

Gruppo Cassa di Risparmio di Asti
Sede Legale e Direzione Generale in Asti, Piazza Libertà n. 23 – 14100 Asti
Capitale Sociale € 363.971.167,68 (interamente versato)
P.IVA 01654870052 - Codice Destinatario SDI 75HCYT1
Codice Fiscale e Registro delle Imprese 00060550050, n. REA AT 76036,
iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 6085,
aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia
e-mail: info@bancadiasti.it – indirizzo *internet*: www.bancadiasti.it

**RELAZIONE ILLUSTRATIVA PREDISPOSTA DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
DELLA CASSA DI RISPARMIO DI ASTI S.P.A. SUL PRIMO PUNTO DELL'ORDINE DEL
GIORNO DELLA PARTE ORDINARIA DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI DEL 29
APRILE 2020**

La presente relazione illustrativa è a disposizione del pubblico sul sito internet di Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. (www.bancadiasti.it), nella Sezione "Investors Relations – Assemblea dei Soci".

Signori Azionisti,

la presente relazione (la “**Relazione**”) è stata redatta dal Consiglio di Amministrazione della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A. (“**CR Asti**” o la “**Banca**”) per illustrare il primo punto dell’ordine del giorno della Parte Ordinaria dell’Assemblea degli Azionisti della Banca, convocata presso la sede legale di CR Asti, in Asti, Piazza Libertà n. 23, il giorno 29 aprile 2020, alle ore 16.00, in unica convocazione:

1. Bilancio d’esercizio al 31 dicembre 2019:

- a) approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019 e documenti connessi;**
- b) destinazione dell’utile.**

* * *

1. Bilancio d’esercizio al 31 dicembre 2019: a) approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019 e documenti connessi

Vi sottoponiamo il Bilancio al 31 dicembre 2019 di CR Asti, costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività Complessiva, dal Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario, dalla Nota Integrativa e dai vari prospetti allegati, corredato dalla Relazione sulla Gestione del Consiglio di Amministrazione e dalla Relazione del Collegio Sindacale (il “**Bilancio 2019**”).

Il Bilancio 2019 è stato redatto in conformità ai principi contabili internazionali IAS/IFRS; gli schemi comprendono lo Stato Patrimoniale, il Conto Economico, il Prospetto della Redditività Complessiva, il Prospetto delle variazioni del Patrimonio Netto ed il Rendiconto Finanziario. La Nota Integrativa è stata redatta in applicazione della Circolare di Banca d’Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 – “Il Bilancio Bancario: schemi e regole di compilazione”, come successivamente modificata e integrata.

Il Bilancio 2019 è stato oggetto di revisione contabile completa da parte di Deloitte & Touche S.p.A. che ha emesso la propria relazione in data 14 aprile 2020.

L’esercizio 2019 si chiude con un utile netto di Euro 22.459 mila, in incremento di Euro 7.651 mila (+51,68%) rispetto all’esercizio 2018. Al netto del contributo straordinario al Fondo Nazionale di Risoluzione, delle svalutazioni del contributo allo Schema Volontario, delle perdite e dei costi sostenuti per la cessione GACS POP NPLs e Small Ticket, l’utile netto ammonterebbe a Euro 36.303 mila, in incremento di Euro 2.892 mila (+8,66%) rispetto all’esercizio 2018, al netto dei proventi assicurativi non ricorrenti.

A corredo della Nota Integrativa vengono presentati i seguenti allegati contenenti informazioni aggiuntive rispetto a quelle già esposte:

- prospetti di raccordo al 31 dicembre 2019 tra i prospetti di bilancio riclassificati riportati nella Relazione sulla gestione e gli schemi di bilancio obbligatori;
- elenco immobilizzazioni rivalutate al 31 dicembre 2019 ai sensi dell’art.10 della Legge 19 marzo 1983 n. 72;
- elenco delle partecipazioni al 31 dicembre 2019;
- prospetti con i principali dati delle società controllate.

Infine, a complemento del “Bilancio Consolidato al 31 dicembre 2019 del Gruppo Cassa di Risparmio di Asti” sono state predisposte la “Dichiarazione non Finanziaria” e la “Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti Proprietari”.

Il Bilancio 2019, gli schemi del Bilancio Consolidato al 31 dicembre 2019 e la “Relazione sul Governo Societario e sugli Assetti Proprietari” sono a disposizione del pubblico sul sito *internet* della Banca (www.bancadiasti.it), nella Sezione “Investors Relations – Assemblea dei Soci”.

1. Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2019: b) destinazione dell'utile

Come noto, la Banca d'Italia ha pubblicato in data 27 marzo 2020 la "Raccomandazione della Banca d'Italia sulla distribuzione di dividendi da parte delle banche italiane meno significative durante la pandemia da COVID-19"⁽¹⁾, raccomandando alle banche sottoposte alla sua supervisione diretta, *inter alia*, che almeno fino al 1° ottobre 2020 le stesse non paghino dividendi, ivi inclusa la distribuzione di riserve, e non assumano alcun impegno irrevocabile per il pagamento dei dividendi per gli esercizi finanziari 2019 e 2020.

Pertanto, Vi proponiamo di seguire la predetta raccomandazione della Banca d'Italia e, conseguentemente, di sospendere il pagamento del dividendo e di assegnare a riserve l'utile dell'esercizio 2019, facendo riserva di rivalutare l'eventuale distribuzione dopo il 1° ottobre 2020, alla luce dell'evoluzione del contesto economico e delle nuove indicazioni dell'Autorità di Vigilanza.

Alla luce di quanto precede, Vi proponiamo dunque di ripartire l'utile netto dell'esercizio 2019 di CR Asti come segue:

Utile netto di esercizio	Euro	22.458.910,77
- Alla riserva legale	Euro	1.122.945,54
- Alla riserva ordinaria	Euro	3.368.836,62
	Euro	17.967.128,61
- Alla riserva straordinaria	Euro	17.967.128,61

Il totale degli accantonamenti ai Fondi di Riserva risulterebbe pertanto pari a Euro 22.458.910,77.

Il patrimonio netto, dopo la destinazione dell'utile, ammonterebbe come in appresso:

Capitale sociale	Euro	363.971.167,68
Riserva da sovrapprezzo azioni	Euro	339.535.795,71
Riserva legale	Euro	29.606.575,09
Riserva ordinaria	Euro	104.408.856,33
Riserva straordinaria	Euro	168.265.866,78
Altre riserve statutarie	Euro	25.687.679,90
Riserva da prima applicazione principi contabili IFRS9	Euro	-237.499.784,11
Riserva di valutazione attività finanziarie valutate al <i>fair value</i> con impatto sulla redditività complessiva	Euro	3.567.197,39
Riserva da valutazione per variazione merito creditizio	Euro	699.699,53
Riserva di utile/perdite attuariali		- 2.105.708,22
Riserva di valutazione copertura flussi finanziari		-21.575.344,05
Riserva per azioni proprie in portafoglio	Euro	8.862.880,94
Totale	Euro	783.424.882,97
Azioni proprie in portafoglio	Euro	-8.862.880,94
Totale Patrimonio netto	Euro	774.562.002,03

* * *

In considerazione di quanto precede, Vi proponiamo di assumere le seguenti deliberazioni:

a) approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2019 e documenti connessi

"L'Assemblea degli azionisti della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A.,

- esaminato il Bilancio 2019 di Cassa di Risparmio di Asti S.p.A.;

⁽¹⁾ Consultabile sul sito *internet* della Banca d'Italia al seguente *link*:

<https://www.bancaditalia.it/media/notizia/raccomandazione-della-banca-d-italia-sulla-distribuzione-di-dividendi-da-parte>

- *esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione e le proposte ivi contenute,*

delibera

di approvare il Bilancio al 31 dicembre 2019 di Cassa di Risparmio di Asti S.p.A., costituito dallo Stato Patrimoniale, dal Conto Economico, dal Prospetto della Redditività Complessiva, dal Prospetto delle Variazioni del Patrimonio Netto, dal Rendiconto Finanziario, dalla Nota Integrativa e dai vari prospetti allegati, corredato dalla Relazione sulla Gestione del Consiglio di Amministrazione e dalla Relazione del Collegio Sindacale.

b) destinazione dell'utile

L'Assemblea degli azionisti della Cassa di Risparmio di Asti S.p.A.,

- *preso atto dell'utile netto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019 pari a Euro 22.458.910,77;*
- *esaminata la relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione, e le proposte ivi contenute;*
- *preso atto della "Raccomandazione della Banca d'Italia sulla distribuzione di dividendi da parte delle banche italiane meno significative durante la pandemia da COVID-19",*

delibera

di destinare l'utile netto relativo all'esercizio chiuso al 31 dicembre 2019: (i) per Euro 1.122.945,54 alla riserva legale; (ii) per Euro 3.368.836,62 alla riserva ordinaria, e (iii) per Euro 17.967.128,61 alla riserva straordinaria.

** * **

Asti, 14 aprile 2020

Per il Consiglio di Amministrazione

L'Amministratore Delegato

Dott. Carlo Demartini