

A cura dell'Ufficio Comunicazione e Immagine
Tel. 010 579 2697
Fax 010 579 4927



L'ASSEMBLEA DI BANCA CARIGE APPROVA IL BILANCIO 2006: UTILE A 156,9 MILIONI (+14,6%) E MONTE DIVIDENDI A 107,7 MILIONI (+22,4%)

L'Assemblea degli Azionisti, presieduta dal Dott. Giovanni Berneschi e tenutasi oggi nella Sala Riunioni della Sede della Banca in Genova, ha deliberato – per la parte ordinaria - sul seguente ordine del giorno:

- approvazione del bilancio 2006 della Banca Carige: utile netto 156,9 milioni (+14,6% sul 2005)
- dividendo 0,0750 euro per azione ordinaria e 0,0950 euro per azione di risparmio; stacco cedola 7 maggio, in pagamento a partire dal 10 maggio 2007
- comunicazione del bilancio consolidato dell'esercizio 2006 del Gruppo Banca Carige: utile netto 137,9 milioni (+4,9% sul 2005)
- nomina di due Amministratori
- deliberazioni ai sensi dell'art. 2390 del Codice Civile (divieto di concorrenza)
- acquisto di azioni proprie

L'Assemblea ha inoltre deliberato – per la parte straordinaria – in merito alla modifica di alcuni articoli dello Statuto sociale al fine di adeguare lo stesso alle innovazioni normative introdotte dalla Legge 262/2005, così come modificata e integrata con Decreto Legislativo 303/2006, nonché allo scopo di adeguare la governance della Banca alle norme dettate dal Codice di Autodisciplina delle Società Quotate, cui la Banca ha integralmente aderito.

- **Approvazione del bilancio 2006 della Banca Carige e del dividendo:** l'esercizio 2006 si è chiuso con un utile netto 156,9 milioni, in crescita del 14,6% rispetto ai 136,9 milioni del 2005 ed in linea con le previsioni di Piano Strategico.

Tale crescita ha consentito di mantenere invariata la misura del dividendo a 0,0750 euro per azione ordinaria e a 0,0950 euro per azione di risparmio, nonostante il numero delle azioni sia salito da 1.132,4 milioni a 1.389,5 milioni (+22,7%) a seguito dei due aumenti di capitale – gratuito e a pagamento – realizzati nel secondo semestre 2006.

Il monte dividendi è così salito a 107,7 milioni (+22,4%), equivalente a un *pay out* ratio del 68,7%. La data di stacco dividendo è il 7 maggio 2007, con pagamento a partire dal 10 maggio 2007.

I principali aggregati economici hanno presentato il seguente andamento: il **marginale d'interesse**, pari a 413,3 milioni, è aumentato del 16,9% sul 2005 grazie alla significativa crescita dei volumi intermediati e alla favorevole evoluzione dei tassi; le **commissioni nette**, pari a 197,4 milioni, hanno registrato una crescita del 4,5%, beneficiando del positivo andamento della distribuzione di prodotti assicurativi (+65,9%), delle gestioni patrimoniali (+17,3%) e della raccolta ordini di borsa (+21,6%); i **dividendi e proventi simili** sono diminuiti del 9,4%, in relazione al fatto che nell'esercizio precedente erano stati distribuiti dividendi straordinari da parte di alcune controllate; il **risultato netto dell'attività di negoziazione** ha segnato un decremento del 28,5%, da 45,3 a 32,4 milioni collegato alla presenza, nello scorso esercizio, di plusvalenze, assenti nel 2006; il **marginale d'intermediazione** ha raggiunto così 691,3 milioni, in crescita del 9,4%; le **rettifiche di valore** nette per il deterioramento di crediti e di altre poste finanziarie si sono attestate a 86 milioni, in aumento del 93,9%, consentendo di migliorare l'indice di copertura dei crediti deteriorati; i **costi operativi** sono calati del 6,7%, a 367,4 milioni: le spese per il personale sono diminuite dell'8,5% a 236,1 milioni mentre le altre spese amministrative hanno segnato una crescita del 6,1% a 165,3 milioni, soprattutto in relazione agli investimenti effettuati per lo sviluppo della Banca; l'**utile al lordo delle imposte** sul reddito è cresciuto del 22,7% a 238 milioni; considerati gli accantonamenti per imposte sul reddito, pari a 81,1 milioni (57,1 milioni nel 2005), l'**utile netto** si è

attestato a 156,9 milioni, in crescita del 14,6% rispetto ai 136,9 milioni del 2005. Il **cost / income ratio** (rapporto tra costi operativi e margine di intermediazione) è migliorato di circa 9 punti, da 61,4% a 52,3%.

Nell'ambito dell'**attività di intermediazione**, nei dodici mesi la raccolta complessiva è cresciuta del 7% a 29,9 miliardi; relativamente alle singole componenti, la **raccolta diretta** è aumentata del 5,4% a 13,7 miliardi, sostenuta in misura significativa dalle nuove emissioni nell'ambito del programma EMTN; la **raccolta indiretta** è salita dell'8,4% a 16,2 miliardi, risultando particolarmente dinamica nella componente del risparmio gestito (+7,3%), nell'ambito della quale, a fronte di una diminuzione dell'1,8% dei fondi comuni, le gestioni patrimoniali sono aumentate del 17,8% ed i prodotti bancario-assicurativi del 24,6%. I **crediti verso clientela**, al lordo di rettifiche di valore per 352,3 milioni, sono aumentati del 14,4% a 13,2 miliardi, soprattutto in ragione della perdurante dinamica positiva dei mutui e dell'importante sviluppo del credito al consumo.

Nel secondo semestre 2006 la Banca ha realizzato un aumento di capitale a pagamento, che ha procurato nuovi mezzi finanziari per circa 215 milioni, ed uno gratuito di circa 162 milioni. A seguito di tali aumenti, i coefficienti di solvibilità patrimoniale sono migliorati - quello primario dal 9,25% al 10,83% e quello totale dall'11,27% al 12,99% - risultando sensibilmente superiori alle soglie minime di Vigilanza (3,5% e 7%).

- **Comunicazione del bilancio consolidato dell'esercizio 2006 del Gruppo Banca Carige:** l'espansione dei **volumi intermediati** con la clientela - i crediti sono aumentati del 14,7% a 16,1 miliardi e il risparmio complessivamente raccolto dalla clientela del 6,6% a 35,8 miliardi - e la dinamica crescente dei tassi, hanno determinato uno sviluppo del **margine di interesse** del 17,4% a 558,1 milioni e una crescita delle commissioni nette da servizi del 2,9% a 253,2 milioni; il **margine di intermediazione** è aumentato del 12,3% a 874,1 milioni; l'attento monitoraggio dei **costi operativi** - complessivamente diminuiti del 4,2% a 503,1 milioni, nonostante l'apertura di 15 nuove filiali e gli importanti investimenti effettuati, in particolare, in tecnologia - ha consentito un rilevante recupero di efficienza, confermato da una diminuzione del cost/income ratio di quasi 10 punti, dal 66,4% al 56,6%.

Grazie a questi positivi risultati, l'**utile netto consolidato** è risultato in crescita del 4,9% nonostante siano stati rafforzati i presidi patrimoniali, sia dell'attività bancaria, con significative rettifiche di valore su crediti, sia di quella assicurativa, con integrazioni straordinarie alle riserve sinistri del ramo R.C.Auto e Natanti, finalizzate ad allineare il rapporto riserve/premi ai migliori *standard* di Sistema. Senza tale integrazione straordinaria delle riserve sinistri, l'utile sarebbe risultato allineato alle previsioni del Piano Strategico 2006-2008 (circa 160 milioni).

Le risultanze economiche e patrimoniali dei primi mesi del corrente esercizio consentono di confermare le previsioni formulate per l'intero esercizio 2007 nel Piano Strategico 2006-2008, a livello sia individuale, sia consolidato.

I coefficienti di solvibilità patrimoniale sono migliorati - quello primario dal 5,40% all'8,43% e quello totale dall'8,35% al 10,67% - risultando sensibilmente superiori alle soglie minime di Vigilanza (4% e 8%).

- **Nomina di due Amministratori:** l'Assemblea ha altresì provveduto a nominare il Dott. Luigi Gastaldi - già cooptato da parte del Consiglio di Amministrazione nel dicembre 2006 - ed il Dott. Cesare Albani Castelbarco, in sostituzione dei cessati Dott. Raffaele Lauro e Cav. Lav. Flavio Repetto, quali membri del Consiglio di Amministrazione della Banca Carige con scadenza della carica unitamente agli altri membri del Consiglio, fino all'Assemblea che verrà convocata per l'approvazione del bilancio al 31 dicembre 2008.
- **Deliberazioni ai sensi dell'art. 2390 del Codice Civile:** con riferimento al disposto dell'art. 2390 c.c., l'Assemblea ha deliberato il rilascio dell'autorizzazione ad alcuni Amministratori a ricoprire cariche in società per le quali potrebbe configurarsi l'ipotesi di esercizio di attività concorrente con quella direttamente od indirettamente esercitata dalla Banca Carige.
- **Acquisto di azioni proprie (ai sensi dell'art. 2357 e segg. del Codice Civile e dell'art. 132 del D.Lgs. 24/2/98 n.58):** l'Assemblea ha approvato la proposta di autorizzare il Consiglio di Amministrazione all'acquisto/vendita sui mercati regolamentati, ai sensi dell'art. 144 bis, comma 1°, punto b) e c) del Regolamento Emittenti, fino ad un controvalore massimo pari alla disponibilità della riserva per acquisto

azioni proprie di 77 milioni e ad un quantitativo massimo globalmente detenibile pari a n. 69.468.967 azioni della Banca Carige, del valore nominale di 1 euro cadauna (di cui fino a n. 60.701.577 azioni ordinarie e fino a n. 8.767.390 azioni di risparmio convertibili, corrispondenti rispettivamente alla ventesima parte del capitale ordinario e di risparmio).

In merito alla precedente autorizzazione assembleare in materia di acquisto di azioni proprie, si rappresenta che dalla data della stessa (20 aprile 2006) ad oggi, la Banca non ha effettuato alcuna operatività sulle azioni proprie.

- **In sede straordinaria** l'Assemblea ha approvato le modifiche ad alcuni articoli dello Statuto sociale ai fini di un adeguamento alle innovazioni normative introdotte dalla Legge 262/2005 (Disposizioni per la tutela del risparmio e la disciplina dei mercati finanziari), così come modificata e integrata con Decreto Legislativo 303/2006 (coordinamento con la legge 28 dicembre 2005, n. 262, del testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia "T.U.B." e del testo unico delle leggi in materia di intermediazione finanziaria "T.U.F.") nonché alla necessità di adeguare la governance della Banca alle norme dettate dal Codice di Autodisciplina delle Società Quotate cui la Banca ha integralmente aderito.

In particolare le variazioni riguardano le modifiche agli articoli 13 (Intervento in Assemblea), 18 (Nomina degli Amministratori), 20 (Consiglio di Amministrazione), 23 (Compensi degli Amministratori), 26 (Nomina del Collegio Sindacale), 29 (Rappresentanza legale e firma sociale), l'inserimento dell'articolo 31 (Dirigenti preposto alla redazione dei documenti contabili societari) e la variazione della numerazione dell'attuale 31 (Ripartizione degli utili) e degli articoli 32 (Dividendi), 33 (Liquidazione), 34 (Azioni di Risparmio), 35 (Assemblea speciale), 36 (Rappresentante comune), 37 (Disposizioni finali).

Genova, 27 aprile 2007

INVESTOR RELATIONS

Via Cassa di Risparmio 15

16123 GENOVA GE

tel. +39 010 579 4877

fax +39 010 579 4875

e-mail: investor.relations@carige.it