



Relazione illustrativa del Consiglio di Amministrazione di ViViBanca S.p.A. sul Punto 2 all'Ordine del giorno dell'Assemblea in sede ordinaria

(Redatta ai sensi dell'articolo 125-ter del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 e successive modificazioni)

Direzione Generale e sede legale in Torino, Via Giolitti, 15
Capitale sociale deliberato, sottoscritto e versato Euro 48.514.242,00
Codice fiscale e Registro delle Imprese di Torino n. 04255700652
Iscritta con il n. 5647 all'Albo delle Banche
Iscritta con il n. 5030 all'Albo dei Gruppi Bancari
Codice ABI 05030

RELAZIONE ILLUSTRATIVA SUL PUNTO 2 ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA DEGLI AZIONISTI IN SEDE ORDINARIA DI VIVIBANCA S.P.A. CONVOCATA PER IL 29 GIUGNO 2021 IN PRIMA CONVOCAZIONE E PER IL 30 GIUGNO 2021, OCCORRENDO, IN SECONDA CONVOCAZIONE.

Signori Azionisti,

il Consiglio di Amministrazione di ViViBanca S.p.A. (nel prosieguo, "ViViBanca" o la "Banca" o la "Società") Vi ha convocato in Assemblea per il giorno 29 giugno 2021, ore 11.00, presso la sede legale della Banca in Torino, via Giolitti 15, per illustrare, tra gli altri, il seguente punto 2 all'ordine del giorno:

2. Destinazione dell'utile d'esercizio 2020

Dal Bilancio d'esercizio al 31 dicembre 2020 di ViViBanca risulta un utile netto pari a Euro 4.058.952.

In relazione al citato risultato d'esercizio il Consiglio di Amministrazione propone:

- la destinazione alla riserva legale di un importo pari a Euro 202.948;
- la destinazione a riserva di utili di un importo pari a Euro 2.837.206;
- la destinazione a utili a nuovo dell'ammontare residuo pari a Euro 1.018.799.

Tali utili a nuovo, ove fossero distribuiti, determinerebbero un *pay-out ratio* estremamente contenuto, pari al 25%, e consentirebbe di mantenere un eccellente livello di patrimonializzazione della Banca, garantendo una più che ampia copertura dei requisiti patrimoniali e dei livelli di capitale interno richiesti dalla normativa e dalla Banca d'Italia. A metà dicembre 2020 quest'ultima, riprendendo precedenti comunicazioni e considerato che la pandemia potrebbe non aver ancora manifestato appieno i suoi effetti sui bilanci degli intermediari bancari e finanziari, ha raccomandato alle c.d. banche «*less significant*» di «astenersi dal riconoscere o pagare dividendi fino al 30 settembre 2021 o di limitarne l'importo a non più del 15% degli utili cumulati del 2019-20 o di 20 punti base del coefficiente di CET1 (in ogni caso il minore dei due). Nel rispetto di tali raccomandazioni, il Consiglio propone quindi che l'utile dell'esercizio 2020 venga accantonato, per una quota di importo corrispondente al monte dividendi sopra ipotizzato, in una specifica «Riserva Utili a nuovo» e si riserva di assumere ulteriori deliberazioni al riguardo quando le suesposte limitazioni dovessero essere rimosse entro la prevista data del 30 settembre 2021.

PROPOSTA DI DELIBERA

Si sottopone all'Assemblea ordinaria degli Azionisti di ViViBanca la seguente proposta di deliberazione, relativa al punto 2 all'ordine del giorno:

“L'Assemblea degli Azionisti in sede ordinaria di ViViBanca S.p.A.,

delibera

di destinare l'utile d'esercizio 2020 di ViViBanca S.p.A., pari a Euro 4.058.952 come segue:

- i) *Euro 202.948 alla riserva legale*
- ii) *Euro 2.837.206 a riserva di utili*
- iii) *Euro 1.018.799 a utili a nuovo*

Torino, 31 maggio 2021

Il Consiglio di Amministrazione