



DELIBERAZIONI DELL'ASSEMBLEA

L'assemblea ordinaria dei soci, presieduta dall'avv. Cesare Zonca, si è svolta il 12 aprile 2003 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 2002, come pure l'inerente relazione degli amministratori;
- B) di approvare la ripartizione dell'utile d'esercizio, secondo quanto proposto dal consiglio di amministrazione, e specificamente (dopo la destinazione di euro 59.805,97 quale accantonamento ex art. 70, comma 2 bis, del D. P. R. 22.12.1986 n. 917, a riserva di cui al D. Lgs. n. 124/93):
- l'accantonamento di complessivi euro 8.510.000,00 alla riserva legale;
 - lo stanziamento di euro 30.030.000,00 alla riserva speciale, ai fini di rafforzamento e di stabilizzazione della struttura patrimoniale;
 - la destinazione di euro 2.787.984,49 per erogazioni a titolo di beneficenza, assistenza e liberalità;
 - l'assegnazione di euro 464.664,08 a favore del consiglio di amministrazione;
 - l'attribuzione ad ogni azione (delle complessive n. 61.726.847 azioni costituenti il capitale sociale) di un dividendo pari a euro 0,70, pagabile dall'8 maggio 2003, con data di stacco 5 maggio 2003;
 - il riporto a nuovo di un avanzo utili pari a euro 5.318,61;

2)

di eleggere ad amministratori i signori:

- dott. Domenico De Angelis
- rag. Franco Menini
- sig. Massimo Minolfi

che rimarranno in carica fino all'assemblea convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2004.

Imagine



CARICHE SOCIALI DOPO L'ASSEMBLEA

CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE

Presidente:

avv. Cesare Zonca *

Vice Presidente Vicario:

dott. Fabio Innocenzi * #

Vice Presidente:

avv. Carlo Fratta Pasini *

Consiglieri:

dott. ing. Alberto Bombassei

sig.a Annamaria Colombelli

rag. Guido Crippa *

dott. Domenico De Angelis

dott. Giacomo Gnutti

sig. Adriano Mazzucconi

rag. Franco Menini *

sig. Massimo Minolfi

dott. Alberto Motta

avv. Carlo Pavesi

sig. Antonio Percassi

marchese Claudio Rangoni Machiavelli *

comm. Mario Ratti *

avv. Ermanno Rho

COLLEGIO SINDACALE

Presidente:

prof. avv. Giovanni Tantini

Sindaci effettivi:

rag. Fabio Bombardieri

dott. Franco Giarolli

rag. Renato Salerno

rag. Antonio Zini

Sindaci supplenti:

dott. Stefano Berlanda

dott. Eugenio Mercorio

DIREZIONE GENERALE

Direttore Generale:

rag. Franco Menini (°)

Condirettore Generale:

dott. Giovanni Capitanio

Segretario Generale:

dott. Angelo Piazzoli §

Capo Contabile:

dott. Giacomo Terzi

* Membro del comitato esecutivo.

Al comitato esecutivo sono attribuiti poteri deliberativi in materia di affidamenti, gestione del personale, spese, passaggi alle sofferenze, transazioni, locazioni immobiliari.

Al Vice Presidente Vicario compete altresì procedere – d'intesa con la Direzione Generale – all'elaborazione ed alla stesura dei piani strategici della banca, curare lo studio e la predisposizione degli atti prodromici ad eventuali operazioni straordinarie (attuative dei piani strategici di Gruppo), assumere le determinazioni necessarie con riferimento alla conclusione ed alla stipulazione di accordi di ordine commerciale o relazionale.

(°) In aggiunta alle attribuzioni spettanti ai sensi degli articoli 27 e 29 dello statuto sociale, al Direttore Generale sono conferiti poteri deliberativi in materia di affidamenti, tassi e condizioni, gestione del personale, spese, passaggi alle sofferenze, transazioni, gestione del portafoglio titoli di proprietà, emissione di prestiti obbligazionari.

§ Segretario del consiglio di amministrazione e del comitato esecutivo.



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 - Sorisole - Stezzano - Trescore Balneario - Treviglio - Treviolo - Urganò - Valleve - Verdellino - Vertova - Villa d'Almè - Villa di Serio - Villongo - Zogno

Bologna:

Via Corticella, 205 - Via Dozza, 3

Brescia:

Via Corsica, 82 - Via Cremona, 35 - Via Gramsci, 12 - Via Milano, 94 - Via Triumplina, 121 - Via Veneto, 69 - Viale Piave, 26/c

Provincia di Brescia:

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

Como:

Via Belvedere, 41 - Viale Innocenzo XI

Provincia di Como:

Erba

Genova:

Via Ayroli, 35 (c/o Istituto Don Orione) - Via Brigata Liguria, 92 r

Lecco:

Piazza Manzoni, 11

Provincia di Lecco:

Calolziocorte - Malgrate - Olginato

Mantova:

Viale Risorgimento, 13

Milano:

Piazza Missori, 3 - Via Aselli, 26 - Via Cenisio, 36 - Via Faruffini, 2 - Viale Monza, 343

(*) al 17 marzo 2003

Provincia di Milano:

Bollate - Cambiagio - Cassano d'Adda - Cassina Nuova - Cavenago - Cernusco sul Naviglio - Cesano Boscone - Concorezzo - Cornate d'Adda - Desio - Giussano - Gorgonzola - Inzago - Lainate - Magenta - Melzo - Muggiò - Pessano con Bornago - Rozzano (c/o Centro Commerciale Fiordaliso) - S. Giuliano Milanese - Trezzo sull'Adda - 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 della Repubblica, 56

Provincia di Pordenone:

Sacile

Roma:

Piazza dei Navigatori, 28 - Piazza Tarquinia, 5 - Piazzale Medaglie d'Oro, 69/70 - Via Bona, 110 (int. DaimlerChrysler) - Via Castello della Magliana, 68 (int.TPL) - Via della Farnesina, 21 - Via Montebueno, 17/21 - Via Puglie, 15/21 - Viale Civiltà del Lavoro, 62 - Viale dei Parioli, 37/b - Viale della Grande Muraglia, 88

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 Due - Mestre - Pellestrina - S. Erasmo - S. Luca - S. Lucia - S. Marco - S. Margherita

Provincia di Venezia:

Cavallino Treporti/Cà Savio - 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, 86/88

Provincia di Vicenza:

Bassano del Grappa - Montebelluna - Montebelluna Maggiore

**Sportelli ad
operatività ridotta**

Provincia di Bergamo: Luzzana

**Uffici di
rappresentanza**

Hong Kong - Mumbai (India)



INFORMAZIONI PER L'INVESTITORE

Eventuali informazioni possono essere richieste a:

CREDITO BERGAMASCO S.p.A.

Largo Porta Nuova, 2

24122 BERGAMO

Telefono: +39 - 035.393.431

Telefax: +39 - 035.393.211

E-mail: segreteria.generale@creberg.it

Internet: <http://www.creberg.it>

Finito di stampare nel mese di aprile 2003
dalla Bolis Poligrafiche S.p.A.

I disegni riprodotti in questo fascicolo sono tratti da
"I portali di Bergamo" di Bruno Beretta

Progetto grafico: Drive Promotion Design