



**AGGIORNAMENTO PIANO STRATEGICO 2016 – 2020**

**PROGETTO DI BILANCIO D'ESERCIZIO E BILANCIO CONSOLIDATO AL 31/12/2016**

**APPROVATO ALL'UNANIMITÀ L'AGGIORNAMENTO DEL PIANO STRATEGICO  
2016-2020 CHE PREVEDE:**

- **SOLUZIONE INNOVATIVA DI DECONSOLIDAMENTO STRUTTURALE E DEFINITIVO DELL'ATTUALE PORTAFOGLIO DI SOFFERENZE**
- **RAFFORZAMENTO PATRIMONIALE FINALIZZATO AL RILANCIO DELLA BANCA E ALLA SUA FOCALIZZAZIONE SUL *CORE BUSINESS***
- **PRESIDIO DEL RISCHIO E DELLA QUALITÀ DELL'ATTIVO MEDIANTE COSTITUZIONE DI UNA NPL UNIT**
- **PIENO RISPETTO E ACCELERAZIONE NEL RAGGIUNGIMENTO DEI TARGET REGOLAMENTARI**
- **RAFFORZAMENTO DELLA DISCIPLINA DI GESTIONE DEI COSTI**

Genova, 28 febbraio 2017 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Carige, riunitosi in data odierna, ha approvato all'unanimità l'aggiornamento del Piano Strategico ("Piano Strategico" o "Piano") contenente gli obiettivi economici, finanziari e patrimoniali per il prossimo quadriennio.

Principali *target* 2020:

- Ricavi a 756 milioni (CAGR +5,3%)
- Costi operativi a 477 milioni (CAGR -4,0%)
- *Cost income* al 59,8%
- Incidenza credito deteriorato lordo su impieghi 13,1%
- Costo del rischio a 48 bps
- *Return on Equity* al 7,4%
- *Common Equity Tier 1 Ratio* 14,1%

Sono state riviste le priorità strategiche per il prossimo quadriennio a partire dagli obiettivi del Piano approvato lo scorso 29 giugno 2016. L'aggiornamento mira al raggiungimento di:

- 1) Deconsolidamento del ramo d'azienda comprensivo del portafoglio sofferenze mediante scissione a favore di un Veicolo di gestione che preserverà in capo agli azionisti della Banca i benefici derivanti dalla ottimizzazione del recupero dei crediti trasferiti; contestualmente, sulla base delle ipotesi connesse alla evoluzione delle esposizioni creditizie, verrà adeguato il livello di copertura delle altre categorie di credito deteriorato, anche considerando le indicazioni della BCE.
- 2) Rafforzamento patrimoniale della Banca mediante aumento di capitale fino a euro 450 milioni, eventualmente accompagnato da un'azione di LME – *Liability Management Exercise*.
- 3) Miglioramento della struttura finanziaria del bilancio con benefici sul costo della raccolta e del rischio.
- 4) Rafforzamento del presidio del rischio e della qualità dell'attivo mediante la costituzione di una nuova unità organizzativa dedicata alla gestione delle categorie di NPL – *Non Performing Loans* non trasferite al Veicolo, ai fini del contenimento del deterioramento dei crediti *in bonis* e dell'incremento della cura del credito deteriorato.
- 5) Rinnovata focalizzazione sul *core business* di banca commerciale che, continuando ad avere la tradizionale connotazione geografica, proporrà un nuovo modello di servizio basato su una maggiore specializzazione dei ruoli commerciali e su una rinnovata offerta digitale per la quale sono previsti significativi investimenti.
- 6) Miglioramento dell'efficienza operativa che razionalizza la rete territoriale prevedendo, attraverso la chiusura di ulteriori 90 filiali, il raggiungimento di un *network* inferiore a 500 sportelli con allineamento alla media di mercato in termini di intermedio e numero di addetti

per filiale. Tale iniziativa, unitamente all'esternalizzazione già prevista di alcune attività di *back office* e alla semplificazione delle strutture organizzative centrali, consentirà la riduzione di ulteriori 155 risorse. Completa il quadro degli interventi la valorizzazione del marchio Banca Cesare Ponti, anche attraverso l'incorporazione nella Capogruppo, ai fini di una maggiore focalizzazione sul segmento *private*, sfruttando le sinergie con la rete commerciale di Gruppo.

Il quadro complessivo degli interventi consente il raggiungimento dei *target* NPL assegnati dalla BCE, con largo anticipo rispetto alla tempistica prevista.

Il Piano si basa su assunzioni macroeconomiche<sup>1</sup> conservative che stimano una crescita contenuta (PIL italiano +0,9% nel 2020) e il persistere di un contesto di bassi tassi di interesse (Euribor 3 mesi negativo fino al 2019 e 0,7% nel 2020).

Il Piano prevede una sostanziale stabilità dei volumi con impieghi netti a 18,1 miliardi al 2020 (CAGR 2016-2020 +0,3%) e raccolta diretta a 20,0 miliardi (CAGR +0,5%) con un ritorno alla redditività perseguito attraverso un migliore contributo dei proventi da margine di interesse (CAGR +6,9%) e da commissioni nette (CAGR +6,9%). Proseguirà la riduzione dei costi operativi (CAGR -4,0%) e le rinnovate politiche di gestione del credito comporteranno una diminuzione del costo del rischio, stimato in circa 48 bps al 2020; il risultato obiettivo al 2020 è stimato in circa 170 milioni di euro con un ROE pari al 7,4%.

## **PROGETTO DI BILANCIO D'ESERCIZIO E BILANCIO CONSOLIDATO AL 31/12/2016**

Il Consiglio di Amministrazione ha altresì approvato il Progetto di Bilancio d'esercizio della Banca e il Bilancio consolidato del Gruppo Carige al 31 dicembre 2016, la Relazione annuale sul governo societario e gli assetti proprietari relativa all'esercizio 2016 ai sensi dell'art. 123-bis del Testo Unico della Finanza.

L'esercizio 2016 ha registrato una perdita di 291,7 milioni (rispetto al corrispondente dato preliminare di 297,3 milioni), recependo alcune modifiche rispetto ai dati patrimoniali ed economici approvati in via preliminare il 10 febbraio u.s., determinate dai seguenti eventi:

- 1) nella legge di conversione del D.L. 23/12/2016, n. 237 (cosiddetto "Decreto banche" convertito in legge dalla L. n.15 del 17 febbraio 2017), è stata inserita una modifica dell'art. 11, del D.L. 3 maggio 2016, n. 59, riguardante l'opzione per il pagamento di un canone finalizzato al mantenimento della possibilità di conversione di talune attività per imposte anticipate. Detta modifica prevede lo slittamento dal 2015 al 2016 del periodo iniziale di valenza del canone e dal 2029 al 2030 di quello finale, determinando l'incidenza sul conto economico di una sola

---

<sup>1</sup> Fonte: evoluzione fino al 2018 Prometeia; evoluzione 2020 proiezioni Oxford Economics

annualità (2016), in luogo delle due precedentemente spesate, con un minor onere di competenza pari a circa 13,9 milioni al lordo dell'effetto fiscale.

- 2) in data 24 febbraio 2017 una controparte debitrice ha fornito informativa pubblica circa l'azzeramento del proprio capitale sociale a causa delle perdite evidenziate in sede di predisposizione del bilancio al 31 dicembre 2016; alla luce di tale informativa, Banca Carige ha deciso di provvedere all'incremento della svalutazione a presidio delle esposizioni verso tale debitore per circa 5,1 milioni al lordo dell'effetto fiscale.

I coefficienti patrimoniali *phased - in* al 31 dicembre 2016 sono stati segnalati nella misura di CET1 ratio 11,4% e Total Capital Ratio 13,8%.

\*\*\*\*\*

***Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari a norma delle disposizioni dell'art. 154-bis comma 2 del D. Lgs. 58/1998 (Testo Unico della Finanza)***

*Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari della Banca Carige S.p.A., Dott. Mauro Mangani, dichiara, ai sensi del comma 2 dell'art 154 bis del Testo Unico della Finanza, che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.*

\*\*\*\*\*

L'aggiornamento del Piano Strategico del Gruppo Banca Carige sarà presentato alla comunità finanziaria in una conference call disponibile anche via live audio *webcast* fissata per il 28 febbraio alle ore 18.00 (CET).

I dettagli per connettersi all'evento sono disponibili sul sito della Banca ([www.gruppocarige.it](http://www.gruppocarige.it)) nella sezione Investor Relations.

\*\*\*\*\*

Si allegano quali tabelle di dettaglio, i prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico consolidati relativi all'esercizio 2016.

**INVESTOR RELATIONS & RESEARCH**

tel. +39 010 579 4877

fax +39 010 579 4875

e-mail: [investor.relations@carige.it](mailto:investor.relations@carige.it)

**RELAZIONI ESTERNE**

tel. +39 010 579 3380

fax +39 010 579 2731

e-mail: [relazioni.esterne@carige.it](mailto:relazioni.esterne@carige.it)

## STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

### ATTIVO (importi in migliaia di euro)

	31/12/2016	31/12/2015(*)	Variazione	
			assoluta	%
<b>10 - CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE</b>	297.412	324.395	(26.983)	-8,3
<b>20 - ATTIVITA' FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE</b>	7.683	15.065	(7.382)	-49,0
<b>40 - ATTIVITA' FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA</b>	2.319.613	3.803.770	(1.484.157)	-39,0
<b>60 - CREDITI VERSO BANCHE</b>	1.958.763	1.220.489	738.274	60,5
<b>70 - CREDITI VERSO CLIENTELA</b>	18.246.327	21.439.988	(3.193.661)	-14,9
<b>80 - DERIVATI DI COPERTURA</b>	39.233	54.730	(15.497)	-28,3
<b>100 - PARTECIPAZIONI</b>	94.235	92.536	1.699	1,8
<b>120 - ATTIVITA' MATERIALI</b>	761.274	783.816	(22.542)	-2,9
<b>130 - ATTIVITA' IMMATERIALI</b>	56.654	78.062	(21.408)	-27,4
di cui:				
- avviamento	-	19.942	(19.942)	-100,0
<b>140 - ATTIVITA' FISCALI</b>	2.063.984	2.158.967	(94.983)	-4,4
a) correnti	985.651	1.187.871	(202.220)	-17,0
b) anticipate	1.078.333	971.096	107.237	11,0
- di cui alla Legge 214/2011	617.758	650.140	(32.382)	-5,0
<b>160 - ALTRE ATTIVITA'</b>	265.826	307.988	(42.162)	-13,7
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>26.111.004</b>	<b>30.279.806</b>	<b>(4.168.802)</b>	<b>-13,8</b>

### PASSIVO E PATRIMONIO NETTO (importi in migliaia di euro)

	31/12/2016	31/12/2015(*)	Variazione	
			assoluta	%
<b>10 - DEBITI VERSO BANCHE</b>	3.468.322	2.824.957	643.365	22,8
<b>20 - DEBITI VERSO CLIENTELA</b>	13.710.208	15.536.566	(1.826.358)	-11,8
<b>30 - TITOLI IN CIRCOLAZIONE</b>	5.443.294	7.358.365	(1.915.071)	-26,0
<b>40 - PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE</b>	2.064	4.824	(2.760)	-57,2
<b>50 - PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE</b>	459.198	557.795	(98.597)	-17,7
<b>60 - DERIVATI DI COPERTURA</b>	259.037	220.628	38.409	17,4
<b>80 - PASSIVITA' FISCALI</b>	20.464	18.303	2.161	11,8
(a) correnti	5.918	6.735	(817)	-12,1
(b) differite	14.546	11.568	2.978	25,7
<b>100 - ALTRE PASSIVITA'</b>	438.198	922.239	(484.041)	-52,5
<b>110 - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE</b>	65.769	72.235	(6.466)	-9,0
<b>120 - FONDI PER RISCHI ED ONERI:</b>	106.171	324.830	(218.659)	-67,3
a) quiescenza e obblighi simili	37.179	244.932	(207.753)	-84,8
b) altri fondi	68.992	79.898	(10.906)	-13,6
<b>140 - RISERVE DA VALUTAZIONE</b>	(158.100)	(198.017)	39.917	-20,2
<b>170 - RISERVE</b>	(392.732)	(856.518)	463.786	-54,1
<b>180 - SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE</b>	175.954	811.949	(635.995)	-78,3
<b>190 - CAPITALE</b>	2.791.422	2.791.422	-	-
<b>200 - AZIONI PROPRIE (-)</b>	(15.572)	(15.572)	-	-
<b>210 - PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI (+/-)</b>	29.044	33.398	(4.354)	-13,0
<b>220 - UTILE (PERDITA) DI PERIODO (+/-)</b>	(291.737)	(127.598)	(164.139)	...
<b>TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO</b>	<b>26.111.004</b>	<b>30.279.806</b>	<b>(4.168.802)</b>	<b>-13,8</b>

(\*) I saldi dell'esercizio precedente riflettono, rispetto a quelli pubblicati, gli effetti derivanti dall'applicazione dello IAS 8 "Principi contabili, cambiamenti nelle stime ed errori"

# CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

(Importi in migliaia di euro)

	2016	2015 <sup>(*)</sup>	Variazione	
			Assoluta	%
10 - INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	580.521	681.703	(101.182)	-14,8
20 - INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(281.006)	(350.879)	69.873	-19,9
<b>30 - MARGINE DI INTERESSE</b>	<b>299.515</b>	<b>330.824</b>	<b>(31.309)</b>	<b>-9,5</b>
40 - COMMISSIONI ATTIVE	276.730	310.054	(33.324)	-10,7
50 - COMMISSIONI PASSIVE	(35.675)	(46.209)	10.534	-22,8
<b>60 - COMMISSIONI NETTE</b>	<b>241.055</b>	<b>263.845</b>	<b>(22.790)</b>	<b>-8,6</b>
70 - DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	14.077	15.349	(1.272)	-8,3
80 - RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	18.459	(2.533)	20.992	...
90 - RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA	(2.384)	(4.697)	2.313	-49,2
100 - UTILE (PERDITA) DA CESSIONE O RIAQUISTO DI:	48.810	79.544	(30.734)	-38,6
<i>a) crediti</i>	(3)	(48)	45	-93,8
<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	40.302	76.723	(36.421)	-47,5
<i>d) passività finanziarie</i>	8.511	2.869	5.642	...
110 - RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	(3.993)	(137)	(3.856)	...
<b>120 - MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>615.539</b>	<b>682.195</b>	<b>(66.656)</b>	<b>-9,8</b>
130 - RETTIFICHE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI:	(471.136)	(304.300)	(166.836)	54,8
<i>a) crediti</i>	(473.016)	(318.694)	(154.322)	48,4
<i>b) attività finanziarie disponibili per la vendita</i>	(7.563)	(1.796)	(5.767)	...
<i>d) altre operazioni finanziarie</i>	9.443	16.190	(6.747)	-41,7
<b>140 - RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>144.403</b>	<b>377.895</b>	<b>(233.492)</b>	<b>-61,8</b>
<b>170 - RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA</b>	<b>144.403</b>	<b>377.895</b>	<b>(233.492)</b>	<b>-61,8</b>
180 - SPESE AMMINISTRATIVE:	(578.180)	(660.606)	82.426	-12,5
<i>a) spese per il personale</i>	(296.072)	(354.157)	58.085	-16,4
<i>b) altre spese amministrative</i>	(282.108)	(306.449)	24.341	-7,9
190 - ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI ED ONERI	(21.176)	(10.069)	(11.107)	...
200 - RETTIFICHE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(26.501)	(21.764)	(4.737)	21,8
210 - RETTIFICHE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(24.617)	(27.810)	3.193	-11,5
220 - ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	88.661	98.839	(10.178)	-10,3
<b>230 - COSTI OPERATIVI</b>	<b>(561.813)</b>	<b>(621.410)</b>	<b>59.597</b>	<b>-9,6</b>
240 - UTILE (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	6.596	6.644	(48)	-0,7
260 - RETTIFICHE DI VALORE DELL'AVVIAMENTO	(19.942)	(57.145)	37.203	-65,1
270 - UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	(149)	25	(174)	...
<b>280 - UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE</b>	<b>(430.905)</b>	<b>(293.991)</b>	<b>(136.914)</b>	<b>46,6</b>
290 - IMPOSTE SUL REDDITO DEL PERIODO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	134.837	92.634	42.203	45,6
<b>300 - UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE</b>	<b>(296.068)</b>	<b>(201.357)</b>	<b>(94.711)</b>	<b>47,0</b>
310 - UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' NON CORRENTI IN VIA DI DIMISSIONE AL NETTO DI IMPOSTE	-	71.216	(71.216)	-100,0
<b>320 - UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO</b>	<b>(296.068)</b>	<b>(130.141)</b>	<b>(165.927)</b>	<b>...</b>
330 - UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO PERTINENZA DI TERZI	(4.331)	(2.543)	(1.788)	70,3
<b>340 - UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO</b>	<b>(291.737)</b>	<b>(127.598)</b>	<b>(164.139)</b>	<b>...</b>

(\*) I saldi dell'esercizio precedente riflettono, rispetto a quelli pubblicati, gli effetti derivanti dall'applicazione dello IAS 8 "Principi contabili, cambiamenti nelle stime ed errori"