaria per lo sviluppo della Lombardia S.p.A.	162	56.000.000			
Società per il Mercato dei Titoli di Stato S.p.A. - MTS	133	15.977.620	149		23.840.000
Società Interbancaria per l'Automazione - Cedborsa S.p.A. - SIA S.p.A.	11.428	13.542.180			
TOTALI		25.658.434.206			26.165.897.983
C) ALTRE PARTECIPAZIONI					
Società Gestione Servizi-BPV S.p.A.	3.333	64.535.879	2.496.667		48.342.214.121
Consorzio Interbancario Lombardo per la Moneta Elettronica - CILME S.p.A.	180.853	206.519.121			
GAL-VALLE BREMBANA S.r.l.	98	980.000			
Società interbancaria di servizi telematici MULTITEL S.p.A.	250	300.300.000			
Società per l'Aeroporto Civile di Bergamo - Orio al Serio S.p.A.	122.749	981.992.000			
Sviluppo Territorio S.p.A. in liquidazione	2.754	5.508.000			
Mercato Mobiliare di Nord-Est S.p.A.	30	30.000.000		29.970	
Centrale dei Bilanci S.r.l. - Società per gli studi finanziari	15	75.000.000			
Euros Consulting S.p.A.	144.224	140.516.105			2.928.521
Società per i Servizi Bancari - SSB S.p.A.	534.399	64.127.880			
SITEBA - Sistemi Telematici Bancari S.p.A.	20.538	20.538.000			
Interporto di Padova S.p.A.	4.821	104.500.000			
Istituto per l'Enciclopedia della Banca e della Borsa S.p.A.	698	4.751.255			
NOMISMA - Società di Studi Economici S.p.A.	5.000	5.230.914			
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication - S.W.I.F.T.	21	25.266.403			
Bergamo Esattorie S.p.A.	51.125	51.125.000			
TOTALI		2.080.890.557			48.345.142.642
TOTALI GENERALI		27.979.043.063			74.511.040.625

(*) Azioni in diminuzione a seguito di raggruppamento per ridenominazione del capitale sociale in euro.

Variazioni in diminuzione		Situazione al 31.12.2000		Percentuale partecipazione
N. azioni o quote	Valore di bilancio	N. azioni o quote	Valore di bilancio	
		25.000	239.718.300	0,079
	-		239.718.300	
5.617.620 (*)		6.000.000	5.356.480.860	50,000
1.667.000 (*)		10.400.000	20.137.208.000	40,000
		5.001.000	17.754.270.054	33,340
		856.604	8.251.000.000	29,206
	462.038	1.000	23.051.437	6,694
		38.500	192.500.000	0,550
		162	56.000.000	0,405
		282	39.817.620	0,104
		11.428	13.542.180	0,033
	462.038		51.823.870.151	
		2.500.000	48.406.750.000	33,333
		180.853	206.519.121	12,647
		98	980.000	4,900
		250	300.300.000	4,000
		122.749	981.992.000	3,464
		2.754	5.508.000	2,754
8.384	8.654.250	21.616	21.345.750	1,141
		15	75.000.000	0,833
		144.224	143.444.626	0,733
		534.399	64.127.880	0,645
		20.538	20.538.000	0,411
		4.821	104.500.000	0,230
	869.451	698	3.881.804	0,215
	1.560.232	5.000	3.670.682	0,083
		21	25.266.403	0,024
51.125	51.125.000	-	-	
	62.208.933		50.363.824.266	
	62.670.971		102.427.412.717	



APPENDICI



RELAZIONE INFORMATIVA SUL RECEPIMENTO DEL "CODICE DI AUTODISCIPLINA DELLE SOCIETÀ QUOTATE" PRESSO IL CREDITO BERGAMASCO

Signori azionisti,

come a Voi noto, il "Codice di autodisciplina delle società quotate" – elaborato dall'apposito Comitato (composto da esponenti del mondo imprenditoriale, bancario e finanziario, istituzionale) e diffuso a tutte le società interessate per iniziativa della Borsa Italiana S.p.A. – ha inteso:

- offrire alle imprese quotate italiane uno strumento idoneo a rendere ancora più conveniente il loro accesso al mercato dei capitali;
- rappresentare un modello di organizzazione societaria adeguato a gestire il corretto controllo dei rischi d'impresa ed i potenziali conflitti di interesse.

Facendo seguito alla dettagliata informativa fornita al mercato con relazione datata 27 marzo 2000, il consiglio di amministrazione comunica di aver proceduto ad una ulteriore ed approfondita disamina, nel dettaglio, delle disposizioni del Codice e ad una accurata analisi della situazione del Credito Bergamasco, dalle quali si è rilevato – confermando le valutazioni a suo tempo espresse – che, sia sul piano normativo (statuto e disposizioni regolamentari interne) sia sul versante operativo, le norme prescritte dal documento risultano in gran parte già da tempo applicate presso la nostra banca.

Solo per limitate prescrizioni del Codice, il consiglio ha rilevato che esse non sono applicabili alla nostra realtà in quanto:

- riguardanti società ad azionariato estremamente diffuso (artt. 7.1 e 7.2);
- relative a fattispecie non esistenti al Credito Bergamasco (art. 4.3);
- superflue alla luce
 - delle specifiche normative vigenti per gli istituti di credito;
 - dell'ordinamento interno e delle prassi attuate presso la nostra banca (artt. 10.1 e 10.2).

Il consiglio di amministrazione reputa pertanto recepito presso il Credito Bergamasco il "Codice di autodisciplina delle società quotate"

- con esclusione delle norme inapplicabili di cui al capoverso precedente;

- con riserva di futuro approfondimento delle residue e marginali raccomandazioni contenute nel Codice (limitate agli artt. 8.2 in materia di emolumenti agli amministratori delegati, e 12.4, in relazione al regolamento dei lavori assembleari).

Per una migliore comprensione delle valutazioni e delle scelte operate dal consiglio di amministrazione si rimanda all'allegato quadro sinottico.

Bergamo, 26 febbraio 2001

IL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE



CODICE DI AUTODISCIPLINA DELLE SOCIETÀ QUOTATE

RUOLO DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Comitato ritiene che, nelle società quotate, il consiglio di amministrazione abbia, quale sua primaria responsabilità, quella di determinare gli obiettivi strategici della società e di assicurarne il raggiungimento.

In tal senso il consiglio svolge una funzione di guida che trova concreta attuazione non solo attraverso riunioni del consiglio medesimo, da tenersi a cadenze regolari, ma anche attraverso l'effettivo impegno di ciascun amministratore in tali riunioni ed in quelle dei comitati costituiti in seno al consiglio.

Il consiglio di amministrazione ha, come sopra detto, compiti di indirizzo strategico e, per quanto riguarda il gruppo, organizzativo.

Il consiglio è anche l'organo collegiale cui compete la verifica dell'esistenza dei controlli necessari per monitorare l'andamento della società.

Il consiglio ha, inoltre, il potere di nominare uno o più amministratori delegati ed un comitato esecutivo, richiedendo però agli stessi di fornire un'adeguata informativa sull'esercizio dei poteri delegati.

Il Comitato ritiene che sia diritto ed interesse del consiglio monitorare che non vi sia una rilevante concentrazione di poteri gestionali in capo agli organi delegati senza un adeguato sistema di controlli.

Infatti, se è certamente necessario che le società abbiano una guida esecutiva autorevole, dotata di adeguati poteri ed in grado di esercitarli in modo compiuto, è altrettanto necessario che il consiglio di amministrazione, nella sua collegialità, vigili, secondo modalità preordinate e condivise, sulla gestione.

In ogni caso, il Comitato raccomanda che la delega agli amministratori delegati non copra, oltre alle materie riservate al consiglio dalla legge o dallo statuto, le operazioni

1. RUOLO DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

1.1. - Le società quotate sono guidate da un consiglio di amministrazione che si riunisce con regolare cadenza e che si organizza ed opera in modo da garantire un effettivo ed efficace svolgimento delle proprie funzioni.

1.2. - Il consiglio di amministrazione:

- a) esamina ed approva i piani strategici, industriali e finanziari della società e la struttura societaria del gruppo di cui essa sia a capo;
- b) attribuisce e revoca le deleghe agli amministratori delegati ed al comitato esecutivo definendo i limiti, le modalità di esercizio e la periodicità, di norma non inferiore al trimestre, con la quale gli organi delegati devono riferire al consiglio circa l'attività svolta nell'esercizio delle deleghe loro conferite;
- c) determina, esamina le proposte dell'apposito comitato e sentito il collegio sindacale, la remunerazione degli amministratori delegati e di quelli che ricoprono particolari cariche, nonché, qua-

1.1. - Prescrizione pienamente rispettata sia a livello statutario che sul piano operativo (si specifica che nel corso dell'anno solare 2000 si sono tenute n. 11 sedute del consiglio di amministrazione e n. 21 riunioni del comitato esecutivo).

1.2. - Con riferimento alle prescrizioni del Codice di cui al punto 1.2 si osserva che:

- a) prescrizione rispettata sia a livello statutario che sul piano operativo;
- b) prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna che sul piano operativo;
- c) prescrizione pienamente rispettata nell'operatività corrente; si consideri infatti che – per ottemperare alla norma del Codice – il consiglio ha disposto, con delibera del 27

più significative (e tra queste, in particolare, quelle con parti correlate), il cui esame e la cui approvazione rimangono nella competenza esclusiva del consiglio. In relazione alle operazioni di tal genere, il Comitato raccomanda che l'informativa all'assemblea sia sufficientemente analitica, tale da permettere la comprensione dei vantaggi, per la società, di tali operazioni.

lora non vi abbia già provveduto l'assemblea, la suddivisione del compenso globale spettante ai singoli membri del consiglio e del comitato esecutivo;

- d) vigila sul generale andamento della gestione, con particolare attenzione alle situazioni di conflitto di interessi, tenendo in considerazione, in particolare, le informazioni ricevute dal comitato esecutivo (ove costituito), dagli amministratori delegati e dal comitato per il controllo interno, nonché confrontando, periodicamente, i risultati conseguiti con quelli programmati;
- e) esamina ed approva le operazioni aventi un significativo rilievo economico, patrimoniale e finanziario, con particolare riferimento alle operazioni con parti correlate;
- f) verifica l'adeguatezza dell'assetto organizzativo ed amministrativo generale della società e del gruppo predisposto dagli amministratori delegati;
- g) riferisce agli azionisti in assemblea.

marzo 2000, la costituzione di un comitato permanente composto prevalentemente da amministratori non esecutivi, che – una volta all'anno, prima della delibera “de qua” – è chiamato a sottoporre al consiglio un'articolata proposta;

d) prescrizione rispettata sia a livello statutario che sul piano operativo;

e) prescrizione rispettata sia a livello statutario che sul piano operativo;

f) prescrizione rispettata sia a livello statutario che sul piano operativo;

g) prescrizione rispettata sul piano operativo.

Il Comitato raccomanda che ciascun amministratore svolga le proprie funzioni con consapevolezza e che le decisioni del consiglio, pertanto, siano prese da amministratori effettivamente a conoscenza dei fatti su cui sono chiamati a discutere e deliberare.

Le decisioni di ciascun amministratore sono autonome nella misura in cui l'amministratore assuma le proprie scelte con libero apprezzamento, nell'interesse della generalità degli azionisti. Pertanto, anche quando le scelte gestionali siano state preventivamente vagliate, nei limiti e nel rispetto delle norme di legge applicabili, dagli

1.3. - Gli amministratori agiscono e deliberano con cognizione di causa ed in autonomia, perseguendo l'obiettivo della creazione di valore per gli azionisti. Gli amministratori accettano la carica quando ritengono di poter dedicare allo svolgimento diligente dei loro compiti il tempo necessario.

1.3. - Prescrizione rispettata.

azionisti di controllo (individualmente o nell'ambito di patti), ciascun amministratore è tenuto a deliberare in autonomia, assumendo scelte che, ragionevolmente, possono portare alla massimizzazione dello shareholder value.

La creazione di valore per la generalità degli azionisti rappresenta l'obiettivo principale che gli amministratori di società quotate perseguono: l'enfasi posta sullo shareholder value, oltre a riflettere un indirizzo prevalente in campo internazionale, si concilia con l'indirizzo normativo italiano, che vede nell'interesse sociale il parametro di riferimento dell'operato di coloro che sono alla guida delle società. Nelle società quotate, inoltre, la promozione del valore delle azioni costituisce anche il presupposto indispensabile per un proficuo rapporto con il mercato finanziario.

L'indipendenza del giudizio è un requisito delle decisioni di tutti gli amministratori, siano essi esecutivi o non esecutivi, e siano, o meno, questi ultimi "indipendenti" ai sensi del successivo art. 3.

Il richiamo all'impegno di tempo da dedicare per lo svolgimento diligente dei compiti dell'amministratore sancisce il principio che tutti gli amministratori sono tenuti, individualmente, a prestare una sufficiente attenzione all'incarico, permettendo così alle società di trarre beneficio dalle loro competenze.

Ciascun amministratore, pertanto, ha la responsabilità di valutare, preventivamente, la capacità di poter svolgere, diligentemente ed efficacemente, il proprio compito.

Il Comitato ritiene che l'onere della conoscenza dei doveri e delle responsabilità connessi alla posizione di amministratore ricada sul singolo componente il consiglio. Gli amministratori delegati si adoperano affinché tutti gli amministratori siano aggiornati sulle principali novità del quadro normativo in cui la società si muove e, specialmente, di quello concernente l'esercizio della funzione di amministratore.

1.4. - Gli amministratori sono tenuti a conoscere i compiti e le responsabilità inerenti alla loro carica. Gli amministratori delegati si adoperano affinché il consiglio venga informato sulle principali novità legislative e regolamentari che riguardano la società e gli organi sociali.

1.4. - Prescrizione rispettata.

COMPOSIZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Nella realtà italiana, il numero degli amministratori non esecutivi è normalmente preponderante rispetto a quelli esecutivi. Il Comitato raccomanda che gli azionisti, in sede di nomina degli amministratori, in concreto, per ciascuna società in relazione alle dimensioni, alla complessità e specificità del settore di attività ed alle dimensioni del consiglio stesso, valutino il numero, le esperienze e le caratteristiche personali degli amministratori non esecutivi.

Il fatto che le deleghe di gestione della società siano affidate solo ad una parte degli amministratori non elimina l'importanza che il consiglio, nello svolgimento dei suoi compiti di indirizzo strategico e di vigilanza, sia effettivamente in grado di esprimere giudizi autorevoli, frutto di autentiche discussioni fra persone professionalmente qualificate.

La componente non esecutiva ha il ruolo primario di fornire un contributo positivo all'esercizio di tali compiti. Gli amministratori non esecutivi arricchiscono la discussione consiliare con competenze formate all'esterno dell'impresa, di carattere strategico generale o tecnico particolare. Tali competenze permettono di analizzare i diversi argomenti in discussione da prospettive diverse e, perciò, contribuiscono ad alimentare la dialettica che è il presupposto distintivo di una decisione collegiale, meditata e consapevole.

Il contributo degli amministratori non esecutivi risulta anche utile sulle tematiche in cui l'interesse degli amministratori esecutivi e quello più generale degli azionisti potrebbero non coincidere. Infatti, la componente non esecutiva del consiglio, per la sua estraneità alla gestione della società, può valutare con maggiore distacco le proposte e l'operato dei delegati.

2. COMPOSIZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

2.1. - Il consiglio di amministrazione è composto di amministratori esecutivi (per tali intendendosi gli amministratori delegati, ivi compreso il presidente quando allo stesso vengano attribuite deleghe, nonché gli amministratori che ricoprono funzioni direttive nella società) e non esecutivi. Gli amministratori non esecutivi sono per numero e autorevolezza tali da garantire che il loro giudizio possa avere un peso significativo nell'assunzione delle decisioni consiliari.

2.2. - Gli amministratori non esecutivi apportano le loro specifiche competenze nelle discussioni consiliari, contribuendo all'assunzione di decisioni conformi all'interesse sociale.

2.1. - Prescrizione rispettata.

2.2. - Prescrizione rispettata.

AMMINISTRATORI INDIPENDENTI

L'indipendenza di giudizio è un atteggiamento richiesto a tutti gli amministratori, esecutivi e non esecutivi: l'amministratore consapevole dei doveri e dei diritti connessi alla propria carica opera sempre con indipenden-

3. AMMINISTRATORI INDIPENDENTI

Un numero adeguato di amministratori non esecutivi sono indipendenti, nel senso che:

a) non intrattengono relazioni eco-

3. - Prescrizione rispettata nell'attuale composizione del consiglio.

za di giudizio.

In particolare, gli amministratori non esecutivi, non essendo coinvolti in prima persona nella gestione della società, risultano titolati a fornire un giudizio autonomo e non condizionato sulle delibere proposte dagli amministratori delegati.

Il Comitato auspica che, in conformità alla prassi internazionale, nei consigli di amministrazione delle società quotate sia eletto un numero di amministratori "indipendenti" che sia adeguato in relazione al numero degli amministratori non esecutivi componenti il consiglio e significativo per la sua rappresentatività. Il ruolo degli amministratori indipendenti assume rilevanza, oltretutto nelle discussioni consiliari, nella partecipazione ai comitati, di cui si tratta nel seguito del Codice, costituiti dal consiglio di amministrazione per trattare tematiche delicate e fonti potenziali di conflitti di interesse.

Il Comitato rileva che, nelle società ad azionariato diffuso, l'aspetto più delicato consiste nell'allineamento degli interessi degli amministratori delegati con quelli degli azionisti. In tali società, quindi, prevale la caratteristica della loro indipendenza dagli amministratori delegati.

Invece, nelle società con proprietà concentrata, o dove sia comunque identificabile un gruppo di controllo, pur continuando a sussistere la problematica dell'allineamento degli interessi degli amministratori delegati con quelli degli azionisti, emerge la necessità che alcuni amministratori siano indipendenti anche dagli azionisti di controllo, per permettere al consiglio di verificare che siano valutati con sufficiente indipendenza di giudizio i casi di potenziale conflitto tra gli interessi della società e quelli degli azionisti di controllo.

Il Comitato, peraltro, riconosce che tale necessità può attenuarsi laddove il controllo della società sia esercitato da una pluralità di soggetti indipendenti tra loro, nessuno dei quali sia in posizione dominante.

La qualificazione dell'amministratore non esecutivo come indipendente non assume alcuna valenza né positiva, né negativa, ma è semplicemente il risultato di una situazione di fatto: l'assenza, come recita la regola, di relazioni economiche con gli amministratori delegati della società (specialmente per le società ad azionariato diffuso) e con i soci di controllo (specialmente per le società con proprietà concentrata) tali da condizionare, per la loro importanza da valutarsi caso per caso,

nomiche di rilevanza tale da condizionare l'autonomia di giudizio con la società, con le sue controllate, con gli amministratori esecutivi, con l'azionista o gruppo di azionisti che controllano la società;

- b) *non sono titolari, direttamente o indirettamente, di partecipazioni azionarie di entità tali da permettere loro di esercitare il controllo sulla società, né partecipano a patti parasociali per il controllo della società stessa.*

l'autonomia di giudizio ed il libero apprezzamento dell'operato del management. Il compenso di amministratore ed una partecipazione azionaria, di entità tale da non permettere il controllo sulla società interessata, non inficiano il requisito dell'indipendenza.

La struttura giuridica degli organi amministrativi italiani comporta la possibilità che siano qualificati come non esecutivi ed indipendenti anche amministratori membri del comitato esecutivo della società, in quanto organo collegiale che non attribuisce poteri individuali ai propri membri. Infine, il Comitato ritiene che la presenza di amministratori qualificabili come "indipendenti" nei consigli di amministrazione sia la soluzione più idonea per garantire la composizione degli interessi di tutti gli azionisti, sia di maggioranza, sia di minoranza. In tal senso, nel corretto esercizio dei diritti di nomina degli amministratori, è possibile che gli amministratori "indipendenti" vengano proposti dagli stessi azionisti di controllo o di maggioranza: l'indipendenza è un elemento oggettivo, non condizionabile dalla tipologia degli azionisti proponenti la nomina.

PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Comitato ritiene che il ruolo del presidente sia fondamentale nell'assicurare un'efficace gestione del consiglio e una efficiente Corporate Governance. Spetta al presidente convocare le riunioni, definire l'ordine del giorno, curare (secondo modalità concordate con gli amministratori delegati) la circolazione di adeguati e tempestivi flussi informativi in favore degli amministratori (specie di quelli non esecutivi) e assicurarsi che tutti gli amministratori possano effettivamente apportare il loro consapevole ed informato contributo alle discussioni del consiglio.

Vengono fatti salvi i casi di necessità e di urgenza. Il Comitato ritiene che, in talune circostanze, la natura delle deliberazioni da assumere, le esigenze di riservatezza (in particolare per le società la cui attività coinvolge interessi di terzi) e la tempestività con cui il consiglio deve assumere decisioni possono comportare limiti all'informazione preventiva. Il Comitato, pur ritenendo in linea di principio che la figura del presidente e quella dell'amministratore delegato abbiano ciascuna compiti propri, rile-

4. PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

4.1. - Il presidente convoca le riunioni del consiglio e si adopera affinché ai membri del consiglio siano fornite, con ragionevole anticipo rispetto alla data della riunione (fatti salvi i casi di necessità ed urgenza), la documentazione e le informazioni necessarie per permettere al consiglio stesso di esprimersi con consapevolezza sulle materie sottoposte al suo esame ed approvazione.

4.2. - Il presidente coordina le attività del consiglio di amministrazione e guida lo svolgimento delle relative riunioni.

4.3. - Allorché il consiglio, ai fini di una gestione efficace ed efficiente

4.1. - Prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna che sul piano operativo.

4.2. - Prescrizione rispettata sia a livello statutario che sul piano operativo.

4.3. - Prescrizione inapplicabile non essendo, allo stato, confe-

va che nella realtà italiana non è infrequente che le due cariche si assommino nella medesima persona, oppure che al presidente siano conferite anche deleghe operative, pur in presenza di altri amministratori delegati. Limitatamente alle deleghe conferitegli, il presidente, si qualifica anche come amministratore delegato.

Il Comitato, quindi, ritiene che sia nella facoltà del consiglio di amministrazione, laddove questa situazione venga ritenuta dal consiglio stesso opportuna ai fini di una migliore efficienza nella gestione della società, attribuire deleghe esecutive e gestionali anche, o solo, al presidente. In tal caso è opportuno che il consiglio inserisca nella relazione sulla gestione una congrua informativa sui compiti e responsabilità spettanti al presidente e agli amministratori delegati.

della società, abbia conferito deleghe al presidente, il consiglio stesso, nella relazione sulla gestione, fornisce adeguata informativa sulle competenze attribuite in conseguenza a tale scelta organizzativa.

rite al presidente deleghe gestionali/operative.

INFORMAZIONI AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il Comitato raccomanda che all'esercizio della delega da parte degli organi delegati (amministratori delegati e comitato esecutivo) corrisponda una adeguata e periodica informativa al consiglio, su basi organizzate.

La periodicità dell'informativa dipende dall'importanza delle deleghe e dalla frequenza del loro esercizio e può variare anche in relazione al settore di attività ed alle dimensioni delle società.

Il Comitato raccomanda che gli organi delegati prestino particolare attenzione (fornendo una informativa mirata) alle tematiche più delicate e cioè alle operazioni atipiche, inusuali e con parti correlate.

Tali operazioni, certamente legittime quando eseguite nell'interesse sociale, devono però trovare o il conforto del consiglio di amministrazione nella sua collegialità, come nel caso di quelle più rilevanti di cui all'articolo 1.2, lettera e), oppure, quando effettuate in virtù di deleghe - o, comunque, di dimensione non rilevante - devono formare oggetto di adeguata informativa a tutto il consiglio. Il Comitato ritiene infine che, essendo tenuto il consiglio di amministrazione, a norma di legge, ad informare il collegio sindacale, tutti gli amministratori debbano disporre di informazioni quantomeno pari a quelle fornite al collegio sindacale.

5. INFORMAZIONI AL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Il comitato esecutivo - tramite il suo presidente - e gli amministratori delegati rendono periodicamente conto al consiglio delle attività svolte nell'esercizio delle deleghe loro attribuite.

Gli organi delegati, inoltre, forniscono adeguata informativa sulle operazioni atipiche, inusuali o con parti correlate, il cui esame e la cui approvazione non siano riservati al consiglio di amministrazione. Essi forniscono al consiglio di amministrazione e ai sindaci le medesime informazioni.

5. - Prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna che sul piano operativo con ampia frequenza di informativa (mensile al consiglio / quindicinale a comitato esecutivo e collegio sindacale).

Prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna che sul piano operativo con ampia frequenza di informativa.

TRATTAMENTO DELLE INFORMAZIONI RISERVATE

Le società quotate, in considerazione della rilevanza dell'informativa tanto per gli investitori quanto per la regolare formazione dei prezzi sui mercati finanziari ove esse sono quotate, devono dedicare particolare attenzione alla diffusione delle informazioni all'esterno della società, soprattutto quando si tratti di informazioni price sensitive.

Il Comitato raccomanda che, anche in considerazione della valenza positiva di una corretta informazione al mercato, le società quotate si dotino di una procedura interna relativa alla comunicazione di queste informazioni tesa ad evitare che detta comunicazione possa avvenire in forma selettiva (cioè possa essere rilasciata prima a certi soggetti, per esempio azionisti, giornalisti o analisti), intempestivamente, in forma incompleta o inadeguata. Gli amministratori delegati propongono al consiglio di adottare tale procedura e si prendono cura della gestione delle informazioni riservate e della comunicazione al mercato delle informazioni sui fatti rilevanti.

Il Comitato ritiene di evidenziare l'assoluta riservatezza delle informazioni acquisite dagli amministratori nell'ambito delle proprie funzioni e richiamare tutti loro al rispetto della procedura di comunicazione approvata dal consiglio di amministrazione.

6. TRATTAMENTO DELLE INFORMAZIONI RISERVATE

6.1. - Gli amministratori delegati curano la gestione delle informazioni riservate; a tal fine essi propongono al consiglio di amministrazione l'adozione di una procedura interna per la comunicazione all'esterno di documenti ed informazioni riguardanti la società, con particolare riferimento alle informazioni "price sensitive".

6.2. - Tutti gli amministratori sono tenuti a mantenere riservati i documenti e le informazioni acquisiti nello svolgimento dei loro compiti ed a rispettare la procedura adottata per la comunicazione all'esterno di tali documenti ed informazioni.

6.1. - Prescrizione rispettata sul piano operativo; non sussiste una procedura ad hoc per la comunicazione all'esterno di informazioni "price sensitive". Le competenze in materia sono comunque stabilite rigorosamente dal regolamento interno della banca e vengono operate nel pieno rispetto del D. Lgs. 58/1998, nonché degli appositi regolamenti Consob.

6.2. - Prescrizione rispettata.

NOMINA DEGLI AMMINISTRATORI

Il Comitato raccomanda che la nomina del consiglio di amministrazione abbia luogo in conformità ad una procedura trasparente.

In generale, le proposte di nomina degli amministratori sono presentate dagli azionisti di maggioranza o di controllo, i quali, ovviamente, procedono ad una selezione preventiva dei candidati.

Nei casi di società ad azionariato diffuso, viceversa, i candidati sono presentati, a volte attraverso liste previste statutariamente, anche da azionisti non di maggioranza o di controllo.

In entrambi i casi, è interesse della generalità degli azionisti conoscere le caratteristiche personali e professionali dei candidati (nonché gli incarichi dagli stessi rico-

7. NOMINA DEGLI AMMINISTRATORI

7.1. - Le proposte di nomina alla carica di amministratore, accompagnate da un'esauriente informativa riguardante le caratteristiche personali e professionali dei candidati, sono depositate presso la sede sociale almeno dieci giorni prima della data prevista per l'assemblea, ovvero al momento del deposito delle liste, ove previste.

7.1. - Fino ad oggi le proposte di nomina alla carica di amministratore sono state presentate da soci direttamente in assemblea con illustrazione (e deposito agli atti) dei "curricula vitae" dei candidati. Il recepimento del suggerimento inserito nel Codice (presentazione delle candidature dieci giorni prima dell'assemblea) richiederebbe una apposita modifica statutaria (da apportare eventualmente nella prima assemblea straordinaria

perti) con l'anticipo necessario per poter esercitare consapevolmente il diritto di voto, soprattutto da parte degli investitori istituzionali spesso rappresentati in assemblea per delega.

Il Comitato ritiene che tali caratteristiche possano essere valutate anche in relazione agli incarichi che ciascun candidato potrebbe essere chiamato a ricoprire (presidente, amministratore delegato, membro del comitato esecutivo, ecc.) nella società.

Il Comitato ha previsto la possibilità che le società quotate costituiscano un comitato per le proposte di nomina, soprattutto nei casi in cui il consiglio rilevi la difficoltà, da parte degli azionisti, di predisporre le proposte di nomina, come può accadere nelle società quotate a base azionaria diffusa.

Il Comitato, pur raccomandando, in tali casi, l'istituzione del comitato per le proposte di nomina, riconosce che tale funzione possa essere svolta dal consiglio di amministrazione, quando abbia dimensioni contenute.

Tale comitato, che può, ovviamente, ricevere proposte dagli azionisti, oltre che formularle autonomamente, ha lo scopo precipuo di rendere trasparente la procedura di selezione. Esso dovrebbe essere costituito in maggioranza di amministratori non esecutivi.

REMUNERAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI

La tematica sulla remunerazione degli amministratori delegati e di quelli investiti di particolari cariche è, nella realtà di quasi tutte le società quotate, largamente riconducibile ad una pratica simile a quella che qui si intende istituzionalizzare. Infatti, la determinazione di una proposta di tali compensi è usualmente delegata ad alcuni consiglieri non esecutivi o che comunque possono formulare proposte in assenza di conflitti di interesse.

Il Comitato, pertanto, raccomanda la costituzione di un comitato per la remunerazione, composto prevalentemente da amministratori non esecutivi. La costituzione di tale comitato non solleva particolari problemi ai sensi del diritto italiano, posto che lo stesso ha, in conformità all'art. 2389, 2° comma, c.c., solo funzioni positive e che il potere di stabilire la "remunerazione degli amministratori investiti di particolari cariche in conformità dell'atto costitutivo" rimane in capo al consiglio di

utile). Per la connotazione del nostro azionariato non si ravvede la necessità di introdurre il voto di lista anche per l'elezione degli amministratori (in aggiunta a quella già adottata per l'elezione dei sindaci in ottemperanza ai dettami del D. Lgs. 58/1998).

7.2. - Analogamente a quanto sopra detto (7.1) non si ravvisa la necessità di adottare tale suggerimento in quanto conforme presumibilmente per società ad azionariato estremamente diffuso.

7.2. - Laddove il consiglio di amministrazione costituisca al proprio interno un comitato per le proposte di nomina alla carica di amministratore, esso è composto, in maggioranza, di amministratori non esecutivi.

8. REMUNERAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI

8.1. - Il consiglio di amministrazione costituisce al proprio interno un comitato per la remunerazione.

Tale comitato, composto prevalentemente di amministratori non esecutivi, formula proposte al consiglio per la remunerazione degli amministratori delegati e di quelli che ricoprono particolari cariche, nonché, su indicazione degli amministratori delegati, per la determinazione dei criteri per la remunerazione dell'alta direzione della società.

A tal fine, esso può avvalersi di consulenti esterni, a spese delle società.

8.1. - Con delibera del 27 marzo 2000 è stato istituito un comitato permanente composto prevalentemente da amministratori non esecutivi, che – una volta all'anno, prima della delibera "de qua" – è chiamato a sottoporre al consiglio un'articolata proposta. Il comitato per la remunerazione si è radunato il 18 dicembre 2000 formulando al consiglio una dettagliata proposta per la determinazione degli emolumenti da riconoscere per l'anno 2001 agli amministratori che rivestono particolari cariche ex art. 2389,

amministrazione.

Al comitato per la remunerazione si attribuisce anche il compito di proporre al consiglio, sulla base delle indicazioni fornite dagli amministratori delegati, l'adozione di criteri generali di remunerazione dell'alta direzione delle società, capaci di attrarre e motivare persone di livello ed esperienza adeguati. Il comitato può avvalersi di consulenti, i quali possono essere utili nel fornire le informazioni necessarie sugli standard di mercato dei sistemi di remunerazione.

Rimane ovviamente compito degli amministratori delegati definire le politiche ed i livelli di remunerazione dell'alta direzione.

Il Comitato ritiene che l'adeguata strutturazione della remunerazione complessiva degli amministratori delegati costituisca uno dei principali strumenti per consentire l'allineamento degli interessi degli amministratori delegati stessi con quelli degli azionisti e che l'affermarsi di sistemi di remunerazione variabile, in relazione ai risultati, fra cui anche le stock-option, facilita l'incentivazione e la fidelizzazione di tutta l'alta dirigenza.

Pertanto, è compito del consiglio di amministrazione stabilire se utilizzare in modo estensivo tali sistemi di remunerazione e definire gli obiettivi degli amministratori delegati.

2° comma, codice civile (presidente, vice presidente, amministratore delegato).

8.2. - Il consiglio si riserva di disporre in futuro l'applicazione del metodo indicato al punto 8.2, qualora se ne ravvisasse l'opportunità.

8.2. - Di norma, il consiglio di amministrazione, nel determinare i compensi complessivi degli amministratori delegati, prevede che una parte di questi sia legata ai risultati economici conseguiti dalla società ed, eventualmente, al raggiungimento di obiettivi specifici preventivamente indicati dal consiglio stesso.

CONTROLLO INTERNO

Pur essendo consapevole che nessun sistema di controllo può essere in grado di prevenire con certezza il verificarsi di eventi che producono perdite inattese o rappresentazioni errate non intenzionali di fatti di gestione, il Comitato ritiene che la costituzione di un efficace sistema di controllo interno sia elemento qualificante di una buona gestione.

Il sistema di controllo interno può articolarsi organizzativamente in diversi assetti, modulati sulla realtà di ciascuna società.

Gli amministratori delegati nominano uno o più preposti al sistema, determinando le procedure più opportune per assicurare la funzionalità e l'adeguatezza del sistema stesso e mettendo a disposizione dei preposti mezzi e poteri che permettano loro di svolgere con efficacia il loro compito.

9. CONTROLLO INTERNO

9.1. - Gli amministratori delegati assicurano la funzionalità e l'adeguatezza del sistema di controllo interno, di cui definiscono le procedure e nominano uno o più preposti, dotandoli di mezzi idonei.

9.2. - Il sistema di controllo interno ha il compito di verificare che vengano effettivamente rispettate le procedure interne, sia operative, sia amministrative, adottate al fine di garantire una sana ed efficiente gestione, nonché al fine di identificare, prevenire e gestire nei limiti del possibile rischi di natura finanziaria

9.1. - Prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna che sul piano operativo.

9.2. - Prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna che sul piano operativo.

Sulla scorta della migliore prassi delle società quotate e delle disposizioni di vigilanza applicabili a talune categorie di intermediari finanziari, il Comitato raccomanda che i preposti al controllo interno siano liberi da vincoli gerarchici nei confronti dei soggetti sottoposti al loro controllo, al fine di evitare interferenze con la loro autonomia di giudizio.

Il sistema di controllo interno si estende sia ai rischi finanziari, sia ai rischi operativi, inclusi, quindi, quelli sull'efficacia e sull'efficienza delle operazioni e sul rispetto delle leggi e dei regolamenti.

I preposti al controllo interno riferiscono agli amministratori delegati per permettere loro di intervenire tempestivamente in caso di necessità, nonché, al comitato per il controllo interno ed ai sindaci per aggiornarli sui risultati del loro operato.

ed operativa e frodi a danno della società.

9.3. - I preposti al controllo interno non dipendono gerarchicamente da alcun responsabile di aree operative e riferiscono del loro operato agli amministratori all'uopo delegati, nonché al comitato per il controllo interno, di cui al successivo art. 10, ed ai sindaci.

9.3. - Prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna che sul piano operativo.

COMITATO PER IL CONTROLLO INTERNO

Il Comitato raccomanda che il consiglio di amministrazione, nello svolgimento del proprio compito di vigilanza, costituisca un comitato per il controllo interno che abbia il compito di analizzare le problematiche ed istruire le pratiche rilevanti per il controllo delle attività aziendali.

Tale comitato rappresenta l'organismo, formalmente costituito, capace di valutare autonomamente e indipendentemente, sia nei riguardi degli amministratori delegati per le tematiche di salvaguardia dell'integrità aziendale, sia delle società di revisione per la valutazione dei risultati da esse esposti nella relazione e nella lettera di suggerimenti.

Ciò spiega la composizione del comitato ed anche la previsione della possibile partecipazione, alle riunioni del comitato, del presidente del collegio sindacale, in quanto rappresentante dell'organo statutario di controllo. Alle riunioni del comitato possono partecipare anche gli amministratori delegati, in quanto titolari ad intervenire sulle questioni in esame e ad individuare gli interventi adeguati per affrontare situazioni, anche potenzialmente, critiche.

L'elencazione dei compiti del comitato non è esaustiva, in quanto rimane al consiglio la facoltà di determinare, in funzione delle caratteristiche aziendali e delle speci-

10. COMITATO PER IL CONTROLLO INTERNO

10.1. - Il consiglio di amministrazione costituisce un comitato per il controllo interno, con funzioni consultive e propositive, composto da un numero adeguato di amministratori non esecutivi. Ai lavori del comitato possono partecipare il presidente del collegio sindacale e gli amministratori delegati.

10.2. - In particolare il comitato per il controllo interno:

- a) valuta l'adeguatezza del sistema di controllo interno;
- b) valuta il piano di lavoro preparato dai preposti al controllo interno e riceve le relazioni periodiche degli stessi;
- c) valuta le proposte formulate dalle società di revisione per ottenere l'affidamento del relativo incarico, nonché il piano di lavoro predisposto per la revisione e i risultati esposti nella relazione e nella lettera di suggerimenti;

10.1./10.2. - La normativa specifica riguardante il sistema dei controlli interni presso le banche (Testo Unico Bancario – Istruzioni di vigilanza – Disposizioni specifiche della Banca d'Italia) impone l'attuazione di un apparato di controlli, un'attività di costante monitoraggio da parte delle funzioni preposte ed una frequente e periodica reportistica al consiglio, che fanno sì che - presso la nostra società - le indicazioni del Codice siano pienamente vigenti ed operative, come rilevato dal consiglio nella autodiagnosi operata su indicazione della Banca d'Italia all'atto dell'entrata in vigore della nuova normativa secondaria. Sulla raccomandata istituzione di un comitato consiliare per il controllo interno che operi secondo le modalità di cui al punto 10.2 si reputa preferibile che, alla

fiche tipologie di rischio dell'attività di impresa (si pensi alle banche o alle società assicuratrici), gli ulteriori compiti da affidare al comitato.

- d) riferisce al consiglio, almeno semestralmente, in occasione dell'approvazione del bilancio e della relazione semestrale, sull'attività svolta e sulla adeguatezza del sistema di controllo interno;
- e) svolge gli ulteriori compiti che gli vengono attribuiti dal consiglio di amministrazione, particolarmente in relazione ai rapporti con la società di revisione.

luce delle predette normative specifiche, tali funzioni vengano svolte direttamente dal consiglio al quale i responsabili delle funzioni di "internal audit" e di "audit di rete" relazionano con stretta periodicità.

RAPPORTI CON GLI INVESTITORI ISTITUZIONALI E CON GLI ALTRI SOCI

Il Comitato ritiene che sia nell'interesse delle società quotate instaurare un dialogo continuativo con la generalità degli azionisti e, in particolare, con gli investitori istituzionali.

Infatti, una corretta, completa e continua comunicazione con i soci costituisce elemento apprezzato da parte degli investitori attuali e prospettici. Tenuto conto del particolare ruolo e della specializzazione funzionale degli investitori istituzionali, il Comitato raccomanda che le società identifichino il responsabile delle relazioni con gli investitori e che le società con maggiore capitalizzazione ed aventi una diffusa base azionaria si dotino di una struttura aziendale dedicata a tale funzione, dotata di adeguati mezzi e professionalità.

Il Comitato riconosce altresì che, nelle società di minori dimensioni e di più semplice articolazione organizzativa, la funzione di responsabile delle relazioni con gli investitori potrebbe essere svolta direttamente dai vertici aziendali, opportunamente identificati.

La precisazione che l'instaurazione di un dialogo con gli investitori istituzionali deve avvenire nel rispetto delle procedure sulla comunicazione, mira a ricordare che il dialogo con gli investitori istituzionali non deve dar luogo a comunicazioni su fatti rilevanti, anticipate rispetto alle comunicazioni al mercato.

Il Comitato ha ritenuto che non rientrasse nella sua competenza prendere in considerazione i comportamenti

11. RAPPORTI CON GLI INVESTITORI ISTITUZIONALI E CON GLI ALTRI SOCI

Il presidente e gli amministratori delegati, nel rispetto della procedura sulla comunicazione di documenti ed informazioni riguardanti la società, si adoperano attivamente per instaurare un dialogo con gli azionisti, nonché con gli investitori istituzionali, fondato sulla comprensione dei reciproci ruoli.

Essi provvedono alla identificazione di un responsabile e, se del caso, alla costituzione di una struttura aziendale incaricata di questa funzione.

11. - Prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna che sul piano operativo.

degli investitori istituzionali. Il Comitato, peraltro, auspica che il riconoscimento da parte loro dell'importanza delle regole di Corporate Governance contenute in questo Codice possa costituire elemento significativo ai fini di una più convinta e diffusa applicazione dei principi del Codice stesso da parte delle società quotate.

ASSEMBLEE

Il Comitato ritiene che, pur in presenza di un'ampia diversificazione (anche telematica) delle modalità di comunicazione con i soci, gli investitori istituzionali ed il mercato, l'assemblea dei soci rimanga un'opportunità per instaurare un proficuo dialogo tra amministratori ed azionisti. Anche con riguardo a tale dialogo dovrà tenersi a mente il dovere della società di non comunicare informazioni price sensitive agli azionisti, senza una contestuale diffusione al mercato.

Coerentemente, il Comitato raccomanda che nella scelta del luogo, della data e dell'ora di convocazione delle assemblee, gli amministratori tengano presente l'obiettivo di rendere, per quanto possibile, agevole la partecipazione degli azionisti alle assemblee e che, essendo l'assemblea momento di dialogo tra soci ed amministratori, sia raccomandabile che questi ultimi siano presenti alle assemblee e che lo siano in particolare quelli che, per gli incarichi ricoperti nel consiglio e/o nei comitati costituiti, possano apportare un utile contributo alla discussione assembleare.

Il Comitato raccomanda che le società si dotino di un regolamento assembleare che indichi le procedure da seguire al fine di consentire l'ordinato funzionale svolgimento delle assemblee, senza, peraltro, pregiudicare il diritto di ciascun socio di esprimere la propria opinione sugli argomenti in discussione.

Nel regolamento potranno essere precisati, tra gli altri argomenti, la durata massima dei singoli interventi, il loro ordine, le modalità di votazione, gli interventi degli amministratori e dei sindaci, nonché i poteri del presidente anche per comporre o impedire il verificarsi di situazioni di conflitto all'interno dell'assemblea.

12. ASSEMBLEE

12.1. - Gli amministratori incoraggiano e facilitano la partecipazione più ampia possibile degli azionisti alle assemblee.

12.2. - Alle assemblee, di norma, partecipano tutti gli amministratori.

12.3. - Le assemblee sono occasione anche per la comunicazione agli azionisti di informazioni sulla società, nel rispetto della disciplina sulle informazioni "price sensitive".

12.4. - Il consiglio di amministrazione propone alla approvazione dell'assemblea un regolamento che disciplini l'ordinato e funzionale svolgimento della assemblea ordinaria e straordinaria della società, garantendo il diritto di ciascun socio di prendere la parola sugli argomenti posti in discussione.

12.1. - Prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna che sul piano operativo.

12.2. - Prescrizione rispettata sia a livello di normativa che sul piano operativo.

12.3. - Prescrizione rispettata sul piano operativo.

12.4. - Lo statuto della banca regola lo svolgimento dell'assemblea sociale (artt. da 7 a 12) in modo piuttosto dettagliato, con disciplina che, ad oggi, ha consentito un regolare, tranquillo e consapevole svolgimento dell'assemblea dei soci. Tale situazione è stata favorita dalla "clausola di chiusura", prevista dall'art. 11, 3° comma, secondo cui spetta al presidente accertare la regolarità della convocazione e della costituzione dell'assemblea, verificare il

Con riferimento alle norme poste a presidio dei diritti delle minoranze, che prevedono che vengano fissate percentuali minime per l'esercizio delle azioni e delle prerogative delle minoranze stesse, il Comitato raccomanda agli amministratori una valutazione continuativa dell'opportunità di adattare tali percentuali in relazione all'evolversi della dimensione e della struttura azionaria delle società.

12.5. - Gli amministratori, in caso di variazioni significative del valore complessivo della capitalizzazione, della composizione della compagine sociale e del numero degli azionisti della società, valutano l'opportunità di proporre all'assemblea modifiche all'atto costitutivo, relativamente alle percentuali stabilite per dar corso alle azioni e per l'esercizio delle prerogative poste a tutela delle minoranze.

diritto di intervento, dirigere e regolare la discussione, stabilire l'ordine e le modalità della votazione. Pertanto, sul piano fattuale, la raccomandazione del Comitato per la Corporate Governance appare irrilevante per la nostra realtà.

Tuttavia, il consiglio non esclude di predisporre per il futuro una proposta di regolamento da sottoporre ad una prossima assemblea, sulla base dello "schema tipo" predisposto congiuntamente da ABI e Assonime.

12.5. - Trattasi di questione che il consiglio potrà valutare quando dovessero presentarsi i presupposti richiesti.

SINDACI

Così come previsto all'art. 7.1 per la nomina degli amministratori, il Comitato raccomanda che anche i sindaci vengano eletti con una procedura trasparente, mettendo a disposizione dei soci le informazioni necessarie per esercitare consapevolmente il diritto di voto.

Il Comitato ritiene che, in un corretto sistema di governo societario, gli interessi della generalità degli azionisti debbano essere posti tutti sullo stesso piano e ugualmente protetti e salvaguardati.

E' convinzione del Comitato che gli interessi della maggioranza e quelli delle minoranze debbano confrontarsi all'atto della nomina degli organi sociali; successivamente, gli organi sociali, e quindi anche i sindaci, dovranno operare esclusivamente nell'interesse sociale

13. SINDACI

13.1. - Le proposte all'assemblea dei soci per la nomina alla carica di sindaco, accompagnate da un'esauriente informativa riguardante le caratteristiche personali e professionali dei candidati, sono depositate presso la sede sociale della società almeno dieci giorni prima della data prevista per l'assemblea, ovvero al momento del deposito delle liste.

13.2. - I sindaci agiscono con autonomia ed indipendenza anche nei

13.1. - L'indicazione del Codice è già adeguatamente disciplinata dal nostro statuto sociale (deposito previsto sette giorni prima della data stabilita per l'assemblea).

13.2. - Prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna

e per la creazione di valore per la generalità degli azionisti.

Pertanto, i sindaci indicati o eletti da maggioranza o minoranza non sono "rappresentanti" delle stesse nell'ambito del collegio, né tantomeno sono legittimati a trasmettere informazioni all'esterno, ed in particolare ai soci che li hanno eletti. Essi inoltre devono conformarsi alla procedura stabilita per la comunicazione all'esterno di notizie riguardanti le società.

confronti degli azionisti che li hanno eletti.

13.3. - I sindaci sono tenuti a mantenere riservati i documenti e le informazioni acquisiti nello svolgimento dei loro compiti e a rispettare la procedura adottata per la comunicazione all'esterno della società di tali documenti ed informazioni.

che sul piano operativo.

13.3. - Prescrizione rispettata sia a livello di normativa interna che sul piano operativo



DELIBERAZIONI DELL'ASSEMBLEA

L'assemblea ordinaria dei soci, presieduta dall'avv. Cesare Zonca, si è svolta il 21 aprile 2001 in prima convocazione presso la sede della banca in Bergamo – Largo Porta Nuova n. 2 – ed ha deliberato:

1)

A) di approvare lo stato patrimoniale, il conto economico e la nota integrativa del bilancio d'esercizio chiuso al 31 dicembre 2000, come pure l'inerte relazione degli amministratori;

B) di approvare, secondo quanto proposto dal consiglio di amministrazione, la seguente ripartizione dell'utile d'esercizio:

- accantonamento ex art. 13, comma 6, D. Lgs. 21.4.1993, n. 124	L. 109.846.627
- alla riserva legale il 10% ai sensi dell'art. 31 dello statuto sociale, arrotondando a	L. 14.610.000.000
- alla riserva speciale ai fini di rafforzamento e stabilizzazione della struttura patrimoniale	L. 51.700.000.000
- per erogazioni a titolo di beneficenza, assistenza e liberalità	L. 4.778.032.283
- a favore del consiglio di amministrazione	L. 796.338.714
- ai soci un dividendo di L. 1.200, pari a quello dell'esercizio precedente, per ciascuna delle 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale	L. 74.072.216.400
- con un avanzo a nuovo di	L. 16.095.740

2)

di conferire alla Arthur Andersen S.p.A. – tenuto pure conto del parere favorevole espresso dal collegio sindacale in data 12 marzo 2001 ai sensi dell'art. 159 del D. Lgs. 24.2.1998 n. 58 – i seguenti incarichi, con riferimento agli esercizi 2001, 2002 e 2003:

a) revisione contabile del bilancio d'esercizio ex art. 155 del D. Lgs. 24.2.1998 n. 58, nonché verifica della regolare tenuta della contabilità e della corretta rilevazione dei

fatti di gestione nelle scritture contabili sempre ai sensi dell'art. 155 del D. Lgs. 24.2.1998 n. 58, sulla base di un corrispettivo annuo stabilito, rispettivamente, in 138 milioni di lire (per un impegno stimato in 800 ore per ciascun esercizio) ed in 51 milioni di lire (per un impegno stimato in 260 ore per ciascun esercizio);

b) revisione contabile limitata ("limited review") della "Relazione semestrale sulla gestione" in conformità alla delibera Consob n. 10867 del 31.7.1997, comprese le verifiche sull'utile da includere nel patrimonio di vigilanza, sulla base di un compenso annuo determinato in 37 milioni di lire (per un impegno stimato in 195 ore per ciascun esercizio);

con specificazione che:

- le ore e gli onorari, riferiti a ciascuno dei tre esercizi, sono calcolati in base alle tariffe orarie attualmente (fino al 30.6.2001) in vigore; essi escludono le ore e gli onorari delle società partecipate (controllate e collegate), i cui incarichi sono stati conferiti autonomamente;
- il numero di ore e gli onorari indicati sono riferiti alla situazione attuale e, pertanto, sono suscettibili di variazioni in funzione dei mutamenti nella struttura aziendale della società e del Gruppo, nell'organizzazione interna e nelle dimensioni dell'attività svolta, che comportino un maggiore o minore impegno rispetto alla situazione attuale; qualora, nel corso dell'incarico, si rendesse necessario modificare i corrispettivi inizialmente previsti per il suo svolgimento a seguito del verificarsi di circostanze eccezionali o imprevedibili, si formulerà un'integrazione della proposta;
- gli onorari dovranno essere adeguati per tenere conto delle variazioni delle tariffe nel tempo e l'adeguamento annuale sarà pari alla percentuale di variazione dell'indice ISTAT relativo al costo della vita (base giugno 2000) e decorrerà dalla revisione dei bilanci dell'esercizio 2001 e dall'attività di verifica della tenuta della contabilità prevista per la seconda metà dell'esercizio 2001;
- ai corrispettivi sopra indicati verranno aggiunti i rimborsi per le spese sostenute, le spese accessorie nella misura forfettaria del 5%, l'IVA ed il contributo di vigilanza a favore della Consob in attuazione dell'art. 40 della Legge 23.12.1994 n. 724 e successive modificazioni ed integrazioni;

- la proposta formulata dalla Arthur Andersen S.p.A. – datata 20 novembre 2000 – è stata allegata al verbale dell’assemblea.



CARICHE SOCIALI DOPO L'ASSEMBLEA

Presidenti onorari:

avv. Giovanni Giavazzi

cav. del lav. Franco Gnutti

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente:

avv. Cesare Zonca *

Vice Presidente:

avv. Carlo Fratta Pasini *

Amministratore Delegato:

rag. Franco Nale * (°)

Consiglieri:

avv. Danilo Andrioli

sig. Alberto Bombassei

sig.a Annamaria Colombelli

rag. Guido Crippa *

sig. Vincenzo Franzoni

dott. Giacomo Gnutti

sig. Adriano Mazzucconi

dott. Alberto Motta

dott. ing. Francesco Pasti *

avv. Carlo Pavesi

marchese Claudio Rangoni Machiavelli *

comm. Mario Ratti *

avv. Ermanno Rho

dott. Andrea Riello

COLLEGIO SINDACALE

Presidente:

prof. avv. Giovanni Tantini

Sindaci effettivi:

rag. Fabio Bombardieri

dott. Claudia Rossi

rag. Renato Salerno

rag. Antonio Zini

Sindaci supplenti:

dott. Stefano Berlanda

dott. Eugenio Mercorio

DIREZIONE GENERALE

Direttore Generale:

rag. Franco Menini

Vice Direttore Generale Vicario:

dott. Giovanni Capitanio

Segretario del consiglio di amministrazione:

dott. Angelo Piazzoli

* Membro del comitato esecutivo.

(°) All'Amministratore Delegato sono conferite deleghe di ordinaria amministrazione; in particolare gli sono attribuiti, fra l'altro, poteri deliberativi in materia di affidamenti, tassi e condizioni, gestione del personale, spese, passaggi alle sofferenze, transazioni, gestione del portafoglio titoli di proprietà.



Panoramica della Chiesa di Santa Maria in Borgo - Nembro (Bergamo)



ORGANIZZAZIONE TERRITORIALE

Sede e Direzione Generale

Bergamo:

Largo Porta Nuova, 2

Filiali (*)

Alessandria:

Via Dante, 3

Bergamo:

Borgo Palazzo - Borgo S. Caterina - Città Alta - Colognola - Grumellina - Largo Porta Nuova - Longuelo - Madonna della Neve - Malpensata - Piazza Pontida - Valtesse

Provincia di Bergamo:

Albino - Algua - Bagnatica - Barbata - Bonate Sopra - Borgo di Terzo - Bottanuco - Branzi - Brembate - Brembate di Sopra - Brembilla - Calcinato - Calusco d'Adda - Carobbio degli Angeli - Carona - Castelli Calepio - Cisano Bergamasco - Ciserano - Clusone - Cologno al Serio - Costa di Mezzate - Costa Serina - Dalmine - Endine Gaiano - Fara Gera d'Adda - Foppolo - Gandino - Gazzaniga - Gorno - Grumello del Monte - Leffe - Lovere - Madone - Martinengo - Nembro - Oltre il Colle - Oneta - Orio al Serio (c/o Centro Commerciale Orio Center) - Osio Sopra - Paladina - Palazzago - Pedrengo - Pianico - Piazza Brembana - Ponte S. Pietro - Predore - Ranica - Romano di Lombardia - Roncobello - S. Giovanni Bianco - S. Omobono Imagna - S. Paolo d'Argon - S. Pellegrino Terme - Selvino - Seriate - Serina - Stezzano - Trescore Balneario - Treviglio - Treviolo - Ugnano - Valleve - Verdellino - Vertova - Villa d'Almè - Villa di Serio - Villongo - Zogno

Bologna:

Via Corticella, 205 - Via Dozza, 3

Brescia:

Via A. Gramsci, 12 - Via Milano, 94 - Via Triumplina, 121 - Via Veneto, 69 - Viale Corsica, 82 - Viale Piave, 26/c

Provincia di Brescia:

Borgosatollo - Brandico - Castegnato - Castel Mella - Castrezzato - Cologno - Corte Franca - Cossirano - Darfo Boario Terme - Dello - Erbusco - Gardone Val Trompia - Gussago - Leno - Longhena - Lumezzane - Macclodio - Mazzano - Montichiari - Ospitaletto - Palazzolo sull'Oglio - Passirano - Provaglio d'Iseo - Rodengo Saiano - Rovato - Rudiano - Travagliato - Trenzano - Urago d'Oglio - Verolavecchia - Villanuova sul Clisi

Como:

Viale Innocenzo XI - Via Belvedere, 41

Provincia di Como:

Erba

Genova:

Via Brigata Liguria, 92 r - Via Ayroli (c/o Istituto Don Orione)

Lecco:

Piazza Manzoni, 11

Provincia di Lecco:

Calolziocorte - Malgrate - Olginato

Mantova:

Viale Risorgimento, 13

Milano:

Via Aselli, 26 - Via Cenisio, 36 - Viale Monza, 343 - Piazza Missori, 3

(*) al 28 febbraio 2001

Provincia di Milano:

Bollate - Cambiagio - Cassano d'Adda -
Cassina Nuova - Cavenago - Cernusco
sul Naviglio - Cesano Boscone -
Concorezzo - Cornate d'Adda -
Giussano - Gorgonzola - Inzago -
Linate - Magenta - Melzo - Muggiò -
Pessano con Bornago - Rozzano (c/o
Centro Commerciale Fiordaliso) -
S. Giuliano Milanese - Vaprio d'Adda

Novara:

Via XX Settembre, 19

Padova:

Corso Milano, 26

Provincia di Padova:

Cittadella - Monselice - Noventa
Padovana

Parma:

Via Abbeveratoia, 65/b - Via Repubblica, 56

Provincia di Pordenone:

Sacile

Roma:

Via della Grande Muraglia, 88 - Via
Montebuono, 17/21 - Via Puglie, 15/21 -
Viale Castello della Magliana, 68
(int.TPL) - Viale dei Parioli, 37/b - Piazza
dei Navigatori, 28 - Piazzale Medaglie
d'Oro, 69/70

Torino:

Corso Vittorio Emanuele II, 95

Provincia di Torino:

Chivasso

Treviso:

Viale Felissent, 41

Provincia di Treviso:

Villorba/Fontane - Volpago del Montello

Trieste:

Via S. Nicolò, 12

Provincia di Varese:

Busto Arsizio

Venezia:

Campalto - Carpenedo - Catene -
Cipressina - Giudecca - Lido - Lido 2 -
Mestre - Pellestrina - S. Erasmo - S. Luca -
S. Lucia - S. Marco - S. Margherita

Provincia di Venezia:

Cavallino Treporti - Chioggia -
Chioggia/Sottomarina - Dolo - Jesolo
Aurora - Martellago - Martellago/
Maerne - Mira - Mirano - Noale -
Portogruaro - S. Donà di Piave - S. Stino
di Livenza - Spinea

Verona:

Via della Valverde, 85/87

Provincia di Verona:

Valeggio sul Mincio - Zevio

Vicenza:

Corso Ss. Felice e Fortunato, 88

Provincia di Vicenza:

Bassano del Grappa - Montebelluna
Maggiore

**Sportelli ad
operatività ridotta**

Provincia di Bergamo: Luzzana

**Uffici di
rappresentanza**

Hong Kong

Finito di stampare nel mese di aprile 2001
dalla Bolis Poligrafiche S.p.A.

Progetto grafico: Drive Promotion Design