

n. 2.380 di rep.

n. 1.572 di racc.

## **VERBALE DI ASSEMBLEA ORDINARIA**

*Repubblica Italiana*

L'anno 2007 (duemilasette), addì 27 (ventisette) del mese di aprile alle ore undici circa.

In Desio, via Rovagnati 1.

Sulla richiesta dell'ingegner **Agostino GAVAZZI**, nato a Desio il 5 aprile 1945, residente a Desio, nella sua qualità di Presidente del Consiglio di Amministrazione della società (quotata in borsa):

### **“BANCO di DESIO e della BRIANZA Società per Azioni”**

con sede in Desio via Rovagnati 1, iscritta nel Registro Imprese di Milano al numero 01181770155 (corrispondente al proprio codice fiscale), avente un capitale sociale di euro 67.705.040,00 - (sessantasettemilioni settecentocinquemila quaranta) Capogruppo del Gruppo Bancario “BANCO DESIO” ed iscritta al n. 3440/5 dell'Albo dei Gruppi Bancari,

io sottoscritto dottor **CESARE MASCHERONI**, notaio in Milano, iscritto presso il Collegio Notarile di Milano, certo dell'identità personale del richiedente,

ho assistito,

onde redigerne il verbale, all'assemblea ordinaria della suddetta società qui convocata mediante avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale numero 36 in data 27 marzo 2007 (avviso a pagamento S-2665) nonché sul quotidiano “Finanza e Mercati” del 31 marzo 2007 per deliberare sul seguente:

*Ordine del giorno*

### **Parte Ordinaria**

1. Bilancio d'esercizio al 31.12.2006, relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione, relazione del Collegio sindacale; deliberazioni conseguenti.

2. Nomina di un Amministratore ai sensi dell'art. 2386, comma 1, del codice civile.

3. Proroga dell'incarico di revisione contabile ai sensi dell'art. 8, comma 7, del D.Lgs n. 303/2006; deliberazioni conseguenti.

4. Proposta di autorizzazione all'acquisto e alla vendita di azioni proprie ai sensi degli artt. 2357 e 2357-ter del codice civile; deliberazioni conseguenti.

E col presente verbale do atto che l'assemblea si svolge come qui di seguito verbalizzato.

Sono le ore undici e minuti nove.

Assume la presidenza (per la menzionata sua qualifica ed a termini dell'articolo 11 dello statuto sociale) il richiedente, il quale propone quale segretario il sottoscritto notaio, ottenendo il consenso degli intervenuti al riguardo, e quindi

accerta e dichiara quanto segue:

- del Consiglio di Amministrazione sono presenti, oltre al richiedente, i signori: Guido POZZOLI (Vice Presidente), Nereo DACCI (Amministratore Delegato), Luigi GAVAZZI, Stefano LADO, Gerolamo PELLICANÒ, Paolo GAVAZZI e Francesco Maria CESARINI, avendo giustificato l'assenza il prof. Luigi GUATRI (Consiglieri);

- del Collegio Sindacale sono presenti i Sindaci: dottor Eugenio MASCHERONI (Presidente), dottor Rodolfo ANGHILERI e dottor Marco PIAZZA (Sindaci Effettivi);

- è altresì presente il Direttore Generale Alberto MOCCHI;  
 - l'Assemblea dei soci è stata regolarmente convocata, a norma di legge e di statuto, per oggi in questo luogo alle ore 11.00 in prima convocazione ed occorrendo per il 30 aprile 2007 stessi ora e luogo, in seconda convocazione, come da avviso pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana del 27 marzo 2007 Foglio delle Inserzioni n. 36, nonché sul quotidiano "Finanza e Mercati" del 31 marzo 2007; il richiedente da lettura dell'ordine del giorno.

Riguardo agli argomenti posti all'ordine del giorno il PRESIDENTE RICORDA che la documentazione relativa è stata preventivamente resa pubblica nei modi e nei termini prescritti, nonché consegnata a tutti gli intervenuti.

#### IL PRESIDENTE

DA ATTO che essendo le ore undici e minuti dodici sono rappresentate in proprio o per delega n. 79.246.441 azioni ordinarie, pari al 67,73% delle numero 117.000.000 azioni ordinarie esistenti e pertanto l'Assemblea ordinaria in prima convocazione è validamente costituita e può deliberare sugli argomenti posti all'ordine del giorno.

COMUNICA che:

- a cura del personale incaricato è stata accertata la legittimazione all'intervento degli azionisti presenti in proprio o per delega, nonché la regolarità delle deleghe presentate;
- l'elenco degli azionisti intervenuti in proprio o per delega, con l'indicazione del numero di azioni rappresentate sarà allegato al verbale;
- per esigenze correlate allo svolgimento dei lavori, partecipano all'assemblea alcuni dipendenti e collaboratori della Società;
- assiste all'Assemblea il dottor Franco FUMAGALLI ROMARIO, Rappresentante comune degli Azionisti di Risparmio;
- è stato inoltre consentito di assistere all'Assemblea anche ad esponenti di società del gruppo, ad analisti finanziari e giornalisti accreditati.

IL PRESIDENTE COMUNICA che sulla base delle risultanze del Libro Soci, delle comunicazioni ricevute ai sensi dell'art. 120 del D.Lgs. n. 58/1998 e delle ulteriori informazioni a disposizione, i soggetti che detengono direttamente e/o indirettamente una partecipazione in misura superiore al 2% del capitale sociale rappresentato da azioni ordinarie sono i seguenti:

- **Brianza Unione di Luigi Gavazzi & C. S.p.a.** (codice fiscale 09223340150) numero azioni 58.721.660 (50,19%);
- **Avocetta S.p.A.** (codice fiscale 04302600152) numero azioni 10.000.000 (8,55%);
- **Pia LADO** (codice fiscale LDA PIA 20T54 F205U) numero azioni 8.658.730 (7,4%), di cui direttamente con diritto di voto numero azioni 1.000.000 (0,85%), direttamente senza diritto di voto numero azioni 800.000 (0,68%) ed indirettamente tramite Vega Finanziaria S.p.A. (codice fiscale 03912210154) numero azioni 6.858.730 (5,86%);
- **Gerolamo GAVAZZI** (codice fiscale GVZ GLM 43H18 D286F) numero azioni 2.967.000 (2,54%), di cui indirettamente tramite Averla S.p.A. (codice fiscale 04302590155) numero azioni 2.638.000 (2,25%);
- **Fidelity International Limited**, società di diritto estero, numero azioni 2.355.380 (2,01%).

DICHIARA che non risultano esistere accordi o patti parasociali tra gli

azionisti del Banco, ai sensi delle norme vigenti (art. 122 del D.Lgs. n. 58/1998 e art. 20, comma 2 del D.Lgs. n. 385/1993).

RICORDA che in ordine alle vigenti norme di legge sulla trasparenza degli assetti proprietari delle banche, ai sensi degli artt. 19, 20 e 24 del D.Lgs. 385/1993, i soci che abbiano acquisito una partecipazione al capitale sociale della banca rappresentato da azioni con diritto di voto superiore al 5% o ai limiti percentuali stabiliti dalla Banca d'Italia o una partecipazione di controllo, possono esercitare il voto in assemblea dopo aver ottenuto l'autorizzazione prevista dall'art. 19, e comunque dopo aver effettuato le comunicazioni previste dall'art. 20 del citato D. Lgs. 385/1993.

A tal fine risulta che la Banca d'Italia abbia accordato l'autorizzazione a tutti i soci aventi partecipazioni superiori ai suddetti limiti e che gli stessi abbiano effettuato le prescritte comunicazioni.

RICORDA inoltre che, in base alle vigenti disposizioni sui requisiti di onorabilità dei partecipanti al capitale delle banche, ai sensi dell'art. 25 del D.Lgs. n. 385/1993 e del Decreto del Ministero del Tesoro n. 144/1998, chiunque partecipi al capitale di una banca in misura superiore al 5% e, indipendentemente dall'entità della partecipazione, detenga il controllo della banca, non può esercitare il diritto di voto per le azioni eccedenti il limite del 5% ovvero per l'intera partecipazione di controllo, in mancanza dei requisiti di onorabilità richiesti.

IL PRESIDENTE sulla base delle informazioni a disposizione, COMUNICA che risulta che tutti gli azionisti con partecipazioni superiori a detti limiti abbiano i requisiti prescritti.

COMUNICA, infine, che ai sensi dell'art. 120 del D.Lgs. 58/98, i soci che abbiano acquisito una partecipazione al capitale sociale della banca rappresentato da azioni con diritto di voto superiore al 2% o ai limiti percentuali stabiliti dalla Consob, non possono esercitare il diritto di voto per le azioni per le quali siano state omesse le comunicazioni previste dalla citata disposizione, con le modalità e nei termini stabiliti dalla Consob.

INFORMA che dai riscontri svolti, risulta che i soci aventi partecipazioni superiori ai suddetti limiti abbiano effettuato le prescritte comunicazioni.

RICHIESTE formalmente che tutti gli intervenuti in proprio o per delega all'odierna Assemblea, dichiarino la eventuale sussistenza di cause di sospensione del diritto di voto non conosciute dalla Società, ai sensi della normativa vigente.

Nessuno dei presenti effettua dichiarazioni al riguardo.

INFORMA, anche ai sensi del D.Lgs. n. 196/2003 (Codice in materia di protezione dei dati personali):

- che i dati relativi agli intervenuti in Assemblea sono trattati dalla Società esclusivamente ai fini degli adempimenti assembleari e societari obbligatori;

- che nella sala è funzionante un sistema di registrazione audio, al solo fine di agevolare la successiva stesura del verbale da parte del notaio e che l'utilizzo di strumenti di registrazione di qualsiasi genere o di apparecchi fotografici non è consentito senza specifica autorizzazione.

COMUNICA che nel verbale dell'assemblea verranno sintetizzati gli interventi di coloro che sono legittimati a prendere la parola, nonché le repliche ed i chiarimenti forniti.

All'apertura del dibattito coloro che intendano prendere la parola saranno invitati a prenotarsi, segnalando il proprio nominativo.

Alle domande sarà data risposta al termine degli interventi dal Presidente o dai partecipanti al tavolo della Presidenza, eventualmente con l'ausilio di dipendenti o collaboratori del Banco.

RACCOMANDA che gli interventi siano chiari, concisi, attinenti a quanto posto all'ordine del giorno.

In conformità alle disposizioni del Regolamento Assembleare vigente, IL PRESIDENTE SI RISERVA, solo se del caso in funzione del numero di richieste avanzate, di determinare un termine massimo entro il quale contenere gli interventi; resta ferma la possibilità di effettuare repliche e dichiarazioni di voto.

COMUNICA che le votazioni avverranno per alzata di mano, e che coloro che intendono esprimere voto difforme dal favorevole alle proposte formulate, sono tenuti a comunicare il proprio nominativo ai fini della verbalizzazione; l'identificazione di coloro che avranno espresso voto favorevole avverrà quindi per differenza tra l'elenco degli intervenuti e coloro che hanno espresso voto difforme.

Prima di ogni votazione verranno forniti i dati aggiornati sulle presenze; invita pertanto gli intervenuti che si dovessero assentare nel corso della riunione, a riconsegnare la scheda di partecipazione al personale incaricato all'ingresso della sala per le necessarie rilevazioni; la scheda sarà restituita in caso di rientro in sala.

Il PRESIDENTE PASSA alla trattazione del

**primo punto all'ordine del giorno**

***Bilancio di esercizio al 31.12.2006; relazione del Consiglio di Amministrazione; relazione del Collegio Sindacale; deliberazioni conseguenti.***

PROPONE all'Assemblea di omettere la lettura della Relazione degli Amministratori sulla Gestione e della relazione del Collegio Sindacale al fine di concedere maggiore spazio alla discussione.

La documentazione è stata preventivamente messa a disposizione dei soci nei termini di legge, nonché consegnata a tutti gli intervenuti; un esemplare del Fascicolo Relazioni e Bilancio viene allegato al presente atto sotto "A".

L'assemblea acconsente che sia omessa la lettura.

Il Presidente RICORDA che la società di revisione PRICEWATERHOUSECOOPERS S.p.A., ha espresso giudizio senza rilievi sul bilancio di esercizio al 31.12.2006, come risulta dalla Relazione dell'11 aprile 2007 e riportata nel Fascicolo Relazioni e Bilanci (Allegato "A").

COMUNICA che alla suddetta società di revisione sono stati riconosciuti, per l'esercizio 2006, i seguenti compensi al netto di IVA e rimborsi spese:

- euro 91.872,00 per la revisione del bilancio d'esercizio e del bilancio consolidato al 31 dicembre 2006 e per l'attività di verifica della regolare tenuta della contabilità e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili, per n. 1.850 ore prestate;

- euro 24.000,00 per la revisione della relazione semestrale al 30.06.2006, per n. 340 ore prestate.

IL PRESIDENTE APRE la discussione pregando coloro che intendono prendere la parola di prenotarsi, segnalando il proprio nominativo.

**Discussione**

Prende la parola il signor Pessina Franco (intervenuto per delega di vari azionisti): chiede di conoscere i motivi commerciali che hanno indotto a cedere il 29,71% delle azioni di Anima Sgr, con conseguente perdita del controllo della società; chiede inoltre perché il prezzo di vendita del 7,61% alla Koiné SpA sia stato inferiore al prezzo di vendita praticato alla Banca Popolare di Milano.

Interviene l'azionista Cucchiani Giovanni il quale, con riferimento al Conto Economico 2006, chiede le cause della diminuzione dell'utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte (voce 250) e del conseguente calo dell'utile dell'esercizio; inoltre, riguardo alla normativa definita "Basilea 2", chiede quali attività il Banco Desio abbia promosso e intenda promuovere.

Infine, l'azionista Gavazzi Gerolamo chiede chiarimenti in merito a quanto riportato a pag. 198 del Fascicolo di Bilancio, ove si evidenzia che nel corso dell'esercizio 2006 sono state esercitate tutte le opzioni di acquisto e, contestualmente, di rivendita al Banco delle azioni Banco Desio Lazio S.p.A., oggetto del Piano di Stock Option.

Su invito del Presidente, l'Amministratore Delegato, Nereo Dacci, risponde ad alcuni quesiti.

Quanto alla cessione della partecipazione in Anima Sgr, egli sottolinea che tale società aveva già una forte connotazione di indipendenza, seppur controllata dal Banco; pertanto, anche per allinearsi all'orientamento, in più occasioni espresso dagli Organi di Vigilanza, verso l'indipendenza delle Sgr dagli Istituti Bancari, il Banco ha ritenuto di cogliere un'interessante opportunità offerta dal mercato, mediante accordi che comporteranno sì la perdita del controllo societario di Anima, ma che consentiranno di mantenere una quota significativa del capitale (pari al 21% circa), in una società che potrà contare su una rete distributiva decisamente ampliata.

Quanto al diverso prezzo di cessione applicato a Koiné e BPM, pur sempre al di sopra della quotazione media di Borsa dell'ultimo mese, il signor Dacci evidenzia che la differenza trova giustificazione nelle diverse caratteristiche dei pacchetti in cessione. In ogni caso, l'intera operazione genera una notevole plusvalenza per il Banco.

Quanto al calo dell'utile 2006, egli fa presente che nel Conto Economico 2005 era confluita la plusvalenza di circa Euro 60 milioni, realizzata tramite il collocamento in Borsa di Anima Sgr; un'ulteriore plusvalenza di Euro 130 milioni circa è prevista per l'esercizio in corso, una volta che sarà avvenuto il perfezionamento della cessione di cui sopra.

Il signor Dacci sottolinea tuttavia che, confrontando i Conti Economici 2005-2006, neutralizzati degli effetti delle componenti straordinarie, l'andamento reddituale dell'attività della Banca registra un incremento rilevante nonostante gli importanti investimenti per la realizzazione del programma triennale di espansione perseguito dal Banco, specie in termini di apertura di nuovi sportelli.

Su invito del Presidente, prende la parola il Direttore Generale, Alberto Mocchi, il quale, con riferimento alla normativa Basilea 2, conferma che il Banco ha in corso di realizzazione un progetto di adeguamento alla stessa, con importanti investimenti già in parte realizzati; dal primo gennaio 2008, data in cui il Banco ha optato di recepire le nuove norme, sarà adottato il sistema semplificato (c.d. metodo standardizzato per la gestione dei rischi), come prescelto dalla maggior parte delle banche italiane.

Riprende la parola l'Amministratore Delegato, Nereo Dacci, il quale a proposito delle operazioni su Banco Desio Lazio, ricorda la politica attuata negli anni passati, laddove il Banco sosteneva le iniziative di "start up" di nuove società con piani di "stock option" a favore dei manager coinvolti in tali iniziative, con

un meccanismo tale da consentire al Banco stesso di riacquistare i pacchetti di minoranza oggetto di opzione da parte dei manager, allo scopo di riportare il Banco medesimo al controllo totale delle società interessate. Tale meccanismo è stato peraltro rivisto riguardo ai nuovi piani avviati nel corso del 2006 (per Banco Desio Veneto e Chiara Assicurazioni), che non prevedono più accordi di "put/call" collegati al rilascio delle "stock option".

Nessun altro chiede la parola.

IL PRESIDENTE DICHIARA chiusa la discussione ed INVITA l'Assemblea a deliberare sulla seguente

proposta di deliberazione:

(che viene da me notaio previamente letta all'assemblea e che si riferisce alle relazioni ed al bilancio allegati sotto la lettera "A"

al presente verbale)

*"L'Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., riunita il 27 aprile 2007, preso atto della Relazione degli Amministratori sulla Gestione, della Relazione del Collegio Sindacale, della Relazione della Società di revisione, degli schemi di stato patrimoniale, di conto economico e della relativa nota integrativa, nonché di quanto previsto dall'articolo 31 dello statuto sociale (circa la distribuzione dell'utile d'esercizio)*

**DELIBERA**

*a) di approvare la Relazione degli Amministratori sulla Gestione, relativa all'esercizio 2006 ed il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2006, nelle sue componenti di stato patrimoniale, conto economico e nota integrativa;*

*b) di destinare l'utile netto di esercizio da ripartire pari a Euro 52.387.191,28, come segue (con arrotondamento all'unità di Euro):*

*- 10% da assegnare alla riserva legale:*

*euro 5.238.719,00;*

*- 10% da assegnare alla riserva statutaria:*

*euro 5.238.719,00;*

*- distribuzione di un dividendo di:*

- *euro 0,1150 per ciascuna delle n. 3.202.000 azioni di risparmio per complessivi euro 1.518.230,00;*

- *euro 0,0955 per ciascuna delle n. 117.000.000 azioni ordinarie per complessivi euro 11.173.500,00; con esclusione delle azioni proprie eventualmente detenute alla data di stacco e quindi per un totale massimo di euro 12.691.730,00;*

*- ulteriore assegnazione alla riserva statutaria pari a un minimo di euro 29.218.023,28."*

Il Presidente sottolinea che il dividendo proposto evidenzia un incremento pari al 15% rispetto al dividendo dell'esercizio 2005 e quindi DA ATTO che sono rappresentate in proprio o per delega n. 79.246.441 azioni ordinarie, pari al 67,73% delle numero 117.000.000 azioni ordinarie esistenti, e mi esibisce un elenco degli intervenuti aggiornato alle ore undici e minuti trentasette (che viene allegato sotto "B" al presente verbale).

RINNOVA la richiesta agli intervenuti di segnalare eventuali cause di sospensione del diritto di voto.

Nessun azionista effettua comunicazioni.

APRE le votazioni per alzata di mano, essendo le ore undici e minuti trentasette.

**La votazione**

ha luogo secondo le modalità richieste dal Presidente, il quale accerta, mediante prova e controprova, e comunica che la proposta è stata approvata con il voto favorevole di tutti gli intervenuti, e pertanto all'unanimità, senza astensioni.

EGLI INFORMA che gli azionisti potranno riscuotere il dividendo presso i rispettivi intermediari depositari, a decorrere dal giorno 10 maggio 2007, contro stacco della cedola n. 15 (data stacco cedola 7 maggio 2007).

Il PRESIDENTE PASSA alla trattazione del

**secondo punto all'ordine del giorno**

***Nomina di un Amministratore ai sensi dell'art. 2386, comma 1, del codice civile.***

PROPONE all'Assemblea di omettere la lettura della Relazione Illustrativa, rinnovando i ringraziamenti al dott. Vincenzo SOZZANI per il contributo fornito in tutti questi anni.

L'assemblea acconsente che sia omessa la lettura.

IL PRESIDENTE APRE la discussione pregando coloro che intendono intervenire di segnalare il proprio nominativo.

**Discussione**

Nessuno degli intervenuti chiede la parola.

IL PRESIDENTE DICHIARA chiusa la discussione ed INVITA l'Assemblea a deliberare sulla seguente

**proposta di deliberazione:**

(che viene da me notaio previamente letta all'assemblea)

*“L'Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A.”,  
preso atto della Relazione del Consiglio di Amministrazione,  
delibera*

*ai sensi dell'art. 2386, comma 1, del codice civile, di nominare Amministratore (con la qualifica di indipendente secondo le disposizioni applicabili), il prof. Francesco Maria CESARINI nato a Milano, il 20 luglio 1937, C.F. CSR FNC 37L20 F205Y), con validità sino alla scadenza dell'attuale Consiglio di Amministrazione in carica e precisamente sino alla data dell'Assemblea Ordinaria convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2007.”.*

Il Presidente DA ATTO che sono rappresentate in proprio o per delega n. 79.246.441 azioni ordinarie, pari al 67,73% delle numero 117.000.000 azioni ordinarie esistenti, e mi esibisce un elenco degli intervenuti aggiornato alle ore undici e minuti quaranta, il quale corrisponde all'elenco precedentemente esibito e come sopra allegato sotto la lettera “B”.

RINNOVA la richiesta agli intervenuti di segnalare eventuali cause di sospensione del diritto di voto.

Nessun azionista effettua comunicazioni.

APRE le votazioni per alzata di mano, essendo le ore undici e minuti quaranta.

**La votazione**

ha luogo per acclamazione, ed il Presidente accerta il risultato mediante prova e controprova, e comunica che la proposta è stata approvata con il voto favorevole di tutti gli intervenuti per acclamazione, e pertanto all'unanimità, senza astensioni.

Il PRESIDENTE PASSA alla trattazione del

**terzo punto all'ordine del giorno**

***Proroga dell'incarico di revisione contabile ai sensi dell'art. 8, comma 7 del D.Lgs n. 303/2006; deliberazioni conseguenti.***

PROPONE all'Assemblea di omettere la lettura della Relazione Illustrativa del Consiglio e del Rapporto del Collegio Sindacale.

L'assemblea acconsente che sia omessa la lettura.

Il PRESIDENTE APRE la discussione pregando coloro che intendono intervenire di segnalare il nominativo.

**Discussione**

Nessun intervenuto chiede la parola.

IL PRESIDENTE DICHIARA chiusa la discussione ed invita l'Assemblea a deliberare sulla seguente

**proposta di deliberazione:**

(che viene da me notaio previamente letta all'assemblea)

*“L'Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A, presso atto della Relazione del Consiglio di Amministrazione e della proposta del Collegio Sindacale,*

*delibera*

*a) di prorogare alla società di revisione PricewaterhouseCoopers S.p.A. anche per gli esercizi 2009, 2010, 2011, l'incarico:*

*- per la revisione contabile del bilancio di esercizio e del bilancio consolidato di Gruppo;*

*- per la revisione della relazione semestrale consolidata;*

*- per la verifica della regolare tenuta della contabilità e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili;*

*b) di confermare alla stessa società di revisione il riconoscimento di un corrispettivo annuo determinato in complessivi euro 114.000,00 corrispondenti a n. 1.300 ore di lavoro stimate per gli incarichi conferiti per ciascun esercizio, così suddivisi:*

*- euro 64.000,00 corrispondente a n. 740 ore di lavoro stimate per la revisione del bilancio di esercizio;*

*- euro 10.000,00 corrispondente a n. 120 ore di lavoro stimate per la revisione del bilancio consolidato di Gruppo;*

*- euro 24.000,00 corrispondente a n. 240 ore di lavoro stimate per la revisione limitata della relazione semestrale;*

*- euro 16.000,00 corrispondente a n. 200 ore di lavoro stimate per la verifica della regolare tenuta della contabilità sociale e della corretta rilevazione dei fatti di gestione nelle scritture contabili.*

*Dai suddetti corrispettivi sono escluse le spese vive e di segreteria, il contributo di vigilanza a favore della Consob e l'IVA.*

*Inoltre, come raccomandato dalla Consob, le parti si comunicheranno tempestivamente e vicendevolmente il verificarsi di cambiamenti strutturali significativi, situazioni eccezionali o imprevedibili al fine di verificare la eventuale necessità di variare tempi e corrispettivi del lavoro;*

*c) di incaricare il Presidente, il Vice Presidente, l'Amministratore Delegato ed il Direttore Generale, in via disgiunta, di compiere tutti gli atti necessari al perfezionamento dell'incarico, nonché di assolvere ogni adempimento correlato.”*

Il Presidente DA ATTO che sono rappresentate in proprio o per delega n. 79.246.441 azioni ordinarie, pari al 67,73% delle numero 117.000.000 azioni ordinarie esistenti, e mi esibisce un elenco degli intervenuti aggiornato alle ore undici e minuti quarantacinque (corrispon-



dente all'elenco precedentemente esibito e come sopra allegato sotto la lettera "B").

RINNOVA la richiesta agli intervenuti di segnalare eventuali cause di sospensione del diritto di voto.

Nessun azionista effettua comunicazioni.

APRE le votazioni per alzata di mano, essendo le ore undici e minuti quarantacinque.

#### **La votazione**

ha luogo secondo le modalità richieste dal Presidente, il quale accerta, mediante prova e controprova, e comunica che la proposta è stata approvata con il voto favorevole di tutti gli intervenuti e pertanto all'unanimità, senza astensioni.

IL PRESIDENTE PASSA alla trattazione del

#### **quarto punto all'ordine del giorno**

***Proposta di autorizzazione all'acquisto e alla vendita di azioni proprie ai sensi degli articoli 2357 e 2357-ter del Codice Civile; deliberazioni conseguenti.***

DA ATTO che la Relazione Illustrativa sul presente argomento, redatta in conformità alle disposizioni della Consob, è stata preventivamente trasmessa, nei termini prescritti, alla Consob stessa, dalla quale non sono pervenute osservazioni in merito.

PROPONE all'Assemblea di omettere la lettura della Relazione Illustrativa.

Ottenuto l'assenso dell'assemblea il Presidente

APRE la discussione pregando coloro che intendono prendere la parola di prenotarsi, segnalando il proprio nominativo.

#### **Discussione**

Prende la parola l'azionista Sacco Ettore il quale chiede notizie sull'utilizzo del fondo azioni proprie, nonché sulle prospettive generali e sugli eventuali programmi straordinari della società per il prossimo anno (quali aumenti di capitale o acquisizioni/agggregazioni).

L'Amministratore Delegato Nereo Dacci, ricorda che la società ha acquistato e rivenduto azioni proprie in una sola eccezionale occasione (dopo i noti eventi dell'undici settembre 2001) e che, nonostante l'autorizzazione venga richiesta annualmente, non vi sono specifici programmi di "buy back". Infatti, per il Banco il ricorso al fondo azioni proprie continua a rivestire carattere di eccezionalità e il rinnovo annuale della richiesta di autorizzazione è oggetto di riflessioni di natura prudenziale, anche alla luce della normativa "Market Abuse". Il signor Dacci sottolinea che, pur essendo il management sempre attento alle opportunità di mercato, non sono allo studio ipotesi di acquisizioni di banche (operazioni notoriamente molto onerose); che la politica di "pay out" del Banco privilegia da tempo l'autofinanziamento e che la strategia dell'Istituto è piuttosto orientata alla crescita per linee interne che, sulla base del trend di espansione territoriale degli ultimi anni, già comporta un assorbimento di capitale nell'ordine di Euro 40 milioni annui.

Conclude il Presidente ing. Agostino Gavazzi confermando che non sono allo studio nemmeno ipotesi di aggregazione con altre realtà, ricordando che la politica di autonomia ed indipendenza sinora perseguita ha portato a risultati positivi per il gruppo.

Nessun altro chiede la parola.

Il PRESIDENTE DICHIARA chiusa la discussione ed INVITA l'Assemblea a deliberare sulla seguente

proposta di deliberazione:

(che viene da me notaio previamente letta all'assemblea)

*“L'Assemblea Ordinaria del Banco di Desio e della Brianza S.p.A., preso atto della Relazione del Consiglio di Amministrazione e segnatamente dell'opportunità di disporre di uno strumento idoneo a consentire, ove strettamente necessario, interventi sul mercato azionario finalizzati al sostegno della liquidità delle azioni emesse dal Banco, ai sensi degli artt. 2357 e 2357-ter del codice civile*

*delibera*

*a) di autorizzare il Consiglio di Amministrazione all'acquisto di azioni proprie, sia ordinarie che di risparmio n.c. (non convertibili) del valore nominale di Euro 0,52 l'una, per un importo massimo di Euro 8.000.000,00, stabilendo che:*

*- l'autorizzazione agli acquisti, che potranno avvenire in una o più soluzioni, avrà durata sino all'approvazione da parte dell'Assemblea del bilancio al 31 dicembre 2007 e comunque non superiore a diciotto mesi a decorrere dalla data della delibera assembleare;*

*- il numero massimo delle azioni ordinarie e di risparmio acquistabili è stabilito nel limite prescritto dall'art. 2357, comma 3 c.c., ossia il 10% del capitale sociale;*

*- il Consiglio di Amministrazione è autorizzato a trasferire ad apposita riserva disponibile, l'importo di Euro 8.000.000,00 da prelevare dalle riserve statutarie accantonate in eccedenza rispetto a quanto disposto dalla legge e dallo statuto (incluso il fondo acquisto azioni proprie preesistente di pari ammontare);*

*- le eventuali operazioni di acquisto, sia per le azioni ordinarie che per le azioni di risparmio n.c., potranno essere effettuate ad un prezzo non inferiore del 20% e non superiore del 20% rispetto alla media dei prezzi di riferimento, registrati nel mercato ufficiale nelle cinque sedute precedenti ad ogni singola operazione, nel presupposto che in tale intervallo di valori gli acquisti siano funzionali all'interesse della società;*

*- l'acquisto delle azioni dovrà essere effettuato esclusivamente sul mercato secondo modalità operative stabilite nei regolamenti di Borsa Italiana S.p.A., che non consentano l'abbinamento diretto delle proposte di negoziazione in acquisto con predeterminate proposte di negoziazione in vendita;*

*b) di autorizzare il Consiglio di Amministrazione a procedere, esclusivamente tramite il mercato gestito dalla Borsa Italiana S.p.A., alla vendita di tutte o parte delle azioni proprie eventualmente detenute, senza limiti di tempo, ai prezzi correnti di Borsa e, in ogni caso, a prezzi non inferiori alla media dei prezzi di carico delle azioni stesse;*

*c) di incaricare il Consiglio di Amministrazione di adottare, assumendo le opportune deliberazioni, tutti i provvedimenti necessari per consentire l'operatività a cura di determinati Organi/Soggetti delegati e nel contempo adottare modalità operative che garantiscano il rispetto delle vigenti disposizioni sui divieti di abuso e manipolazione dei mercati, nonché di assicurare il compimento degli adempimenti informativi prescritti.”.*

Il Presidente DA ATTO che sono rappresentate in proprio o per delega n. 79.246.441 azioni ordinarie, pari al 67,73% delle numero 117.000.000 azioni ordinarie esistenti, e mi esibisce un elenco degli in-

tervenuti, aggiornato alle ore undici e minuti cinquantacinque il quale corrisponde all'elenco precedentemente esibito e come sopra allegato sotto "B" al presente verbale).

RINNOVA la richiesta agli intervenuti di segnalare eventuali cause di sospensione del diritto di voto.

Nessun azionista effettua comunicazioni.

APRE le votazioni per alzata di mano essendo le ore undici e minuti cinquantacinque.

#### **La votazione**

ha luogo secondo le modalità richieste dal Presidente, il quale accerta, mediante prova e controprova, e comunica che la proposta è stata approvata a maggioranza con il voto favorevole di tutti gli intervenuti e pertanto all'unanimità, senza astensioni.

#### **Esaurita la trattazione degli argomenti all'ordine del giorno**

Il Presidente DICHIARA chiusa l'Assemblea alle ore undici e minuti cinquantacinque, e mi dispensa dalla lettura degli allegati "A", "B" sopramenzionati.

Di quest'atto, scritto da persona fida e da me, io notaio ho dato lettura al richiedente che lo approva e con me lo sottoscrive alle ore tredici e minuti quindici.

Consta di 9 (nove) fogli uso bollo e, comprese quelle interlineate, ne occupa trentacinque intere pagine, oltre ad una riga di questa trentaseiesima ed ultima pagina, sino a qui.

F.to: Agostino Gavazzi

“ Cesare Mascheroni notaio -

Allegato A  
(...OMISSIS...)

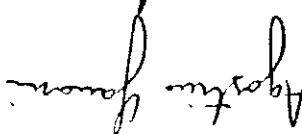
**ELENCO PARTECIPANTI alle ore 11:37  
ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 27/04/2007 IN 1° CONVOCAZIONE**

RIFERIM. DI AMMISSIONE	PARTECIPANTE	NOTE	SOCIO	VOTI IN PROPRIO	VOTI IN DELEGA	TOTALE VOTI
1	CUCCHIANI GIOVANNI			2.640 4.500		7.140
2	CAMPIDORI ROBERTO		in delega di: DIENA SILVIA in delega di: CUCCHIANI DAVIDE	3.000	2.200 2.000	7.200
3	GAVAZZI GEROLAMO GIUSEPPE	In qualità di votante	AVERLA SPA	2.638.000		2.638.000
4	GAVAZZI GEROLAMO GIUSEPPE		in delega di: DEL FAVERO BIANCA MARIA in delega di: DEL FAVERO MARIA ANGELA in delega di: DEL FAVERO MARGHERITA	329.000	584.000 60.000 4.000	977.000
5	GAVAZZI EGIDIO	In qualità di votante	AVOCETTA SPA	10.000.000		10.000.000
6	NICODANO PAOLO		in delega di: FEROGGIO EMILIA	170.000	12.000	182.000
7	DOMENICI CLEMENTE			1.000		1.000
8	FOTI FRANCESCO		in delega di: GAVAZZI AGOSTINO		3.000	3.000
9	SACCO ETTORE			5.000		5.000
10	GAVAZZI LUIGI					4.100

*Agostino Agostini*  
*Caro Agostino*

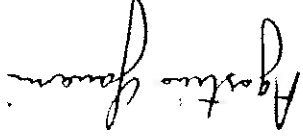
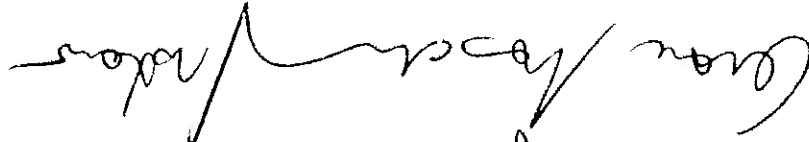
**ELENCO PARTECIPANTI alle ore 11:37  
ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 27/04/2007 IN 1° CONVOCAZIONE**

RIFERIM. DI AMMISSIONE	PARTICIPANTE	NOTE	SOCIO	VOTI IN PROPRIO	VOTI IN DELEGA	TOTALE VOTI
11	GAVAZZI LUIGI	In qualità di votante		4.100		203.500
12	GAVAZZI MARCO RODOLFO		BRIANZA UNIONE DI L. GAVAZZI E C. SAPA	203.500		
13	ALMASIO PIETRO		In delega di: GAVAZZI CAMILLA In delega di: VITASSI MARIA LIVIA In delega di: GAVAZZI TERESA	108.931	2.000 5.000 2.500	108.931 17.244
14	CAGNONI VITTORIO		In delega di: LADO MARIA LUISA In delega di: GAVAZZI TERESA vincolo di: usufrutto LADO MARIA LUISA	2.510	1.000 4.234	
15	PESSINA FRANCO			3.500		3.500
16	GAVAZZI SIMONE		In delega di: PARRAVICINI MARCO MARIA In delega di: PARRAVICINI MARIO MATTEO In delega di: PARRAVICINI MICHELE MARIANTONIO		415.266 413.435 408.743	1.237.444
17	MORGANTI PIERLUIGI			2.000		2.000
				1.000		1.000

  
 Agostino Lomazzi

**ELENCO PARTECIPANTI alle ore 11:37  
ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 27/04/2007 IN 1° CONVOCAZIONE**

RIFERIM. DI AMMISSIONE	PARTICIPANTE	NOTE	SOCIO	VOTI IN PROPRIO	VOTI IN DELEGA	TOTALE VOTI
18	PARRAVICINI ERMANNA ALMA SOLANGE		In delega di: ISTIFID SPA		1.260.000	1.260.000
19	GAVAZZI SIMONE		In delega di: GAVAZZI PAOLO		850.000	850.000
20	ANGELONE GIOVANNI		In delega di: BROWN BROTHERS HARRIMAN AND CO In delega di: NATL PENSIONS RESERVE COMM FUND gestore: MELLON BANK N.A. In delega di: HIGH STREET INTERNATIONAL EQ FUND gestore: RBC DEXIA INVESTOR SERVICES TRUST In delega di: ACADIAN GLOBAL EQUITY FUND gestore: MELLON BANK N.A. In delega di: DUQUESNE LIGHT COMPANY MASTER TRUST gestore: MELLON BANK N.A. In delega di: COMMONW PA PUB SCHOOL EMPL RET SYST gestore: MELLON BANK N.A. In delega di: CARNEGIE MELLON UNIVERSITY		176 54.425 1.056 22.130 2.596 6.897 3.827	1.291.521

  
  
 Carlo Rocca

**ELENCO PARTECIPANTI alle ore 11:37  
ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 27/04/2007 IN 1° CONVOCAZIONE**

RIFERIM. DI AMMISSIONE	PARTECIPANTE	NOTE	SOCIO	VOTI IN PROPRIO	VOTI IN DELEGA	TOTALE VOTI
			<b>gestore:</b> MELLON BANK N.A. <b>In delega di:</b> FPL ENERGY SEABROOK LLC PART SNDF FD <b>gestore:</b> MELLON BANK N.A. <b>In delega di:</b> UPS RETIREMENT PLAN <b>gestore:</b> MELLON BANK N.A. <b>In delega di:</b> FORD MOTOR COMPANY DEFINED BENEFIT <b>gestore:</b> NORTHERN TRUST -LO <b>In delega di:</b> WABASH INVESTMENT LTD PARTNERSHIP <b>gestore:</b> NDRTHERN TRUST -LO <b>In delega di:</b> PRODUCERS WRITERS GUILD PENSION <b>gestore:</b> NORTHERN TRUST -LO <b>In delega di:</b> MUNICIPAL EMPL.RETRIR.SYSTEM MICHIGAN <b>gestore:</b> NORTHERN TRUST -LO <b>In delega di:</b> 1199 HEALTHCARE EMPLOYEES PENSION TR <b>gestore:</b> NORTHERN TRUST -LO		1.858  27.397  6.829  1.491  5.055  23.832  2.987	

*Agostino Giamini*  
*Enzo Maresca*



**ELENCO PARTECIPANTI alle ore 11:37  
ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 27/04/2007 IN 1° CONVOCAZIONE**

RIFERIM. DI AMMISSIONE	PARTECIPANTE	NOTE	SOCIO	VOTI IN PROPRIO	VOTI IN DELEGA	TOTALE VOTI
21	GATTI MARCO		in delega di: WHEELS COMMON INVESTMENT FUND gestore: NORTHERN TRUST -LO in delega di: BBH LUX FOR-FIDELITY FD-ITALY	57.000	5.300	57.000
22	GAVAZZI TITO		in delega di: VAN DEURSEN MARIA in delega di: CAMINETTO NUOVO SPA in delega di: GAVAZZI LUIGI vincolo di: usufrutto LADO MARIA LUISA in delega di: GAVAZZI CAMILLA vincolo di: usufrutto LADO MARIA LUISA in delega di: GAVAZZI AGOSTINO vincolo di: usufrutto LADO MARIA LUISA		2.900 941.680 5.500	961.080
23	GAVAZZI LUIGI	In qualità di votante		58.518.160		58.518.160
24	BIANCHI UMBERTO		BRIANZA UNIONE DI LUIGI GAVAZZI & C. SAPA			
25	FOLCI GIOORDANO			3.500		3.500
						34.000

Agostino Agostino

Carlo Marzani

**ELENCO PARTECIPANTI alle ore 11:37  
ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 27/04/2007 IN 1° CONVOCAZIONE**

RIFERIM. DI AMMISSIONE	PARTICIPANTE	NOTE	SOCIO	VOTI IN PROPRIO	VOTI IN DELEGA	TOTALE VOTI
26	TOCCHETTI GIUSEPPE			34.000		1.000
27	CONTI GIUSEPPE			1.000		5.000
28	LADO STEFANO			5.000		171.027
29	ORTALLI GIUSEPPE			137.000 34.027		500
30	REDAELLI LUCIANO			500		1
31	MAZZOLA DOMENICO			1		25.500
32	ANGELONE GIOVANNI			25.500		576.396
			in delega di: JPMF EUROPE EQUITY MARKET NEUTRAL FUND gestore: DB AG LONDON in delega di: REGENTS OF THE UNIVERSITY OF MINNESOTA gestore: STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY in delega di: STATE STREET MIDCAP EUROLAND gestore: STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY in delega di: STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY INVESTMENT FUNDS FOR TAXEXEMPT RETIREMENT PLANS		64.988  1.984  15.507  9.906	

Angelo Lorenzini

Carlo Mazzoni

ELENCO PARTECIPANTI alle ore 11:37  
ASSEMBLEA ORDINARIA DEL 27/04/2007 IN 1° CONVOCAZIONE

RIFERIM. DI AMMISSIONE	PARTECIPANTE	NOTE	SOCIO	VOTI IN PROPRIO	VOTI IN DELEGA	TOTALE VOTI
33	GAVAZZI AGOSTINO		gestore: STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY In delega di: AXA WORLD FUNDS II - CONTINENTAL EUROPEAN OPPORTUNITIES EQUITIES gestore: STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY	93.697	484.011	93.697

Soci presenti o rappresentati 64

rappresentanti

In proprio

72.388.066

In delega

6.858.375

Totale

79.246.441

pari al 67,7320% delle n. 117.000.000 azioni costituenti il capitale sociale

