



**RELAZIONE ILLUSTRATIVA**

**DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

**DEL BANCO POPOLARE – SOCIETA' COOPERATIVA**

**SULLA RIPARTIZIONE DELL'AMMONTARE COMPLESSIVO**

**DELLA QUOTA DELL'UTILE DI ESERCIZIO DA DESTINARE**

**A FINALITÀ DI ASSISTENZA, BENEFICENZA E PUBBLICO INTERESSE**

**AI SENSI DELL'ART. 5 DELLO STATUTO SOCIALE**

**Assemblea Ordinaria dei Soci**

**18 marzo 2016 – prima convocazione**

**19 marzo 2016 – seconda convocazione**

*9 febbraio 2016*

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DEL BANCO POPOLARE – SOCIETA’ COOPERATIVA SULLA RIPARTIZIONE DELL’AMMONTARE COMPLESSIVO DELLA QUOTA DELL’UTILE DI ESERCIZIO DA DESTINARE A FINALITÀ DI ASSISTENZA, BENEFICENZA E PUBBLICO INTERESSE AI SENSI DELL’ART. 5 DELLO STATUTO SOCIALE**

Signori Soci,

il Consiglio di Amministrazione del Banco Popolare - Società Cooperativa (nel prosieguo, il “**Banco Popolare**”) Vi ha convocato in Assemblea ordinaria per il giorno 18 marzo 2016 alle ore 9 in Lodi, presso la sede amministrativa del Banco Popolare – Società Cooperativa, Via Polenghi Lombardo, 13 in prima convocazione e, occorrendo, per il giorno 19 marzo 2016 alle ore 8,30 in Lodi, presso il Centro Servizi “Lodinnova”, Via dell’Industria n. 2 – Frazione San Grato (Lodi), in seconda convocazione, per discutere e deliberare, tra l’altro, sulla proposta di ripartire l’ammontare complessivo, quale quota dell’utile netto risultante dal bilancio relativo all’esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 che codesta Assemblea dovesse approvare, da destinare a finalità di assistenza, beneficenza e pubblico interesse, ai sensi dell’art. 5 dello Statuto sociale (Oggetto 3 posto all’Ordine del Giorno dell’Assemblea).

Con la presente relazione (di seguito, la “Relazione”) - redatta ai sensi dell’art. 125-ter del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998, come successivamente modificato - si intende fornire un’illustrazione dei termini della proposta relativa all’argomento sopra citato.

**1. ILLUSTRAZIONE DEI TERMINI DELLA PROPOSTA**

Il bilancio d’esercizio al 31 dicembre 2015 del Banco Popolare si è chiuso con la rilevazione di un utile netto pari a Euro 186.903.267. Per effetto di quanto approvato dall’odierna Assemblea dei Soci al punto 1 posto all’Ordine del Giorno (“Relazione del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di revisione sull’esercizio 2015; approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2015; presentazione del bilancio consolidato e del bilancio sociale”), siete chiamati, in conformità all’art. 5 dello Statuto sociale, a ripartire l’ammontare complessivo, quale quota dell’utile netto risultante dal bilancio relativo all’esercizio chiuso al 31 dicembre 2015 che codesta Assemblea dovesse approvare, secondo le quote indicate nell’art. 5 dello Statuto sociale.

Nonostante il perdurare della difficile congiuntura, che continua a riflettersi sulle risultanze economiche, il Banco intende proseguire nel proprio ruolo di sostegno ai fabbisogni dei contesti socio-economici di radicamento, in conformità alla propria appartenenza al credito cooperativo popolare, pur nel rispetto dei vincoli normativi, anche di matrice europea, in tema di requisiti patrimoniali delle banche.

Va rilevata infatti l'importanza per il Banco di mantenere vive e costanti nel tempo le manifestazioni della propria vicinanza alle comunità di riferimento, soprattutto laddove gli interventi siano finalizzati al sostegno di iniziative e progetti aventi carattere pluriennale.

Considerate le disponibilità rivenienti dall'applicazione dei criteri di ripartizione dell'utile di esercizio stabiliti all'art. 53 dello Statuto sociale e tenuto conto della necessità di assicurare continuità alle attestazioni di vicinanza ai territori di riferimento, il Consiglio di Amministrazione del Banco Popolare ha determinato di proporre a questa Assemblea la destinazione, per le suddette finalità, degli importi massimi consentiti dalle effettive risultanze contabili, corrispondenti ad Euro 5,5 milioni.

Detto importo sarà destinato al soddisfacimento delle molteplici istanze e bisogni nonché delle iniziative promosse dalle comunità civili di storico riferimento e sarà ripartito tra i territori ed i soggetti aventi diritto ai sensi dell'art. 5 dello Statuto.

L'operazione proposta – per quanto concerne le somme da destinare alle iniziative affidate alla Fondazione Banca Popolare di Lodi, alla Fondazione Banca Popolare di Novara per il Territorio e alla Fondazione Credito Bergamasco, che costituiscono parti correlate del Banco Popolare in virtù delle cariche di Presidente ricoperte presso le stesse rispettivamente dai Consiglieri del Banco Popolare dott. Guido Castellotti, avv. Franco Zanetta e avv. Cesare Zonca – è stata esaminata applicando la procedura per la disciplina delle operazioni con parti correlate, approvata dall'organo amministrativo del Banco Popolare in data 30 novembre 2010, come successivamente aggiornata (“**Procedura Banco Popolare**”) in forza dell'art. 2391-*bis* cod. civ. e dell'art. 4, commi 1 e 3, del Regolamento recante disposizioni in materia di operazioni tra parti correlate adottato dalla Consob con delibera n. 17221 del 12 marzo 2010 e successive modifiche (“**Regolamento Parti Correlate**”). Secondo quanto previsto dai parr. 4.4.2 e 4.4.4 della Procedura Banco Popolare, la proposta, classificata di “minore rilevanza”, è stata preventivamente esaminata dal Comitato Indipendenti del Banco Popolare, il quale, in data 9 febbraio 2016, ha espresso il proprio motivato parere favorevole ai sensi del Regolamento Parti Correlate e della Procedura Banco Popolare, circa la sussistenza di un interesse del Banco Popolare al compimento dell'operazione, nonché sulla convenienza e sulla correttezza sostanziale delle relative condizioni.

## **2. DELIBERAZIONE PROPOSTA ALL'ASSEMBLEA ORDINARIA**

Alla luce di quanto sopra, il Consiglio di Amministrazione intende sottoporre all'Assemblea ordinaria dei Soci la seguente proposta di deliberazione relativa al terzo argomento posto all'Ordine del Giorno:

*“L'Assemblea ordinaria dei Soci del Banco Popolare – Società Cooperativa, esaminata la Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione e la proposta ivi formulata, nonché preso atto del parere favorevole del Comitato Indipendenti del Banco Popolare*

***delibera***

*in ossequio all'art. 5 dello Statuto sociale, di ripartire la somma di Euro 5.500.000 – individuata con precedente determinazione di cui al punto 2) all'ordine del giorno di questa Assemblea – sulla base delle quote statutarie di seguito indicate:*

- *8/30, pari ad Euro 1.465.000, a favore della Fondazione Banca Popolare di Lodi per iniziative di sostegno al tessuto civile e sociale del territorio lodigiano e di quello di riferimento della Divisione le cui strutture di vertice sono ubicate a Lodi;*
- *8/30, pari ad Euro 1.465.000, a favore della Fondazione Banca Popolare di Novara per il Territorio per iniziative di sostegno al tessuto civile e sociale del territorio novarese e di quello di riferimento della Divisione le cui strutture di vertice sono ubicate a Novara;*
- *9/30, pari ad Euro 1.650.000, ad iniziative di sostegno al tessuto civile e sociale del territorio veronese e di quello di riferimento della Divisione le cui strutture di vertice sono ubicate a Verona;*
- *1/30, pari ad Euro 185.000, ad iniziative di sostegno della Fondazione di Culto Banco S.Geminiano e S.Prospero;*
- *4/30, pari ad Euro 735.000, ad iniziative di sostegno della Fondazione Credito Bergamasco.”*

Verona, 9 febbraio 2016

Il Consiglio di Amministrazione