

Comunicato Stampa

Montebelluna, 28 aprile 2017

ASSEMBLEA ORDINARIA VENETO BANCA

I soci hanno approvato il Bilancio al 31 dicembre 2016 e nominato tre Consiglieri di Amministrazione

Si è svolta oggi a Villa Spineda a Venegazzù di Volpago del Montello l'Assemblea dei Soci Veneto Banca, presieduta dal Presidente dell'Istituto ing. Massimo Lanza, alla quale hanno partecipato 147 soci in proprio o per delega, in rappresentanza del 97,66% del capitale sociale.

In merito ai punti all'ordine del giorno, l'Assemblea ha deliberato:

- La nomina di tre Consiglieri di Amministrazione: Fabrizio Viola, Alessandro Potestà e Paola Pierri (tutti quali amministratori indipendenti), per gli esercizi sociali 2016, 2017 e 2018.
- La nomina del Collegio Sindacale per gli esercizi 2017, 2018 e 2019 così composto: Marcello Condemi (Presidente), Francesca Cecchin (Effettivo), Diego Cavaliere (Effettivo), Chiara Curti (Supplente), Lorenzo Tirindelli (Supplente).
- L'approvazione del Bilancio al 31 dicembre 2016, in relazione al quale risultano le seguenti evidenze principali:
 - Risultato netto dell'esercizio negativo per 1.502 milioni di euro, conseguenza principale del rafforzamento del presidio dei rischi.
1.288 milioni di euro di rettifiche di valore su crediti con significativo rafforzamento delle coperture sui crediti deteriorati (circa +8 punti percentuali anno su anno).
434 milioni di euro di accantonamenti a fondi rischi e oneri connessi al rischio litigations su azioni VB e agli esiti dell'offerta di transazione.
 - Risultato operativo normalizzato delle componenti non ricorrenti a circa 50 milioni di euro.
 - Copertura¹ dei crediti deteriorati al 45,2% (+7,5 p.p. rispetto a fine 2015). Copertura delle sofferenze al 59,4% (2,9 p.p. rispetto a fine 2015).
 - Liquidity Coverage Ratio (LCR) superiore ai minimi regolamentari a fine 2016. Emesse a febbraio 2017 obbligazioni con garanzie statali per 3,5 miliardi di euro. LCR a fine febbraio al 128%.
 - Ratio patrimoniali pro forma² (CET 1 Ratio all' 8,1%, Total Capital Ratio al 10%) superiori ai minimi regolamentari ma inferiori al target SREP 2016.
- L'Assemblea ha inoltre approvato le politiche di remunerazione ed incentivazione del Gruppo Veneto Banca per il 2017.

¹ Inclusi gli stralci

² Calcolati includendo la seconda tranche del versamento in conto futuro aumento di capitale (296,4 milioni di euro) effettuato dal Fondo Atlante e perfezionato ad inizio gennaio 2017.

Comunicato Stampa

Montebelluna, 28 aprile 2017

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari, dott. Stefano Fasolo, dichiara ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

*Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari
(dott. Stefano Fasolo)*

Il presente comunicato stampa, redatto ai sensi dell'art. 17 del Regolamento (UE) n. 596/2014 del 16 aprile 2014, 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

relazioni.esterne@venetobanca.it

Investor Relations:

Tel.: +39 0423 28 3063

investor.relations@venetobanca.it

Comunicato Stampa

Montebelluna, 28 aprile 2017

DATI DI SINTESI

| VALORI ECONOMICI (euro/000) | dic-16 | dic-15 | var. ass. | var. % |
|---|---------------|---------------|------------------|---------------|
| Margine di interesse | 385.778 | 526.512 | (140.734) | (26,7%) |
| Margine di intermediazione | 699.868 | 1.065.246 | (365.378) | (34,3%) |
| Costi di gestione | (876.812) | (770.998) | (105.814) | 13,7% |
| Risultato della gestione operativa | (176.944) | 294.248 | (471.192) | n.s. |
| Perdita netta | (1.501.968) | (881.902) | (620.066) | 70,3% |
| VALORI PATRIMONIALI ED OPERATIVI (in milioni di Euro) | dic-16 | dic-15 | var. ass. | var. % |
| Prodotto bancario lordo | 61.154 | 73.867 | (12.713) | -17,2% |
| Raccolta totale | 41.863 | 49.998 | (8.136) | (16,3%) |
| Raccolta diretta | 20.031 | 24.362 | (4.330) | (17,8%) |
| Raccolta indiretta | 21.831 | 25.637 | (3.805) | (14,8%) |
| <i>di cui risparmio gestito</i> | 9.210 | 10.946 | (1.737) | (15,9%) |
| <i>di cui risparmio amministrato</i> | 12.622 | 14.690 | (2.069) | (14,1%) |
| Crediti verso clientela | 19.292 | 23.869 | (4.577) | -19,2% |
| Attivo fruttifero | 25.317 | 30.519 | (5.202) | -17,0% |
| Totale attivo | 28.078 | 33.349 | (5.271) | -15,8% |
| Patrimonio netto | 1.805 | 2.153 | (349) | -16,2% |
| INDICI DI STRUTTURA (%) | dic-16 | dic-15 | var. ass. | var. % |
| Raccolta diretta / Totale attivo | 71,3% | 73,1% | -1,7% | -2,3% |
| Crediti verso clientela / Totale attivo | 68,7% | 71,6% | -2,9% | -4,0% |
| Crediti verso clientela / Raccolta diretta | 96,3% | 98,0% | -1,7% | -1,7% |
| INDICI DI QUALITA' DEL CREDITO (%) | dic-16 | dic-15 | var. ass. | var. % |
| Sofferenze nette / Crediti vs clientela | 10,1% | 6,9% | 3,3% | 47,4% |
| Totale crediti dubbi netti / Crediti vs clientela | 26,4% | 20,4% | 6,0% | 29,2% |
| Copertura crediti dubbi ³ | 45,2% | 37,8% | 7,5% | 19,6% |
| Copertura sofferenze ⁴ | 59,4% | 56,5% | 2,9% | 5,1% |
| INDICI DI STRUTTURA E PRODUTTIVITA' | dic-16 | dic-15 | var. ass. | var. % |
| Dipendenti medi | 6.089 | 6.263 | (174) | (2,8%) |
| Numero sportelli bancari | 480 | 550 | (70) | (12,7%) |

³ Inclusi gli stralci

Comunicato Stampa

Montebelluna, 28 aprile 2017

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

| Voci dell'attivo | | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|---------------------------|--|-------------------|-------------------|
| 10. | Cassa e disponibilità liquide | 304.193 | 273.902 |
| 20. | Attività finanziarie detenute per la negoziazione | 176.197 | 164.691 |
| 30. | Attività finanziarie valutate al fair value | 3 | 3 |
| 40. | Attività finanziarie disponibili per la vendita | 3.703.528 | 3.924.999 |
| 60. | Crediti verso banche | 2.111.401 | 1.294.885 |
| 70. | Crediti verso clientela | 19.291.784 | 22.703.162 |
| 80. | Derivati di copertura | 49.030 | 63.310 |
| 90. | Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-) | 118 | 951 |
| 100. | Partecipazioni | 34.471 | 22.113 |
| 110. | Riserve tecniche a carico dei riassicuratori | 11.123 | 18.601 |
| 120. | Attività materiali | 525.947 | 436.150 |
| 130. | Attività immateriali | 21.085 | 101.221 |
| | di cui: | | |
| | - avviamento | | - |
| 140. | Attività fiscali | 1.238.354 | 928.043 |
| | a) correnti | 233.702 | 150.778 |
| | b) anticipate | 1.004.652 | 777.265 |
| | - di cui alla Legge 214/2011 | 497.028 | 609.843 |
| 150. | Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione | 73.434 | 2.965.626 |
| 160. | Altre attività | 537.586 | 451.689 |
| Totale dell'attivo | | 28.078.254 | 33.349.346 |

| Voci del passivo e del patrimonio netto | | 31/12/2016 | 31/12/2015 |
|--|---|-------------------|-------------------|
| 10. | Debiti verso banche | 4.271.453 | 4.855.051 |
| 20. | Debiti verso clientela | 13.678.936 | 16.237.487 |
| 30. | Titoli in circolazione | 6.331.376 | 6.245.419 |
| 40. | Passività finanziarie di negoziazione | 187.722 | 219.470 |
| 50. | Passività finanziarie valutate al fair value | 20.999 | 23.761 |
| 60. | Derivati di copertura | 218.382 | 243.660 |
| 80. | Passività fiscali | 27.592 | 33.497 |
| | a) correnti | 2.251 | 4.913 |
| | b) differite | 25.341 | 28.584 |
| 90. | Passività associate ad attività in via di dismissione | 38.914 | 2.251.284 |
| 100. | Altre passività | 718.986 | 687.788 |
| 110. | Trattamento di fine rapporto del personale | 51.180 | 46.578 |
| 120. | Fondi per rischi e oneri: | 550.772 | 148.320 |
| | a) quiescenza ed obblighi simili | 353 | 385 |
| | b) altri fondi | 550.419 | 147.935 |
| 130. | Riserve tecniche | 177.367 | 203.664 |
| 140. | Riserve da valutazione | 86.873 | 140.319 |
| 170. | Riserve | 833.153 | 511.497 |
| 180. | Sovrapprezzi di emissione | 1.050.057 | 1.963.234 |
| 190. | Capitale | 1.373.461 | 373.461 |
| 200. | Azioni proprie | (98.678) | (98.678) |
| 210. | Patrimonio di pertinenza di terzi | 61.677 | 145.436 |
| 220. | Utile (Perdita) d'esercizio | (1.501.968) | (881.902) |
| Totale del passivo e del patrimonio netto | | 28.078.254 | 33.349.346 |

Comunicato Stampa

Montebelluna, 28 aprile 2017

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO

| <i>Migliaia di euro</i> | dic-16 | dic-15 | var. ass. | var. % |
|---|-------------------|-------------------|------------------|----------------|
| Margine di interesse | 385.778 | 526.512 | (140.734) | (26,7%) |
| Commissioni Nette | 285.542 | 361.673 | (76.131) | (21,0%) |
| Dividendi | 7.132 | 6.126 | 1.006 | 16,4% |
| Ris. attività di negoziazione e valut. att. fin. | 24.039 | 190.170 | (166.131) | (87,4%) |
| Altri oneri (proventi) di gestione | (2.623) | (19.235) | 16.612 | (86,4%) |
| Margine di intermediazione | 699.868 | 1.065.246 | (365.378) | (34,3%) |
| Costo del personale | (383.374) | (390.722) | 7.348 | (1,9%) |
| Altre spese amministrative | (295.852) | (310.749) | 14.897 | (4,8%) |
| Rettifiche di valore su attività materiali e imm.li | (197.586) | (69.527) | (128.059) | n.s. |
| Costi operativi | (876.812) | (770.998) | (105.814) | 13,7% |
| Risultato della gestione operativa | (176.944) | 294.248 | (471.192) | n.s. |
| Rettifiche di valore su crediti e altre attività | -1.292.869 | -814.443 | -478.426 | 58,7% |
| Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri | -433.640 | -92.127 | -341.513 | 370,7% |
| Utile (perdita) delle partecipazioni | 1.134 | 9.898 | -8.764 | -88,5% |
| Rettifiche di valore dell'avviamento | 0 | -501.436 | 501.436 | -100,0% |
| Utile (perdita) da cessione di investimenti | -1.183 | 5 | -1.188 | n.s. |
| Risultato corrente al lordo delle imposte | -1.903.502 | -1.103.855 | -799.647 | 72,4% |
| Imposte sul reddito dell'operatività corrente | 324.099 | 196.818 | 127.281 | 64,7% |
| Utile attività in dismissione al netto imposte | -2.168 | -153 | -2.015 | n.s. |
| Utile (perdita) di pertinenza di terzi | -79.603 | -25.288 | -54.315 | 214,8% |
| Perdita netta d'esercizio | -1.501.968 | -881.902 | -620.066 | 70,3% |

Per quanto riguarda il criterio di riclassificazione gestionale, gli interventi più rilevanti hanno riguardato le seguenti voci:

- Margine di interesse:** include, oltre al saldo degli interessi netti (voce 30 C/E), anche il risultato netto dell'attività di copertura (voce 90 C/E "Risultato netto dell'attività di copertura"); dall'aggregato sono stati depurati gli altri oneri accessori alle operazioni di cartolarizzazione (ricondotti alla voce "Altri oneri/proventi di gestione") e aggiunti gli oneri per l'acquisizione della garanzia statale sulle proprie emissioni, nonché i costi riconosciuti alla clientela per le operazioni di prestito titoli (contabilmente iscritti alla voce 50 C/E);
- Commissioni nette:** all'interno della voce sono stati allocati anche i recuperi delle spese di invio estratto conto e le commissioni di istruttoria veloce (CIV), per la componente residuale iscritta alla voce 190 "Altri oneri/proventi di gestione"; sono inoltre state depurate le commissioni passive sul prestito titoli e sull'acquisizione della garanzia statale gestionalmente assimilabili ad oneri per l'acquisizione di nuova provvista e quindi ricondotte al margine di interesse;
- Risultato dell'attività di negoziazione e valutazione attività finanziarie:** tale voce comprende il risultato dell'attività di negoziazione (voce 80 C/E), l'utile o la perdita derivante da cessione di attività finanziarie disponibili per la vendita (voce 100.b), l'utile o la perdita derivante da cessione di attività detenute sino a scadenza (voce 100.c) e delle passività finanziarie (voce 100.d). Inoltre, all'interno dell'aggregato rientra anche la variazione di valore delle attività finanziarie valutate al *fair value* (voce 110 C/E) e le rettifiche di valore delle attività finanziarie predette (voce 130);
- Altri oneri/proventi di gestione:** tale aggregato comprende prevalentemente ricavi non caratteristici ed altre componenti di costo o ricavo non ricorrenti. Rispetto al saldo contabile (220 C/E), sono stati depurati i recuperi di imposte e tasse anticipate per conto della clientela, i recuperi relativi alle spese di invio estratto conto e la componente di rettifiche di valore connessa a ristrutturazioni e manutenzioni su beni di terzi. All'interno della voce sono stati invece riallocati gli altri oneri accessori alle operazioni di cartolarizzazione, contabilmente iscritti alla voce 20 C/E "Interessi passivi e oneri assimilati". Al netto di tali rettifiche, il saldo è stato gestionalmente ricondotto nell'ambito del Margine di Intermediazione;
- Altre spese amministrative:** tale aggregato è stato modificato rispetto alla voce 180.b del conto economico mediante la deduzione dei recuperi di imposte e tasse anticipate per conto della clientela, contabilmente allocati alla voce 220 "Altri oneri/proventi di gestione";
- Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali:** tale voce include anche la componente delle rettifiche di valore riferibili a ristrutturazioni e manutenzioni su beni di terzi;

Rettifiche di valore su crediti e altre attività: tale aggregato include gli utili (perdite) da cessione crediti (voce 100.a), le rettifiche di valore nette per deterioramento crediti (voce 130.a) e relative alle altre operazioni finanziarie (voce 130.d).