

**Punto 1) all'ordine del giorno:**

RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE, DEL COLLEGIO SINDACALE E DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE, PRESENTAZIONE DEL BILANCIO 1° GENNAIO 2020 – 31 DICEMBRE 2020 E RELATIVE DELIBERAZIONI

Relazione illustrativa

Ai sensi della normativa vigente l'Assemblea Ordinaria dei Soci approva il bilancio d'esercizio.

In data 12/03/2021 il Consiglio di Amministrazione della Cassa ha approvato il progetto di bilancio per l'esercizio 2020, deliberando al contempo di proporre all'Assemblea dei Soci una proposta di distribuzione dell'utile pari a euro 28.961.625 nei seguenti termini:

- euro 2.896.163 al Fondo di riserva legale (10%);
- euro 4.344.244 al Fondo di riserva straordinaria (15%);
- euro 13.320.401,47 ad altre riserve disponibili di utili;
- euro 8.400.816,53 dividendo per gli azionisti (numero azioni ordinarie 60.437.529, dividendo unitario lordo di euro 0,139 per ogni azione).

Si precisa che verrà girata ad "altre riserve disponibili da utili" la quota dividendi non distribuita a fronte delle maggiori azioni detenute dalla Banca alla record date (=26/03/2021) rispetto alla data dell'approvazione del bilancio da parte del Consiglio di Amministrazione (12/03/2021).

Banca d'Italia, con raccomandazione di data 16/12/2020, ha richiesto tra l'altro alle banche less significant, di astenersi, fino alla data del 30/09/2021, dal riconoscere o pagare dividendi o di limitarne l'importo a non più del 15% degli utili cumulati nel biennio 2019/2020 o di 20 punti base del coefficiente di CET1 (in ogni caso il minore dei due).

La Vigilanza ha richiesto alle banche che intendano pagare dividendi di verificare preventivamente in modo critico la propria solidità patrimoniale e le relative capacità di autofinanziamento, attuali e prospettiche, tenendo conto degli impatti della pandemia sulla qualità degli attivi e sul conto economico, e di contattare la stessa per valutare se il livello di distribuzione previsto sia considerato prudente.

Cassa di Risparmio di Bolzano, a seguito delle interlocuzioni avute con Banca d'Italia, ha ottenuto l'autorizzazione a pagare un dividendo nella misura sopra indicata.

Tutte le informazioni sono state pubblicate sul sito internet [www.sparkasse.it](http://www.sparkasse.it) ai sensi della normativa vigente.