

Comunicato Stampa

5 maggio 2016

ASSEMBLEA VENETO BANCA: ELETTO IL NUOVO CDA

I soci hanno approvato il Bilancio al 31 dicembre 2015 e nominato il nuovo Consiglio di Amministrazione

Si è svolta al Pala Expo Venice di Marghera, l'Assemblea Ordinaria dei Soci di Veneto Banca presieduta dal Presidente dell'Istituto, dott. Pierluigi Bolla, alla quale hanno partecipato 7.193 soci in proprio o per delega in rappresentanza del 34,4% del capitale sociale.

- **L'Assemblea dei Soci ha nominato i componenti del Consiglio di Amministrazione**

1. Stefano Ambrosini
2. Carlotta De Franceschi
3. Matteo Cavalcante
4. Giovanni Schiavon
5. Roberto Nevoni
6. Dino Crivellari
7. Maria Cristina Bertellini
8. Laura Dalla Vecchia
9. Aldo Locatelli
10. Debora Cremasco
11. Fabio Bassan
12. Michele Padovani
13. Pierluigi Bolla
14. Cristiano Carrus

Il nuovo Consiglio di Amministrazione, riunitosi al termine dei lavori assembleari, ha nominato Presidente il Professor Avvocato Stefano Ambrosini.

- **L'Assemblea dei Soci ha approvato il Bilancio Consolidato al 31 dicembre 2015**

Principali Dati Economici

Risultato della gestione operativa pari a **261 milioni** di euro, in crescita rispetto al 2014 grazie alla buona tenuta dei ricavi e nonostante la presenza di componenti non ricorrenti sui costi.

Rettifiche su crediti a 754 milioni di euro, corrispondenti a 332 punti base di costo del credito a seguito di una attenta e rigorosa revisione dell'intero portafoglio creditizio.

Coperture sul totale crediti deteriorati al 35,3% (37,8% inclusive delle posizioni stralciate) **in crescita di 370 punti base rispetto a dicembre 2014**; copertura sulle sofferenze al 52,8% (56,4% inclusive delle posizioni stralciate) **in crescita di 500 punti base** rispetto a dicembre 2014.

Rigorosa politica di revisione delle principali voci di attivo patrimoniale: **totale azzeramento dell'avviamento** di Gruppo per circa 418 milioni di euro e **impairment degli avviamenti** riconducibili a BIM (contabilizzata nelle attività in via di dismissione) per circa 83 milioni di euro.

Accantonamenti a rischi e oneri per circa 88 milioni di euro.

Risultato finale negativo per 882 milioni di euro.

Comunicato Stampa

5 maggio 2016

Principali Dati Patrimoniali

Raccolta totale – costituita da raccolta diretta, raccolta amministrata e risparmio gestito – a 38,8 miliardi di euro (-4,2% anno su anno e -3,9% rispetto a settembre 2015).

Risparmio gestito e amministrato a 16,3 miliardi di euro (+2,6% anno su anno e stabile rispetto a settembre 2015).

Raccolta diretta a 22,5 miliardi di euro (-8,6% anno su anno e -5,9% rispetto a settembre 2015).

L'indicatore LCR si è attestato a dicembre 2015 al 53% (89% a settembre 2015). Tale dinamica ha riflesso situazioni peculiari e di settore venutesi a creare congiuntamente nella parte finale dell'anno, specificatamente l'Assemblea Straordinaria del 19 dicembre 2015 ed il salvataggio di 4 banche regionali italiane (con prima parziale applicazione della nuova normativa del cosiddetto bail-in), che hanno avuto un impatto sulle scelte di risparmio della clientela. Le azioni messe prontamente in campo dalla rete commerciale, congiuntamente alle iniziative (in parte già realizzate) dell'Area Finanza, hanno contribuito ad una progressiva normalizzazione della situazione di liquidità e permetteranno di riportare l'indicatore LCR sopra al 70% prima della fine del primo trimestre 2016.

Impieghi netti a 22,7 miliardi di euro (-4,7% anno su anno e -3% rispetto a settembre 2015).

Rapporto impieghi su raccolta diretta al 101%.

Crediti deteriorati netti a 4,9 miliardi di euro (inclusa la controllata BIM) con un'incidenza sullo stock degli impieghi netti pari al 20,4%.

Patrimonio netto tangibile a oltre 1,9 miliardi di euro.

Coefficienti patrimoniali:

CET 1 ratio (phased in e pre aumento di capitale) al 7,23%.

Total capital ratio (phased in e pre aumento di capitale) al 9,06%.

A pieno regime (fully loaded) il **CET1** è pari al 6,82% ed il **Total Capital** all'8,56%.

Questi coefficienti risultano peraltro al netto dello scomputo a titolo prudenziale di complessivi 298 milioni di euro, riconducibile a possibili operazioni di assistenza finanziaria correlate all'acquisto o alla sottoscrizione di azioni della Banca o derivanti da opzioni contrattuali di riacquisto delle azioni sottoscritte in occasione di operazioni di aggregazione societarie condotte nel passato.

Attività ponderate per il rischio (RWA) a 23,1 miliardi di euro.

- **Comunicazione Consob del 5 maggio 2016**

Nel corso della seduta assembleare l'Amministratore Delegato ha richiamato i contenuti della Comunicazione Consob - Divisione Intermediari - del 5 maggio 2016, avente ad oggetto "Convocazione del Consiglio di Amministrazione ai sensi dell'art.7, comma 1, lett.b), del Dlgs.58/1998" con cui l'Autorità, con riferimento all'operazione di aumento del capitale, richiede la convocazione del Consiglio di Amministrazione entro 7 giorni dal ricevimento della comunicazione stessa, con l'inserimento all'ordine del giorno della seduta dei seguenti argomenti:

- modalità di valutazione dell'adeguatezza o dell'appropriatezza delle operazioni di sottoscrizione delle azioni offerte alla clientela;
- presidi sulle operazioni volte ad abbinare la sottoscrizione di azioni e l'erogazione di finanziamenti;
- rafforzamento delle modalità informative per l'operazione di aumento di capitale.

Con riferimento ai contenuti della comunicazione Consob relativa agli esiti dell'istruttoria risultante dalle verifiche ispettive svolte dall'autorità nel corso del 2015 e nei primi mesi del 2016 si precisa che il procedimento sanzionatorio si riferisce specificatamente a violazione delle norme sui servizi di investimento.

Comunicato Stampa

5 maggio 2016

* * * * *

Il signor Stefano Bertolo, Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Veneto Banca s.p.a, dichiara, in conformità all'art. 154-bis, comma 2, del D.Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, che l'informativa contabile contenuta nel presente documento corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

*Il Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari
(Stefano Bertolo)*

* * * * *

Il presente comunicato stampa, redatto ai sensi dell'art. 114 del D. Lgs. 24 febbraio 1998, n. 58, è disponibile sul sito www.venetobanca.it ed è, altresì, pubblicato presso il meccanismo di stoccaggio autorizzato "1Info" all'indirizzo www.1info.it.

* * * * *

Per ulteriori informazioni:

*Gruppo Veneto Banca – Relazioni con i Media
Tel. +39 0423 28 3398 – 3378 – 3394
E-mail: relazioni.esterne@venetobanca.it*

*Gruppo Veneto Banca – Investor Relations
Tel. +39 0423 28 3063
E-mail: investor.relations@venetobanca.it*

*Barabino & Partners
Tel. +39 02 72 02 3535
E-mail: e.ascani@barabino.it
f.grassi@barabino.it
d.esposito@barabino.it
p.cavallera@barabino.it*

Comunicato Stampa

5 maggio 2016

IMPORTANT REGULATORY NOTICE

NOT FOR RELEASE, PUBLICATION OR DISTRIBUTION, IN WHOLE OR IN PART, DIRECTLY OR INDIRECTLY, IN OR INTO OR FROM THE UNITED STATES, CANADA, AUSTRALIA, JAPAN OR ANY JURISDICTION WHERE TO DO SO WOULD CONSTITUTE A VIOLATION OF THE RELEVANT LAWS OF SUCH JURISDICTION.

This announcement does not contain or constitute an offer of, or the solicitation of an offer to buy, securities. The ordinary shares referred to herein may not be offered or sold in the United States unless registered under the US Securities Act of 1933, as amended (the "Securities Act") or offered in a transaction exempt from, or not subject to, the registration requirements of the Securities Act. The ordinary shares referred to herein have not been and will not be registered under the Securities Act or under the applicable securities laws of Australia, Canada or Japan. There will be no public offer of the ordinary shares in the United States, Australia, Canada or Japan.

This announcement is for distribution only to persons who (i) have professional experience in matters relating to investments falling within Article 19(5) of the Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005 (as amended, the "Financial Promotion Order"), (ii) are persons falling within Article 49(2)(a) to (d) ("high net worth companies, unincorporated associations etc.") of the Financial Promotion Order, (iii) are outside the United Kingdom, or (iv) are persons to whom an invitation or inducement to engage in investment activity (within the meaning of section 21 of the Financial Services and Markets Act 2000) in connection with the issue or sale of any securities may otherwise lawfully be communicated or caused to be communicated (all such persons together being referred to as "relevant persons"). This announcement is directed only at relevant persons and must not be acted on or relied on by persons who are not relevant persons. Any investment or investment activity to which this announcement relates is available only to relevant persons and will be engaged in only with relevant persons.

It may be unlawful to distribute these materials in certain jurisdictions. These materials are not for distribution in Canada, Japan or Australia, or in any other country where the offers or sales of securities would be forbidden under applicable law (the "Other Countries") or to residents thereof. The information in these materials does not constitute an offer of securities for sale in Canada, Japan, Australia, or in the Other Countries.

This announcement has been prepared on the basis that any offer of securities in any Member State of the European Economic Area ("EEA") which has implemented the Prospectus Directive (2003/71/EC) (each, a "Relevant Member State"), other than Italy, will be made pursuant to an exemption under the Prospectus Directive, as implemented in that Relevant Member State, from the requirement to publish a prospectus for offers of securities. Accordingly any person making or intending to make any offer in that Relevant Member State of securities which are the subject of the offering mentioned in this announcement may only do so in circumstances in which no obligation arises for the Bank or any of the managers to publish a prospectus pursuant to Article 3 of the Prospectus Directive or supplement a prospectus pursuant to Article 16 of the Prospectus Directive, in each case, in relation to such offer. Neither the Bank nor the managers have authorized, nor do they authorize, the making of any offer of securities in circumstances in which an obligation arises for the Bank or any manager to publish or supplement a prospectus for such offer.