

SAOPŠTENJE ZA JAVNOST**Intesa Sanpaolo potpisala ugovor o preuzimanju dela sredstava i obaveza
Banca Popolare di Vicenza i Veneto Banca**

Torino - Milano, 26. jun 2017. – Nakon jednoglasne odluke Upravnog odbora, Intesa Sanpaolo, međunarodna bankarska grupa u okviru koje posluje Banca Intesa, potpisala je ugovor sa likvidacionim upravicima Banca Popolare di Vicenza i Veneto Banca o preuzimanju određenog dela sredstava i obaveza, kao i određenih pravnih odnosa ove dve banke za simboličnu cenu od jednog evra.

Ova intervencija Intesa Sanpaolo omogućava da se izbegnu ozbiljnije društvene posledice koje bi u suprotnom proizašle iz prinudnog upravnog postupka likvidacije ove dve banke. Ovaj korak će zaštititi radna mesta u pomenutim bankama, štednju oko dva miliona domaćinstava, aktivnosti oko 200.000 preduzeća koja su dobila finansijsku podršku, a time i radna mesta tri miliona ljudi na područjima koja beleže najvišu stopu privrednog rasta u zemlji.

Karlo Mesina (Carlo Messina), generalni i izvršni direktor Intesa Sanpaolo, izjavio je: „Odobrili smo preuzimanje određenih aktivnosti Banca Popolare di Vicenza i Veneto Banca, dve institucije koje su došle u uopšte poznato problematično stanje i čiji su prethodni pokušaji spasavanja završili neuspehom. Troškovi za našu Banku kada su u pitanju prethodni pokušaji spasavanja, zajedno sa podrškom koju smo dali za naše četiri lokalne banke u jesen 2015. godine, ukupno iznose više od 1,5 milijardi evra. Intesa Sanpaolo je prethodno potvrdila da će izdvojiti svoj proporcionalni deo od novih 1,2 milijardi evra dokapitalizacije za ove dve banke, do čega nije došlo usled neadekvatne posvećenosti ostatka bankarskog sistema. Bez ponude Intesa Sanpaolo – jedine koja je podneta na aukciji koju je organizovala Vlada – kriza u ove dve banke bi imala veliki uticaj na čitav bankarski sektor u Italiji, sa ozbiljnim posledicama po privredu, što bi ugrozilo ekonomski oporavak zemlje. Naša intervencija će nam omogućiti da osiguramo bezbednost oko 50 milijardi evra u štednim ulozima dve banke i da zaštitimo dva miliona klijenata od kojih 200.000 čine preduzeća koja posluju u nekim od najdinamičnijih regiona Italije. Integracija dve banke i njihovih zaposlenih biće izvršena bez otpuštanja i samo kroz dobrovoljne odlaske.“

„Nakon preuzimanja, Intesa Sanpaolo će podržati realnu ekonomiju u regionima u kojima dve Veneto banke posluju kroz oko 5 milijardi evra srednjoročnih i dugoročnih kredita u drugoj polovini 2017. godine, pored 50 milijardi evra kredita koje Intesa Sanpaolo već predviđa u Italiji za čitavu godinu. Intesa Sanpaolo će takođe izvršiti izdvajanje za povrat vlasnicima subordiniranih obveznica u oblasti poslovanja sa stanovništvom koji imaju subordinirani dug, za ukupno 60 miliona evra. Današnja ponuda koju je predložio Upravni odbor data je pod uslovom da ne bude uticaja na kapitalnu snagu Intese Sanpaolo u očuvanju 860 milijardi evra u štednim ulozima koji su povereni našoj Banci, niti da bude uticaja na prava naših akcionara. Nakon integracije poslovnih mreža dve banke, Intesa Sanpaolo će postati vodeća bankarska grupacija na severoistoku Italije i grupa sa drugom po veličini mrežom u poslovanju

sa stanovništvom na Siciliji, a dodatno će i da ojača svoje prisustvo u Apuliji. Intesa Sanpaolo namerava da ostane referentna tačka za domaćinstva i preduzeća u ovim regionima na osnovu istog bankarskog modela koji je od Intese Sanpaolo učinio prepoznatljivog lidera u Evropi. Naša Banka je ukorenjena na teritoriji na kojoj posluje. Iz ovog razloga, uvereni smo da najveća vrednost potiče od naših ljudi: naših klijenata i naših zaposlenih. Ovo će ostati naš prioritet u regionima u kojima su Banca Popolare di Vicenza i Veneto Banca prisutne“, rekao je Mesina.

Intesa Sanpaolo će preuzeti izdvojeni deo portfolija koji isključuje loše (non-performing) kredite, izdate suboridinirane obveznice, kao i udele i druge pravne odnose koje Banka ne smatra funkcionalnim za kupovinu. Međutim, Intesa Sanpaolo će izdvojiti ukupno 60 miliona evra za povrat uloga malim štedišama koji poseduju subordinirane obveznice koje su ove dve banke izdale, što predstavlja samostalnu intervenciju Banke, pored očekivanog proporcionalnog doprinosa fondu koji je već obezbedio bankarski sistem.

Preuzimanje uključuje, uz odabrana sredstva i obaveze Banca Popolare di Vicenza i Veneto Banca, udele u Banca Apulia S.p.A. i Banca Nuova S.p.A, SEC Servizi S.c.p.a., Servizi Bancari S.c.p.a. i, po odgovarajućem odobrenju, udele u bankama koje posluju u Moldaviji, Hrvatskoj i Albaniji. Preuzimanje obuhvata:

- Dobre (performing) kredite, koji ne uključuju kredite sa visokim rizikom, u iznosu od oko 26,1 milijardi evra
- Finansijska sredstva od oko 8,9 milijardi evra
- Poreska sredstva od oko 1,9 milijardi evra
- Obaveze prema klijentima od oko 25,8 milijardi evra
- Prioritetne obveznice od oko 11,8 milijardi evra
- Indirektne depozite od oko 23 milijardi evra, od čega upravljanje sredstvima iznosi oko 10,4 milijardi evra
- Oko 900 ekspozitura u Italiji i oko 60 u inostranstvu, uključujući i mrežu u Rumuniji,
- Oko 9.960 zaposlenih u Italiji i oko 880 u inostranstvu.

Preuzimanje uključuje dobre kredite sa višim nivoom rizika od oko 4 milijardi evra. Ipak, Intesa Sanpaolo će imati pravo da te kredite vrati bankama u prinudnoj upravnoj likvidaciji u slučaju da se do odobrenja finansijskog izveštaja na dan 31. decembra 2020. godine pojave okolnosti koje zahtevaju da se ovi krediti klasifikuju kao loši ili teško naplativi (non-performing) krediti.

Odredbe i uslovi ugovora u okviru utvrđenom uredbom i ministarskim uredbama donetim u vezi sa ovom transakcijom obezbeđuju da akvizicija od strane Intesa Sanpaolo bude potpuno neutralna u odnosu na Tier 1 pokazatelj akcijskog kapitala grupe Intesa Sanpaolo i politiku dividendi: Naročito, oni predviđaju:

- Da se iz državnog budžeta pokrije uticaj na pokazatelje kapitala. Veličina ovih izdvajanja doprineće da stopa faznog akcijskog kapitala iznosi 12,5% na preuzetu rizikom ponderisanu aktivu. Ovaj doprinos će biti priznat kao prihod u bilansu uspeha u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 20, i jednak je iznosu od 3,5 milijardi evra koji ne podležu oporezivanju
- Dodatno izdvajanje sredstava iz budžeta za pokriće troškova integracije i racionalizacije u vezi sa preuzimanjem. Ovi troškovi obuhvataju one koji se

odnose na zatvaranje oko 600 ekspozitura i korišćenje mehanizma solidarne pomoći u vezi sa dobrovoljnim odlaskom oko 3.900 zaposlenih grupe kao rezultat ovog preuzimanja. Ovi troškovi takođe se odnose i na ostale mere koje će se preduzeti da bi se sačuvala radna mesta, kao što su premeštaji i prekvalifikacija zaposlenih. Ovaj doprinos će takođe biti iskazan u bilansu uspeha kao prihod u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 20, i jednak je iznosu od oko 1,285 milijardi evra koji ne podležu oporezivanju. Ovaj iznos biće izdvojen u specijalnom fondu s obzirom na uticaj poreza u vezi sa njihovom upotrebom, i stoga će biti neutralnan na godišnji neto prihod


- Državne garancije u iznosu od 1,5 milijardi evra nakon oporezivanja za neutralisanje rizika, obaveza i zahteva za nadoknadu štete od Intesa Sanpaolo usled događaja koji su se desili pre prodaje ili su u vezi sa sredstvima/obavezama ili odnosima koji nisu uključeni u one koji se prenose. U svakom slučaju, banke u prinudnoj upravnoj likvidaciji biće zakonski odgovorne za štetu koja može da nastane iz prošlih sporova, iz sporova u vezi za propisima koji regulišu kupovinu sopstvenih akcija i/ili usluge ulaganja. To obuhvata sporove koje su pokrenule strane koje su učestvovala ili koje nisu učestvovala u, ili su bile isključene iz tzv. „Ponuda za poravnanje“ i iz „Socijalnih podsticaja“
- Potpunu kvalifikovanost Intesa Sanpaolo da koristi odložena poreska sredstva preuzetih banaka
- Pravo Intesa Sanpaolo da promeni obim transakcije nakon datuma izvršenja, tamo gde je potrebno, kako bi se dobila bezuslovna odobrenja antimonopolskih vlasti.

Ovaj ugovor obuhvata klauzulu o raskidu ugovora kojom se utvrđuje da je ugovor nevažeći i da se preuzeta sredstva, obaveze i pravni odnosi mogu vratiti bankama u prinudnoj izvršnoj likvidaciji. Ovo se naročito odnosi na slučaj u kojem uredba nije proglašena zakonom ili je proglašena sa izmenama/integracijama koje čine transakciju skupljom za Intesa Sanpaolo, i nije u potpunosti usvojena u skladu sa uslovima predviđenim zakonom.

*

*

*

INTESA  **SANPAOLO** je jedna od vodećih bankarskih grupacija evrozone sa tržišnom kapitalizacijom od 42,7 milijardi evra. Intesa Sanpaolo je lider u Italiji u svim segmentima poslovanja (poslovanje sa stanovništvom, poslovanje sa privredom, upravljanje imovinom) i posluje sa 11,1 miliona klijenata putem mreže od preko 3.900 ekspozitura. U segmentu poslovanja sa stanovništvom Grupa je strateški fokusirana na centralnu i istočnu Evropu, bliski Istok i severnu Afriku, gde u 12 zemalja uslužuje 7,7 miliona klijenata putem mreže od oko 1.100 ekspozitura. Zahvaljujući razvijenoj internacionalnoj mreži, Intesa Sanpaolo posluje sa korporativnim klijentima u 28 zemalja, sa akcentom na bliski Istok i severnu Afriku, kao i na zemljama u kojima su italijanske kompanije najaktivnije, poput Sjedinjenih američkih država, Brazila, Rusije, Indije i Kine.