

GRUPPO BANCA CARIGE

Risultati consolidati al 31 dicembre 2020

Genova, 10 marzo 2021

- 1** **Highlights**
- 2** **Qualità degli attivi**
- 3** **Capitale e liquidità**
- 4** **Risultati al 31 dicembre**
- 5** **Allegati**

Highlights

	01/2020	12/2020	
CET1 ratio	12,0%	12,8%	+305⁽¹⁾ bps rispetto al requisito regolamentare
LCR	337%	172%	Solida posizione di liquidità mantenuta
NPE ratio Netto	4,9%	2,5%	Ratio in ulteriore riduzione, anche grazie alle operazioni di <i>derisking</i>
NPE ratio Lordo	8,5%	5,1%	
Costo del Rischio⁽²⁾	384	80	Condizionato dalle rettifiche Covid-related

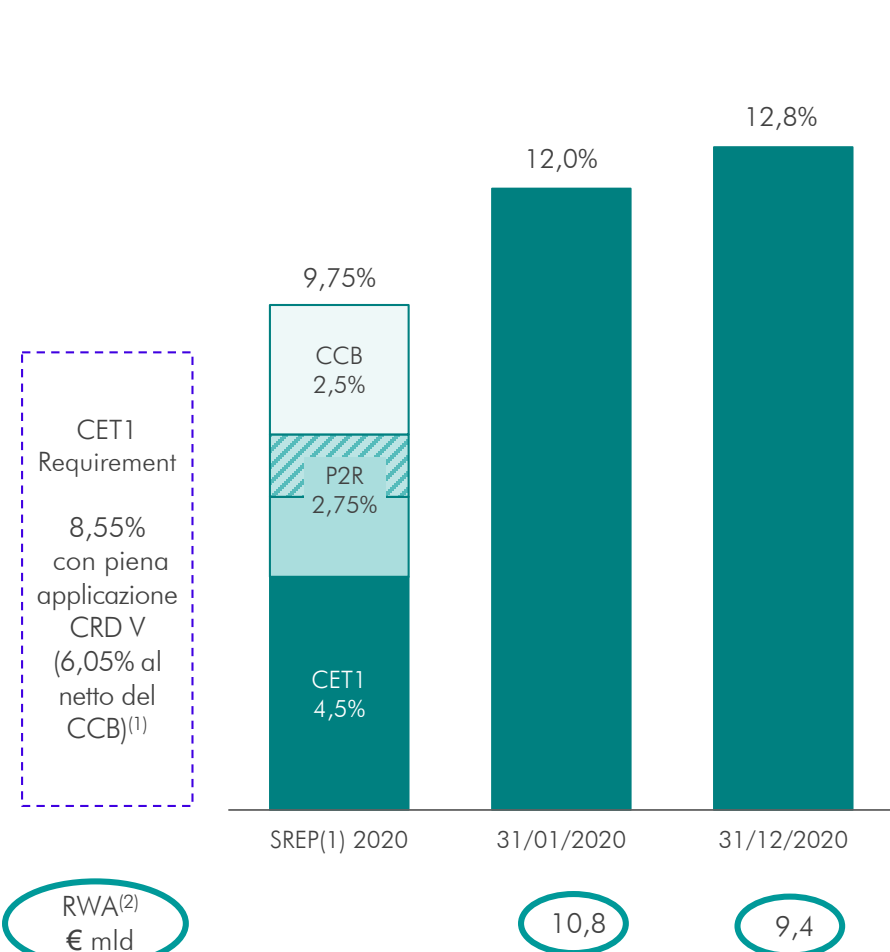
(1) +425 bps rispetto al requisito regolamentare con piena applicazione della CRD V

(2) Dati gestionali. 01/2020: gen '19/gen '20. 12/2020: feb/dic '20, dato annualizzato

Capitale

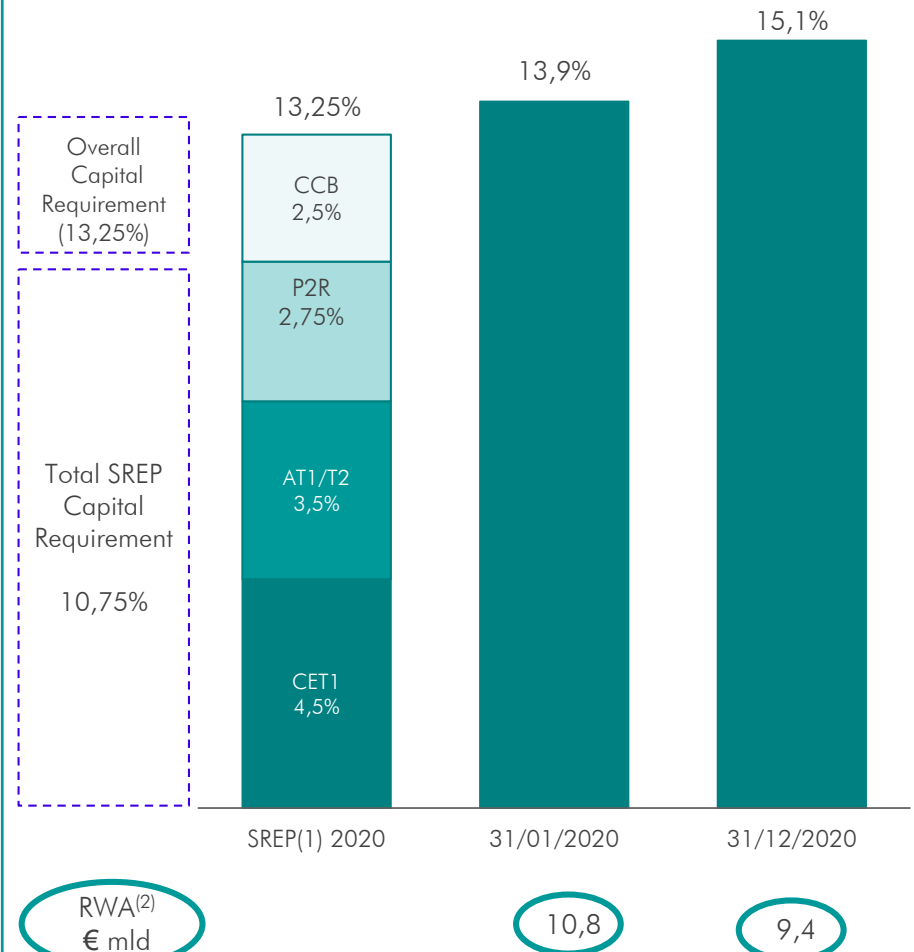
CET1 Ratio phased-in

%



TC Ratio phased-in

%

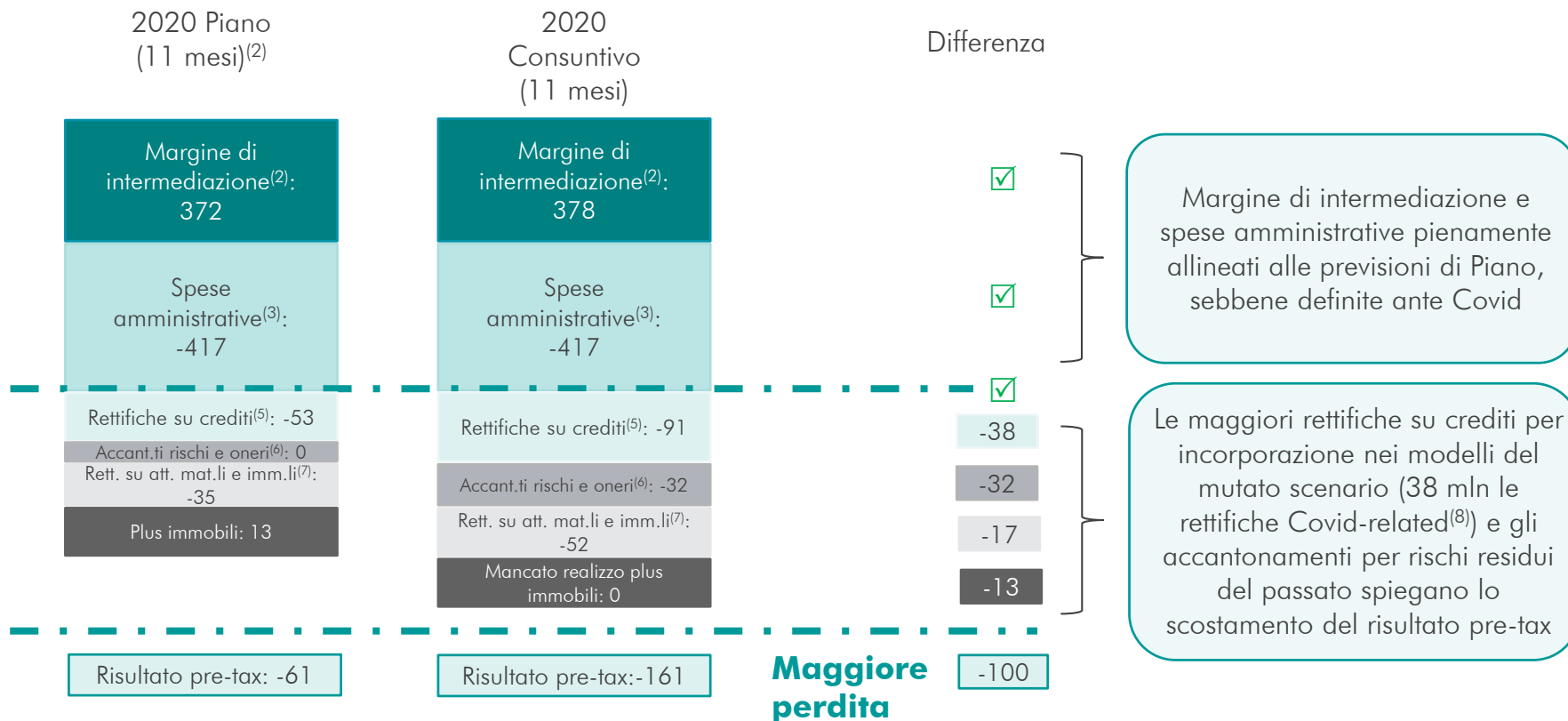


(1) Supervisory Review and Evaluation Process – Nel 2020, il P2R può essere detenuto sotto forma di CET1 per il 56,25% e sotto forma di T1 per il 75%; BCE ha previsto inoltre misure che consentono alle banche di operare al di sotto del livello di Pillar 2 Guidance e del Capital Conservation Buffer

(2) Risk Weighted Assets

Risultato dell'operatività corrente al lordo delle imposte⁽¹⁾

€ mln



(1) Rappresentazione delle principali voci contabili e gestionali

(2) Target di Piano Strategico per il 2020 rideterminati con riferimento ad undici mesi per renderli comparabili con i risultati degli undici mesi 2020

(3) Voce 120 del conto economico

(4) Voce 190 del conto economico

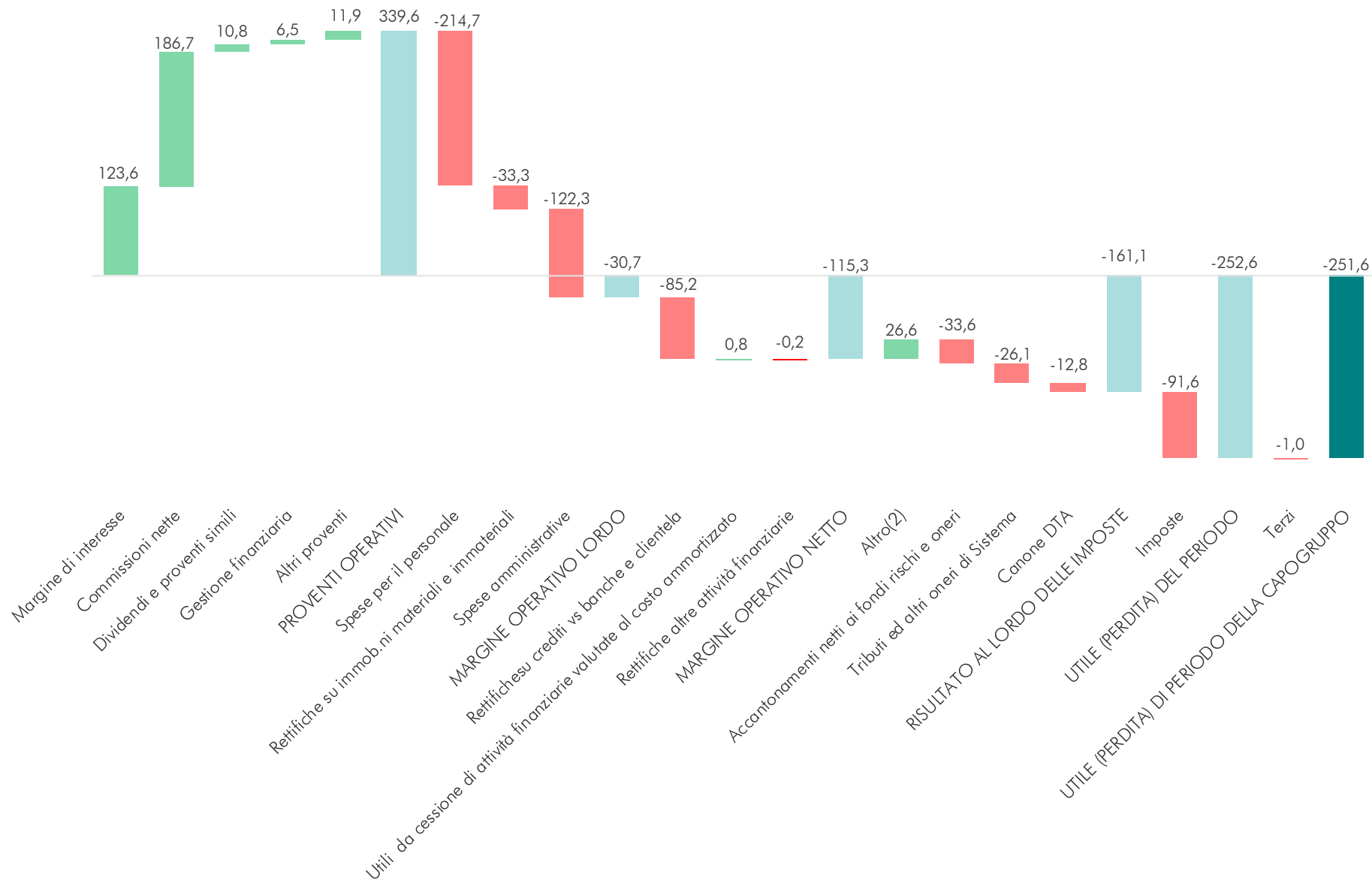
(5) Voci 130(a) e 140 del conto economico

(6) Voce 200 del conto economico

(7) Voci 210 e 220 del conto economico

(8) Dato gestionale

Feb/dic '20: conto economico riclassificato⁽¹⁾



(1) Per dettagli cfr. slide 21

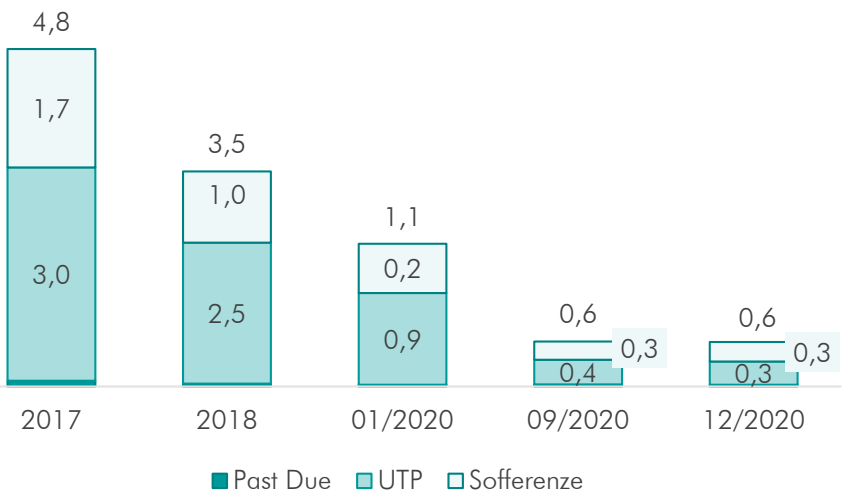
(2) Include: risultato netto della gestione finanziaria non corrente, altri oneri/proventi della gestione non corrente, utili (perdite) delle partecipazioni e da cessioni di investimenti, costi di accompagnamento alla pensione, oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente, rettifiche di valore nette della gestione non corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali

- 1 Highlights
- 2 **Qualità degli attivi**
- 3 Capitale e liquidità
- 4 Risultati al 31 dicembre
- 5 Allegati

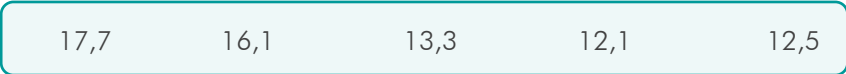
Processo di derisking

Dinamica GBV crediti deteriorati

€ mld

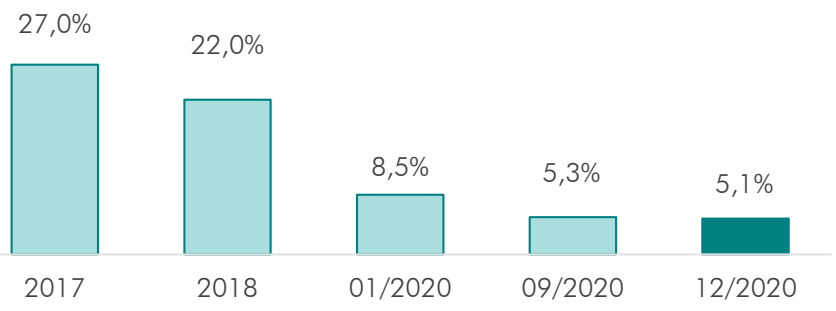


Totale impieghi lordi



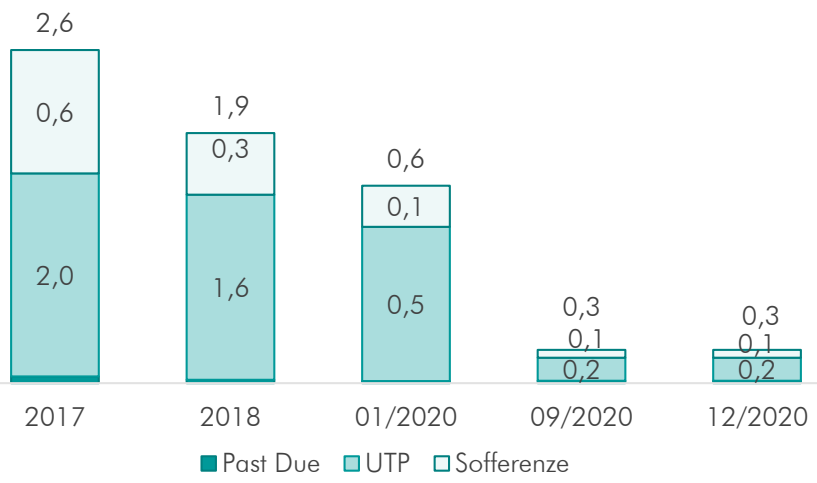
NPE ratio lordo

%

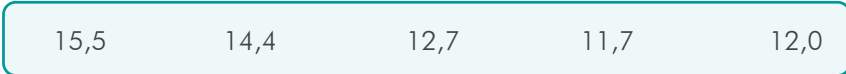


Dinamica NBV crediti deteriorati

€ mld

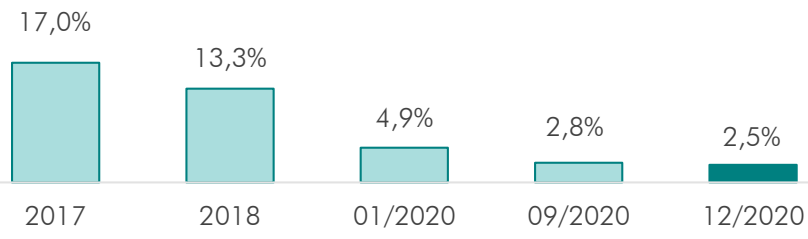


Totale impieghi netti



NPE ratio netto

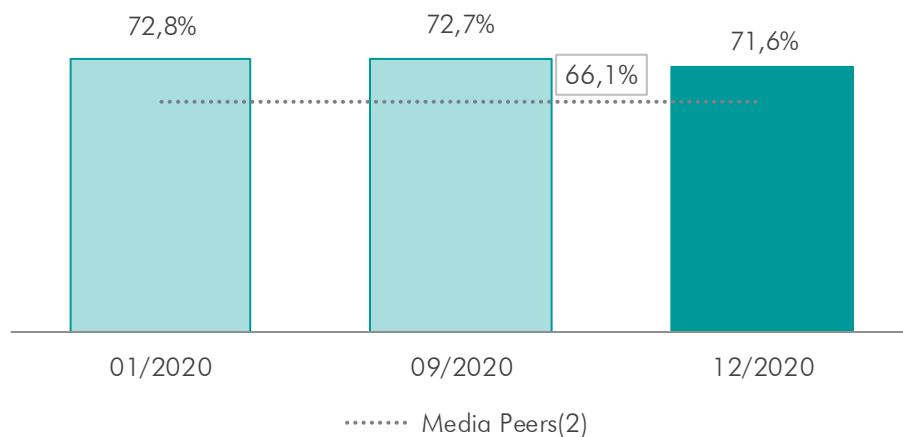
%



Coverage⁽¹⁾

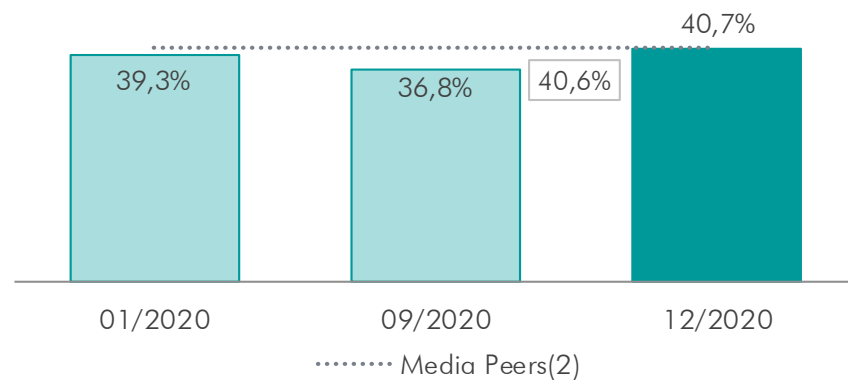
Sofferenze

%



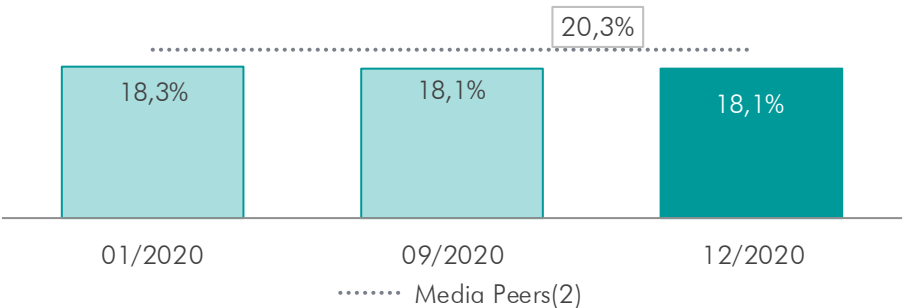
Inadempienze probabili- UTP

%



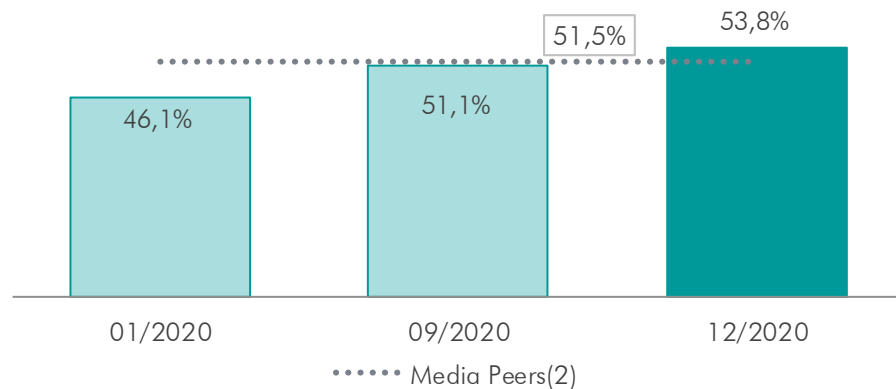
Scaduti - Past Due

%



Credito deteriorato (NPE)

%



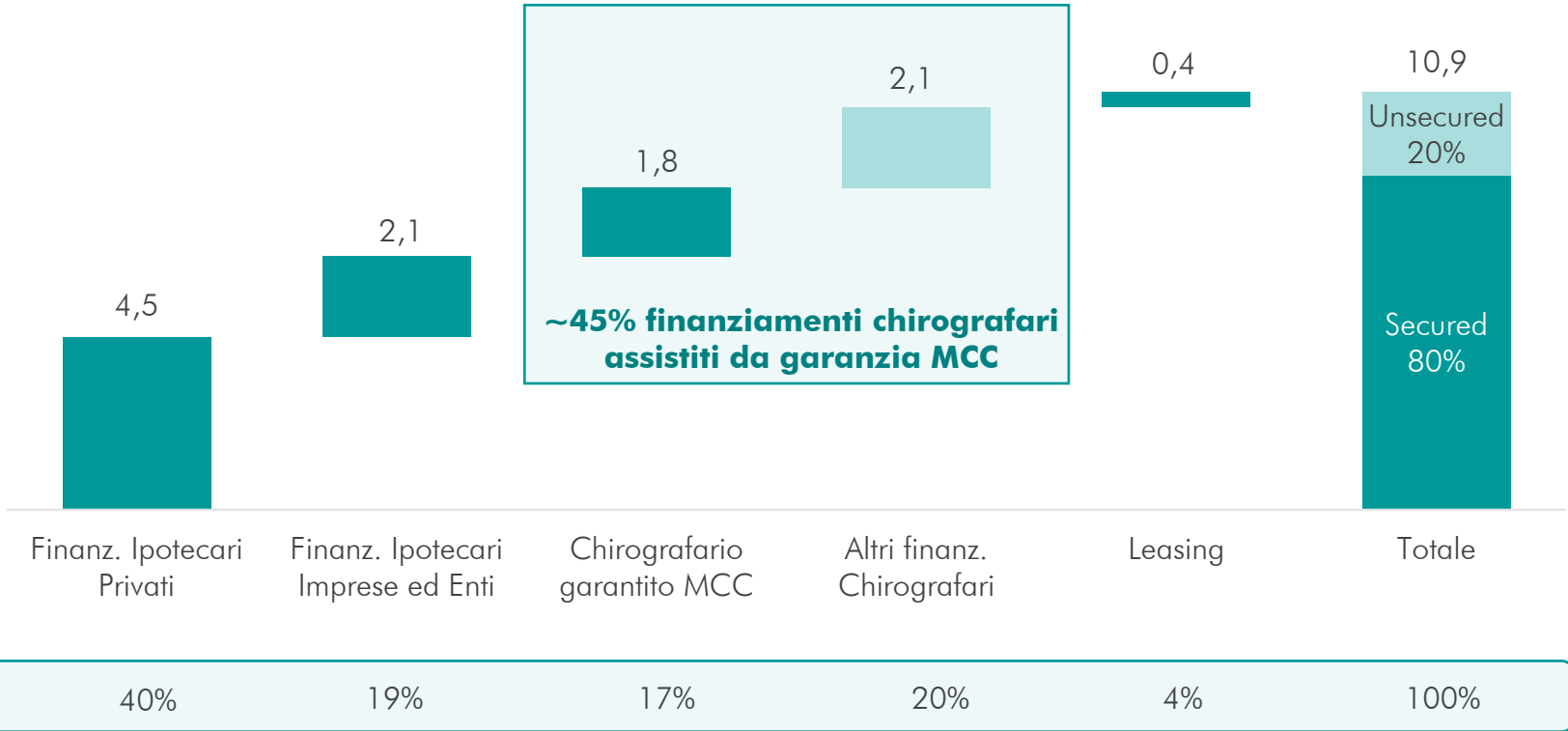
(1) Inclusi write-off

(2) Fonte: documentazione prelim. FY20 (UCG, ISP, MPS, BBPM, BPER, Credem, POPSO, Creval); documentazione 1H20 (CRParma); esclusi write-off

Portafoglio Bonis

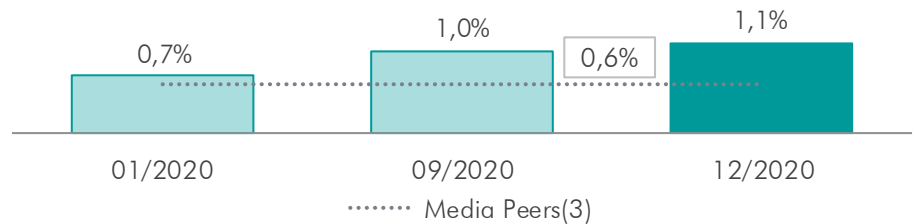
Breakdown portafoglio privati e imprese⁽¹⁾

€ mld



Coverage⁽²⁾ bonis

%

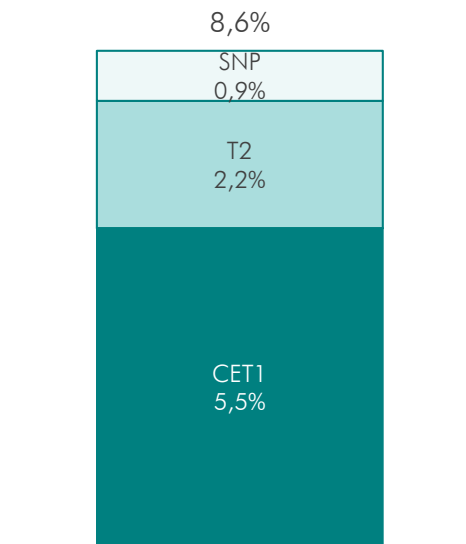


(1) Dato gestionale – netto PCT
 (2) Inclusi write-off
 (3) Fonte: documentazione prelim. FY20 (UCG, ISP, MPS, BBPM, BPER, Credem, POPSO, Creval); documentazione 1H20 (CRParma); esclusi write-off

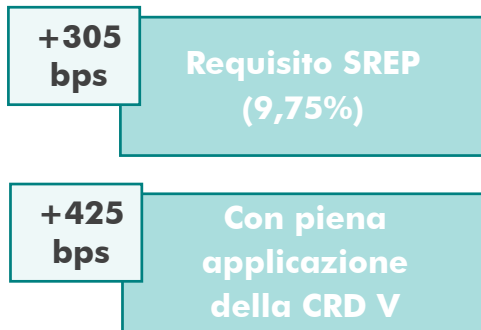
- 1 Highlights
- 2 Qualità degli attivi
- 3 **Capitale e liquidità**
- 4 Risultati al 31 dicembre
- 5 Allegati

Capitale

Capitale e SNP (1) – espresso in % del totale dell'attivo

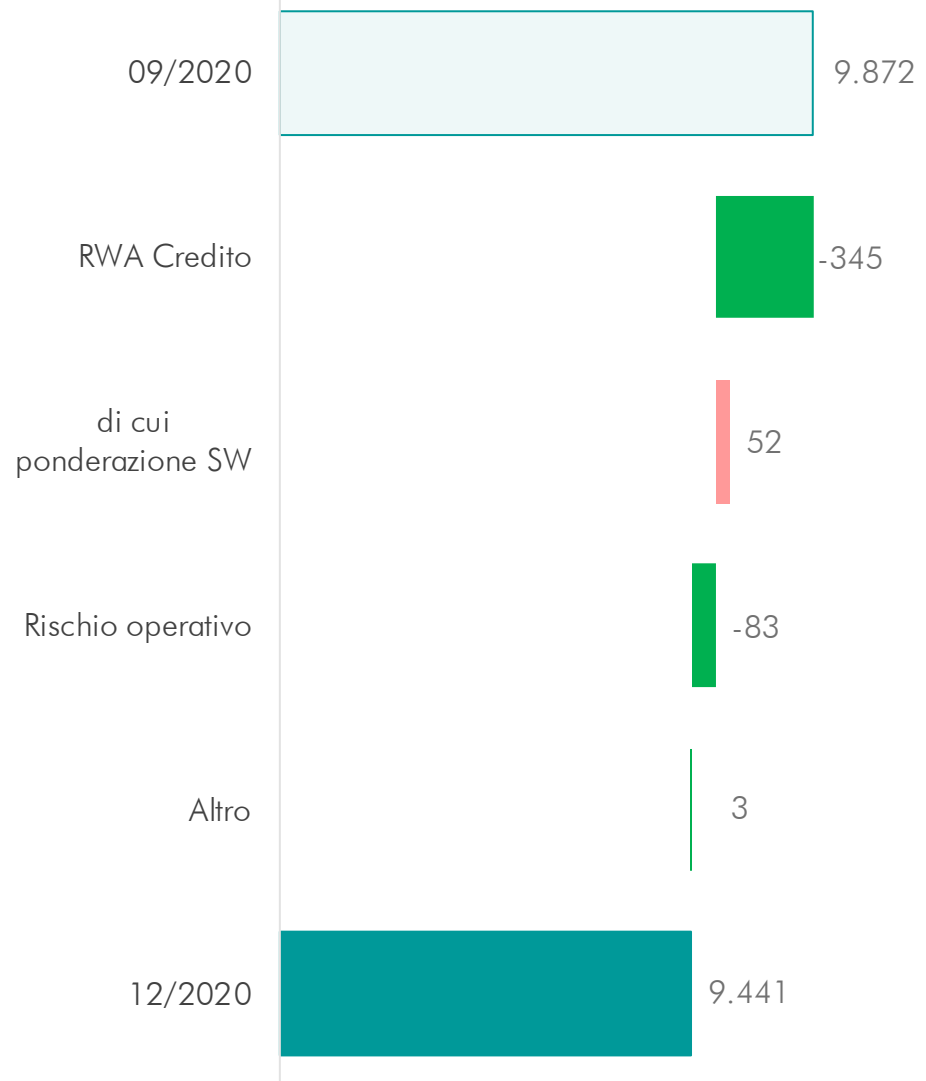


Buffer CET1



Dinamica RWA

€ mln

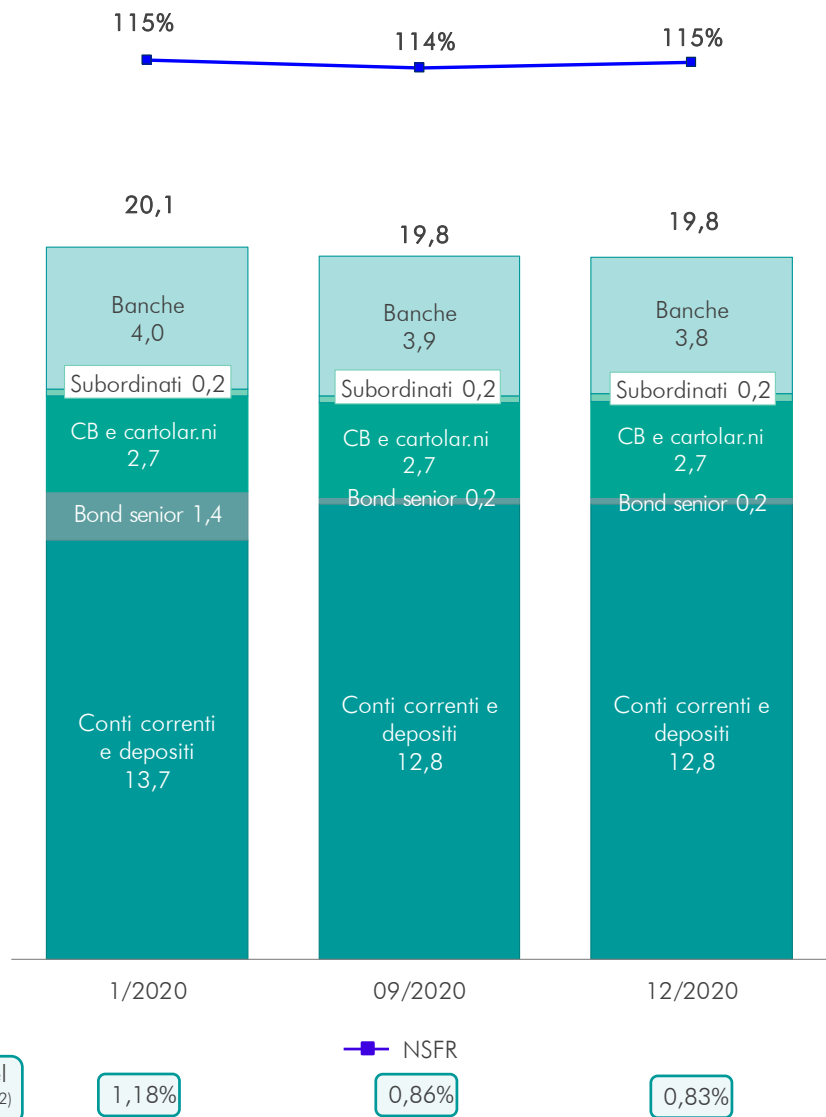


(1) Senior Non Preferred

Posizione di liquidità

Funding complessivo

€ mld



Costo del Funding⁽²⁾ 1,18%

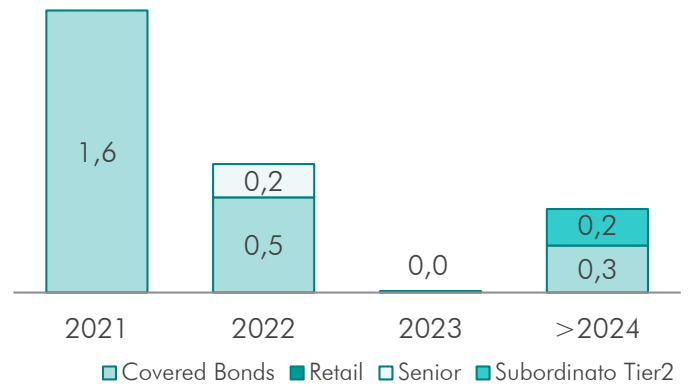
NSFR 0,86%

0,83%

(2) Tasso medio su importo medio dei depositi

Scadenziere obbligazionario⁽¹⁾

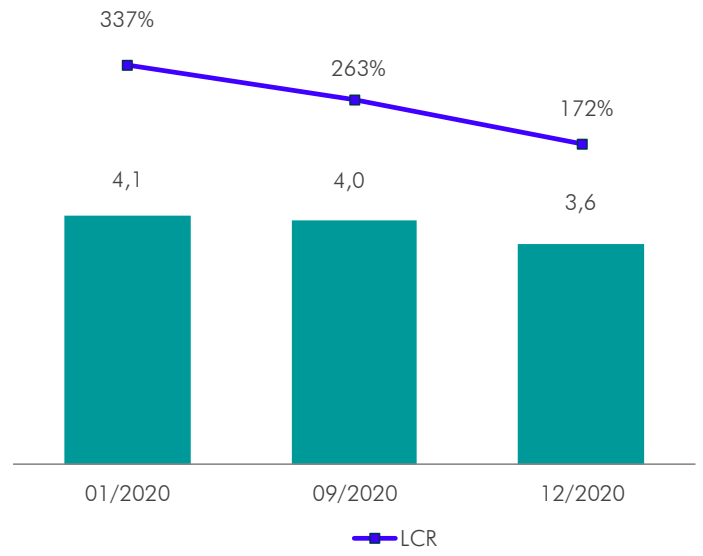
€ mld



(1) Esclusi TLTRO3 (3,5 mld in scadenza nel 2023) e emissioni obbligazionarie retained - al 31/12/2020

Counterbalancing Capacity

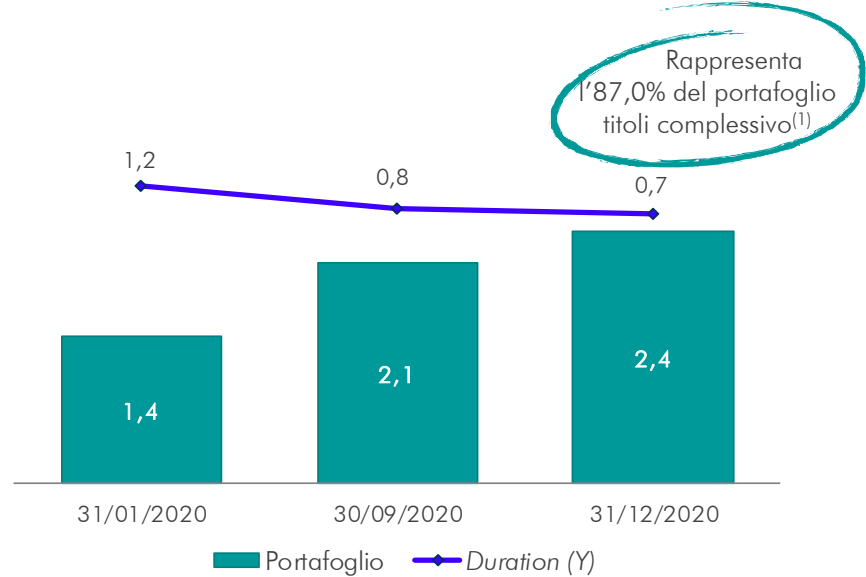
€ mld



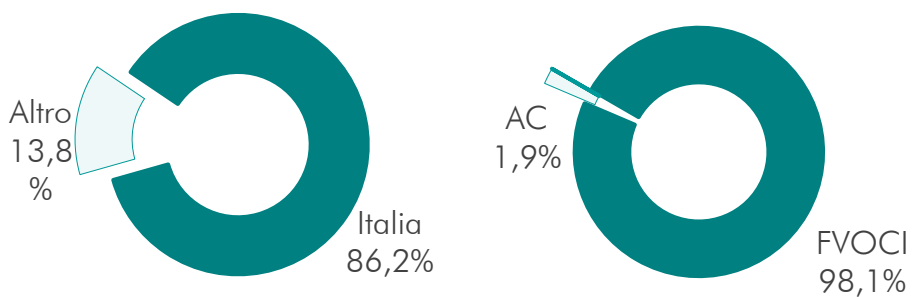
Portafoglio titoli e TLTRO

Titoli governativi e duration

€ mld

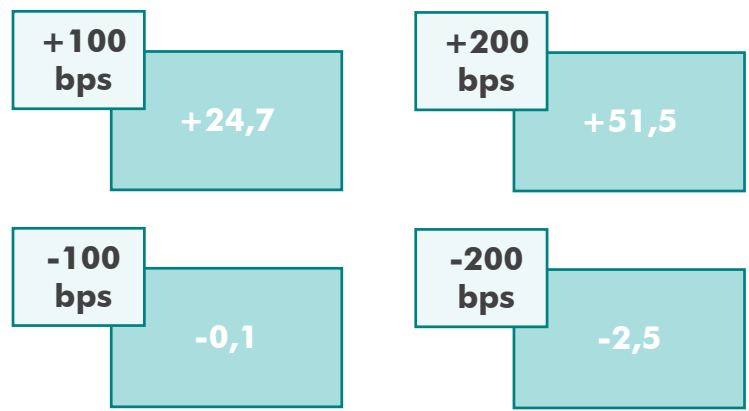


Composizione al 31/12/2020⁽³⁾



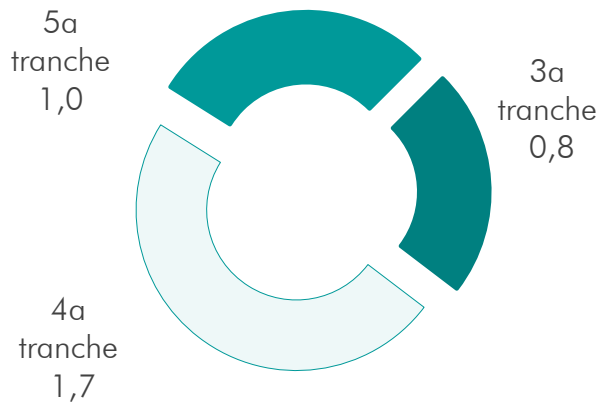
Sensitivity Mint⁽²⁾

€ mln



TLTRO3

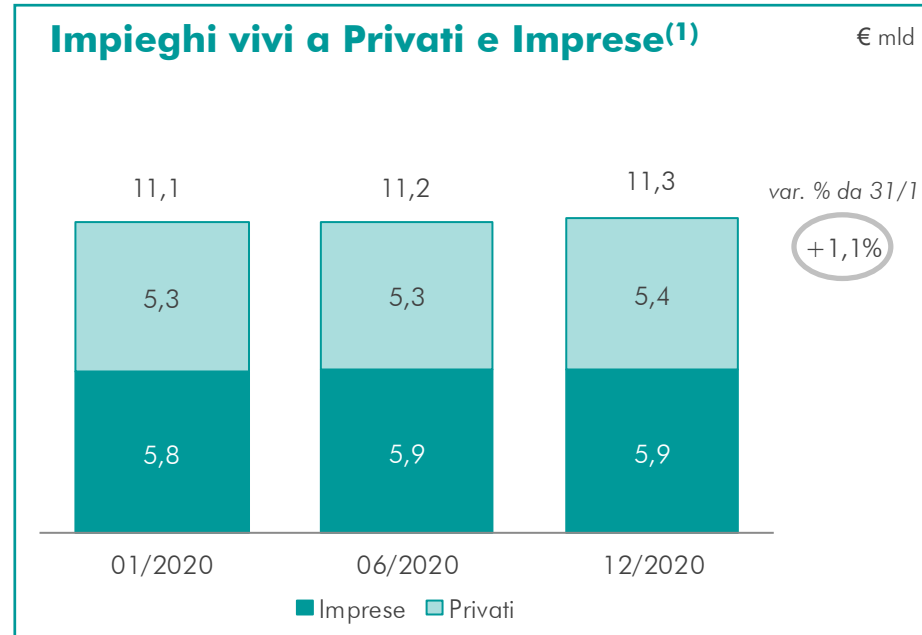
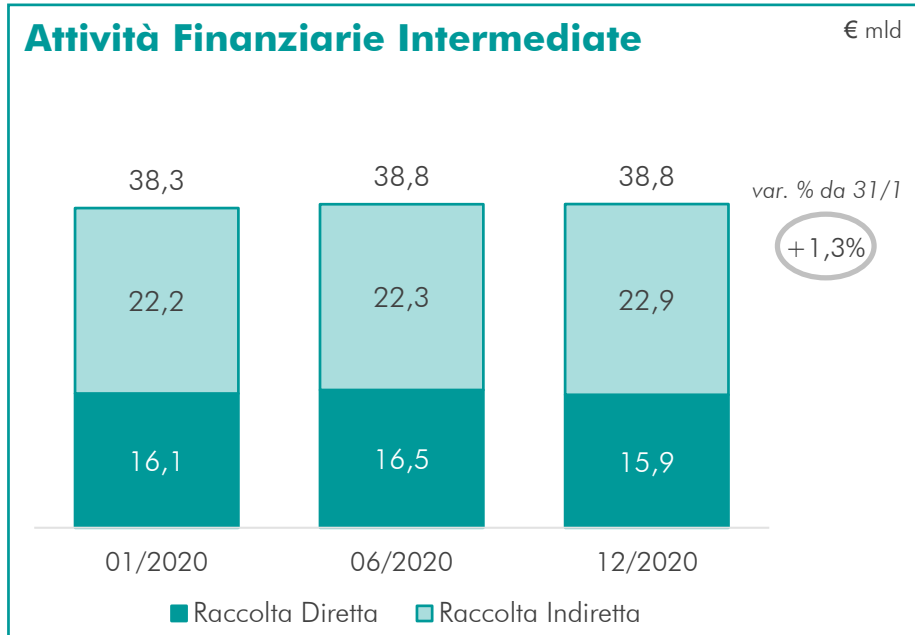
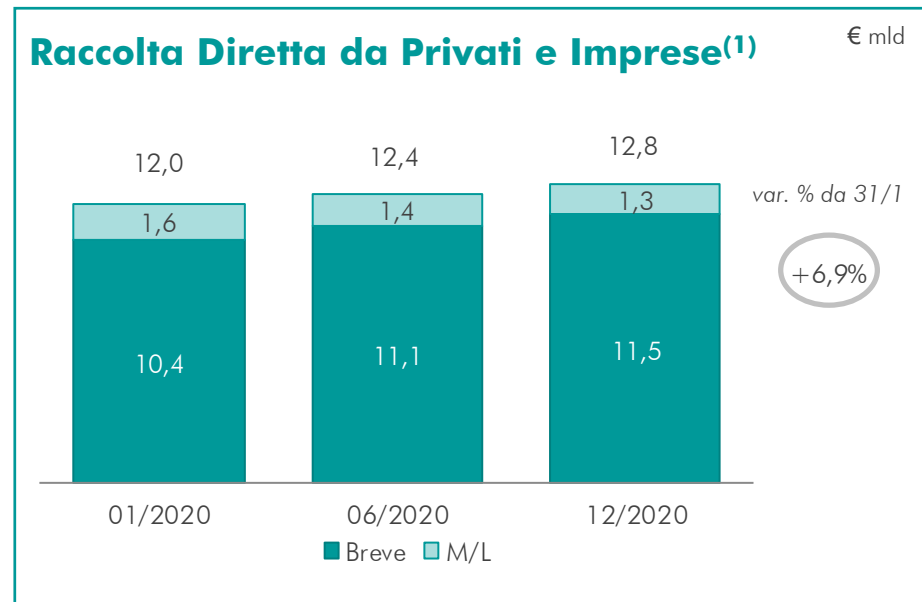
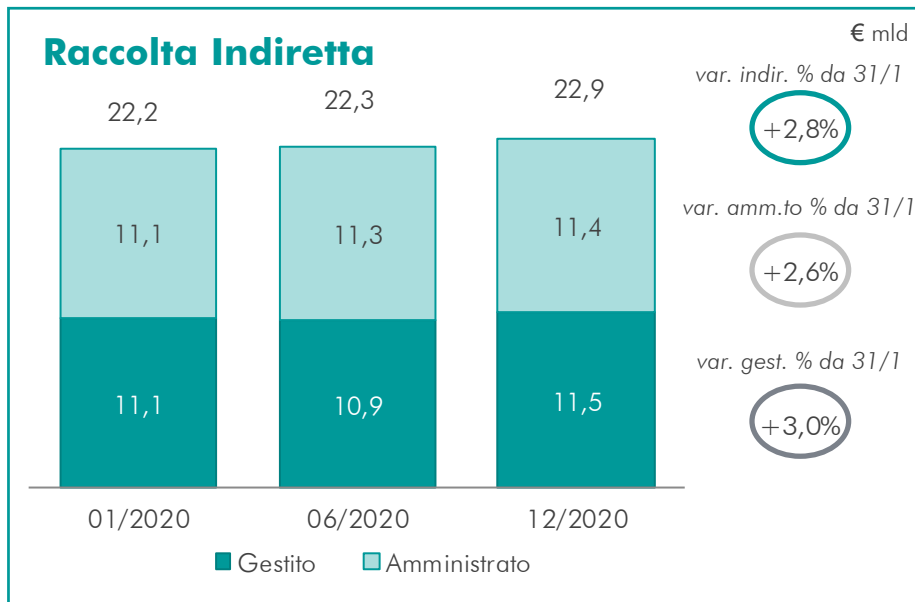
€ mld



(1) Al netto della partecipazione in Banca d'Italia
 (2) Dato gestionale. Curve di mercato risk free
 (3) Dato gestionale

- 1 Highlights
- 2 Qualità degli attivi
- 3 Capitale e liquidità
- 4 Risultati al 31 dicembre
- 5 Allegati

Intermediazione da Clientela

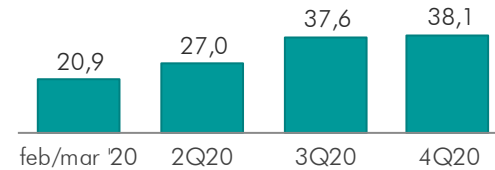
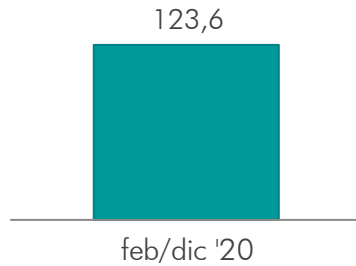


(1) Dato gestionale

Proventi

Margine di Interesse

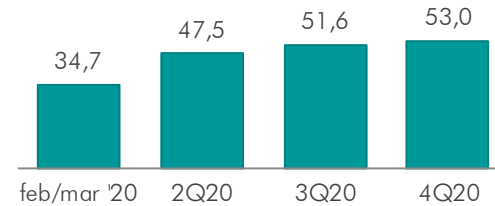
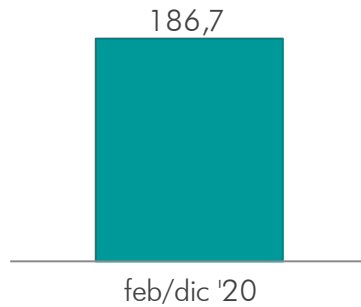
€ mln



var. %
4Q20-3Q20
+1,2%

Commissioni nette

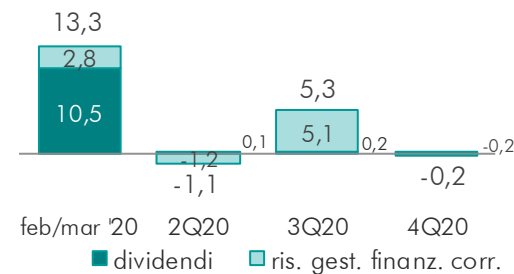
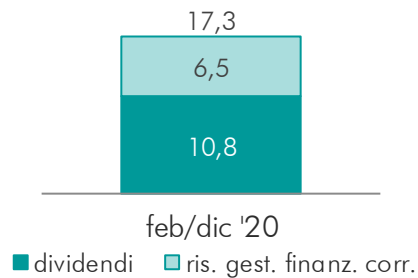
€ mln



var. %
4Q20-3Q20
+2,8%

Dividendi e gestione finanziaria corrente⁽¹⁾

€ mln



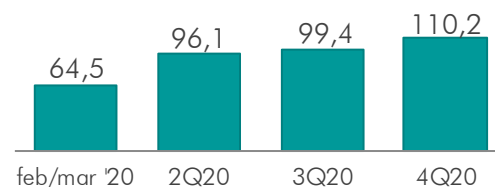
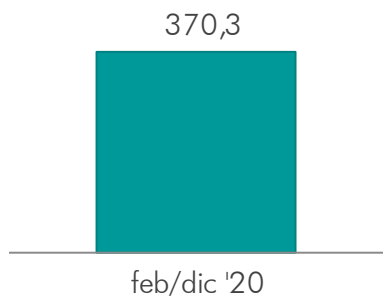
var. %
4Q20-3Q20
...

(1) Comprende le voci 70, 80, 90, 100(a) (per la sola parte riferita ai titoli), 100(b), 100(c) e 110 (per la sola parte riferita ai titoli) del conto economico al netto delle componenti non ricorrenti

Oneri

Oneri operativi⁽¹⁾

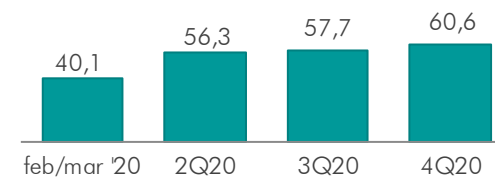
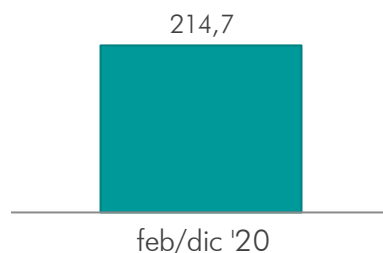
€ mln



var. %
4Q20-3Q20
+10,8%

Spese per il Personale⁽²⁾

€ mln



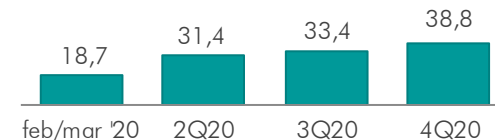
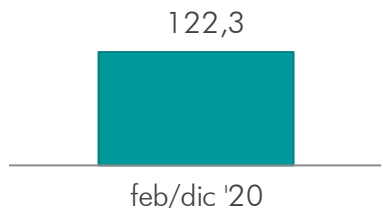
var. %
4Q20-3Q20
+5,0%

Staff
(# Dipendenti)



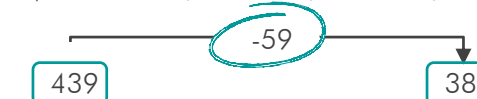
Spese Amministrative⁽³⁾

€ mln



var. %
4Q20-3Q20
+16,3%

Rete
(# Sportelli)



(1) Gli oneri operativi includono le spese di personale e le spese amministrative come sotto indicate e le rettifiche (riprese) di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali al netto delle componenti non ricorrenti

(2) Voce 190(a) al netto dei costi di accompagnamento alla pensione

(3) Voce 190(b) del conto economico al netto dei tributi ed altri oneri di Sistema (SRF e DGS), del canone DTA, dei recuperi di imposte e degli oneri di Piano legati alle operazioni straordinarie effettuate nel periodo (questi ultimi, dati di natura gestionale)

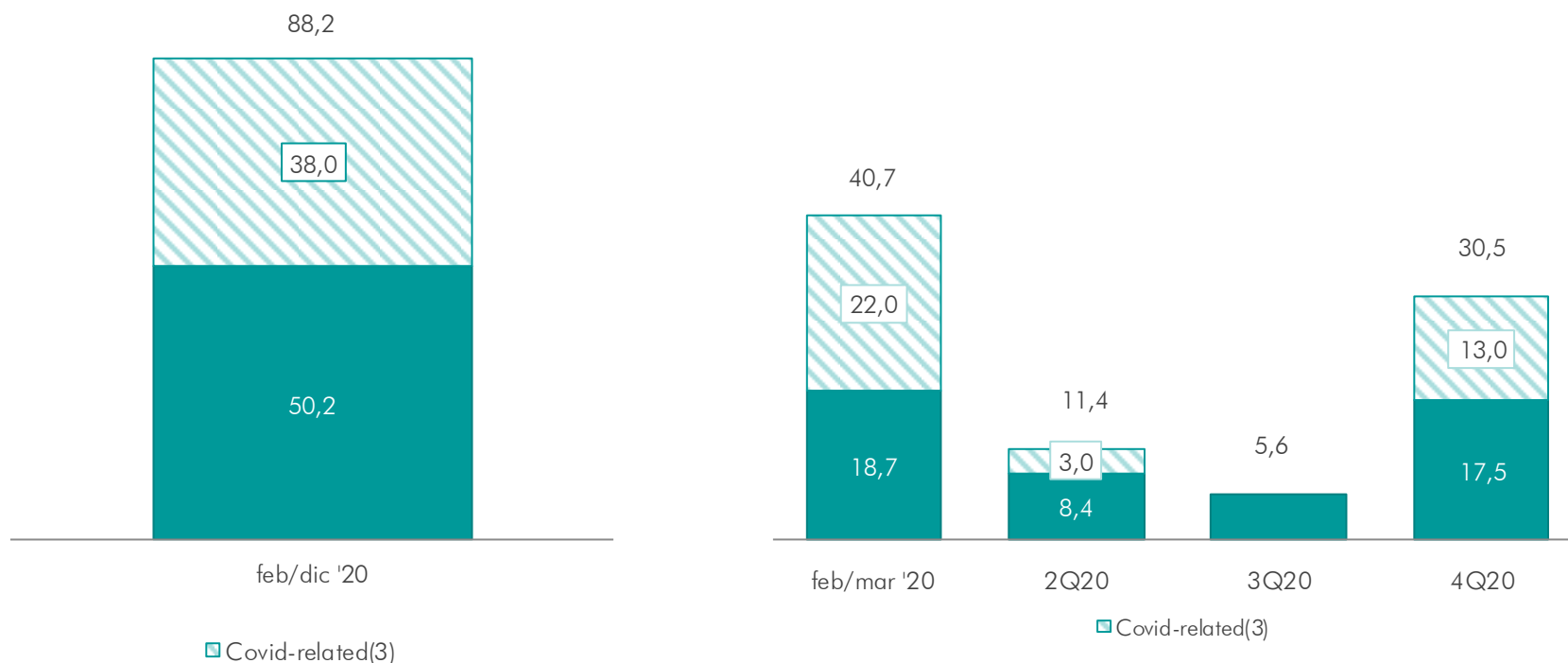
Costo del rischio

Rettifiche di valore nette su crediti e perdite da cessione⁽¹⁾

€ mln

Costo del rischio ann⁽²⁾
bps

80



(1) Voci 130(a) per la parte riferita alla clientela, 100(a) (per la sola parte riferita ai crediti; al netto dell'utile realizzato sulla cessione di crediti performing), e 140 del conto economico

(2) Somma delle Voci 130(a) per la parte riferita alla clientela, 100(a) (per la sola parte riferita ai crediti; al netto dell'utile realizzato sulla cessione di crediti performing) e 140 del conto economico rapportata a crediti netti a clientela (al netto titoli valutati al costo ammortizzato)

(3) Dato gestionale

- 1** Highlights
- 2** Qualità degli attivi
- 3** Capitale e liquidità
- 4** Risultati al 31 dicembre
- 5** Allegati

Conto economico consolidato riclassificato

Importi in milioni di euro

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO	4Q20	3Q20	2Q20	feb/mar '20	11 mesi 2020
Margine di interesse	38,1	37,6	27,0	20,9	123,6
Commissioni nette	53,0	51,6	47,5	34,7	186,7
Dividendi e proventi simili	0,0	0,2	0,1	10,5	10,8
Risultato netto della gestione finanziaria corrente ⁽¹⁾	(0,2)	5,1	(1,2)	2,8	6,5
Altri oneri/proventi della gestione corrente ⁽²⁾	1,6	3,9	3,9	2,5	11,9
PROVENTI OPERATIVI	92,6	98,4	77,3	71,3	339,6
Spese per il personale al netto dei costi di accompagnamento alla pensione ⁽³⁾	(60,6)	(57,7)	(56,3)	(40,1)	(214,7)
Rettifiche (riprese) di valore della gestione corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali ⁽⁴⁾	(10,9)	(8,4)	(8,4)	(5,7)	(33,3)
Spese amministrative della gestione corrente ⁽⁵⁾	(38,8)	(33,4)	(31,4)	(18,7)	(122,3)
ONERI OPERATIVI	(110,2)	(99,4)	(96,1)	(64,5)	(370,3)
MARGINE OPERATIVO LORDO	(17,6)	(1,1)	(18,8)	6,8	(30,7)
Rettifiche di valore nette su crediti vs banche e clientela ⁽⁶⁾	(26,6)	(4,0)	(12,0)	(42,6)	(85,2)
Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato ⁽⁷⁾	0,1	0,7	-	-	0,8
Rettifiche (riprese) di valore su altre attività finanziarie ⁽⁸⁾	(0,0)	(0,0)	(0,1)	(0,0)	(0,2)
MARGINE OPERATIVO NETTO	(44,2)	(4,4)	(30,9)	(35,8)	(115,3)
Risultato netto della gestione finanziaria non corrente ⁽⁹⁾	10,7	1,6	1,5	6,2	19,9
Altri oneri/proventi della gestione non corrente ⁽¹⁰⁾	23,0	-	-	-	23,0
Utili (perdite) delle partecipazioni e da cessione di investimenti ⁽¹¹⁾	(0,1)	3,9	7,8	(6,8)	4,8
Costi di accompagnamento alla pensione ⁽¹²⁾	(2,9)	-	-	0,1	(2,8)
Oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente ⁽¹³⁾	1,0	(0,0)	(0,2)	(0,0)	0,8
Rettifiche di valore nette della gestione non corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali	(14,3)	-	(4,8)	-	(19,1)
Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri ⁽¹⁴⁾	(21,9)	(5,5)	(6,3)	0,1	(33,6)
Tributi ed altri oneri di Sistema (SRF, DGS, Schema volontario e Atlante)	(3,7)	(11,1)	(2,7)	(8,5)	(26,1)
Canoni DTA	(3,5)	(3,5)	(3,5)	(2,3)	(12,8)
RISULTATO AL LORDO DELLE IMPOSTE	(55,9)	(19,0)	(39,1)	(47,0)	(161,1)
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(74,3)	(5,4)	(3,3)	(8,6)	(91,6)
Risultato delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte	(0,0)	-	-	0,0	0,0
UTILE (PERDITA) DEL PERIODO	(130,2)	(24,4)	(42,5)	(55,6)	(252,6)
Utile (perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(0,4)	(0,3)	0,2	(0,5)	(1,0)
UTILE (PERDITA) DI PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	(129,8)	(24,1)	(42,7)	(55,1)	(251,6)

(1) Comprende le Voci 80, 90, 100(a) (per la sola parte riferita ai titoli), 100(b), 100(c) e 110 (per la sola parte riferita ai titoli) del conto economico al netto delle componenti non ricorrenti

(2) Voce 230 del conto economico al netto dei recuperi di imposte e depurata degli altri proventi e oneri della gestione non corrente

(3) Voce 190(a) del conto economico al netto delle componenti non ricorrenti (costi di accompagnamento alla pensione, di natura gestionale)

(4) Voci 210 e 220 del conto economico al netto delle componenti non ricorrenti

(5) Voce 190(b) del conto economico al netto dei tributi ed altri oneri di Sistema (SRF e DGS), del canone DTA, dei recuperi di imposte e degli oneri di Piano legati alle operazioni straordinarie effettuate nel periodo (questi ultimi, dati di natura gestionale)

(6) Comprende le Voci 130(a), 110 (per la sola parte riferita ai crediti) e 140 del conto economico

(7) Voce 100(a) del conto economico (per la sola parte riferita ai crediti) al netto della componente ricondotta tra i proventi/oneri della gestione non corrente

(8) Voce 130(b) del conto economico

(9) Adeguamento al Fair Value di attività finanziarie rivenienti da cartolarizzazione e plusvalenze su cessione titoli HTC

(10) Voce 230 del conto economico per la parte di proventi e oneri della gestione non corrente, cui si è aggiunto, nel quarto trimestre l'utile da cessione di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato per la sola parte riferita ai crediti performing (contabilizzata nella Voce 100a del conto economico)

(11) Voci 250 e 280 del conto economico

(12) Dato di natura gestionale

(13) Oneri non ricorrenti, legati ad operazioni straordinarie effettuate nel periodo (dato di natura gestionale)

(14) Voce 200 del conto economico, depurata degli oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente

Qualità del Credito

€ mln

31/12/2020							
Crediti	Lordi	in %	Rettifiche di valore	Netti	in %	Coverage	Coverage e inclusi write-off
Sofferenze Inadempienze probabili	277,8	2,2%	194,5	83,4	0,7%	70,0%	71,6%
Past Due	24,3	0,2%	4,4	19,9	0,2%	18,0%	18,1%
Crediti deteriorati	632,0	5,1%	330,8	301,2	2,5%	52,3%	53,8%
Crediti in bonis	11.859,9	94,9%	124,9	11.735,0	97,5%	1,1%	1,1%
Totale crediti vs clientela⁽¹⁾	12.491,9	100,0%	455,7	12.036,2	100,0%	3,6%	3,8%

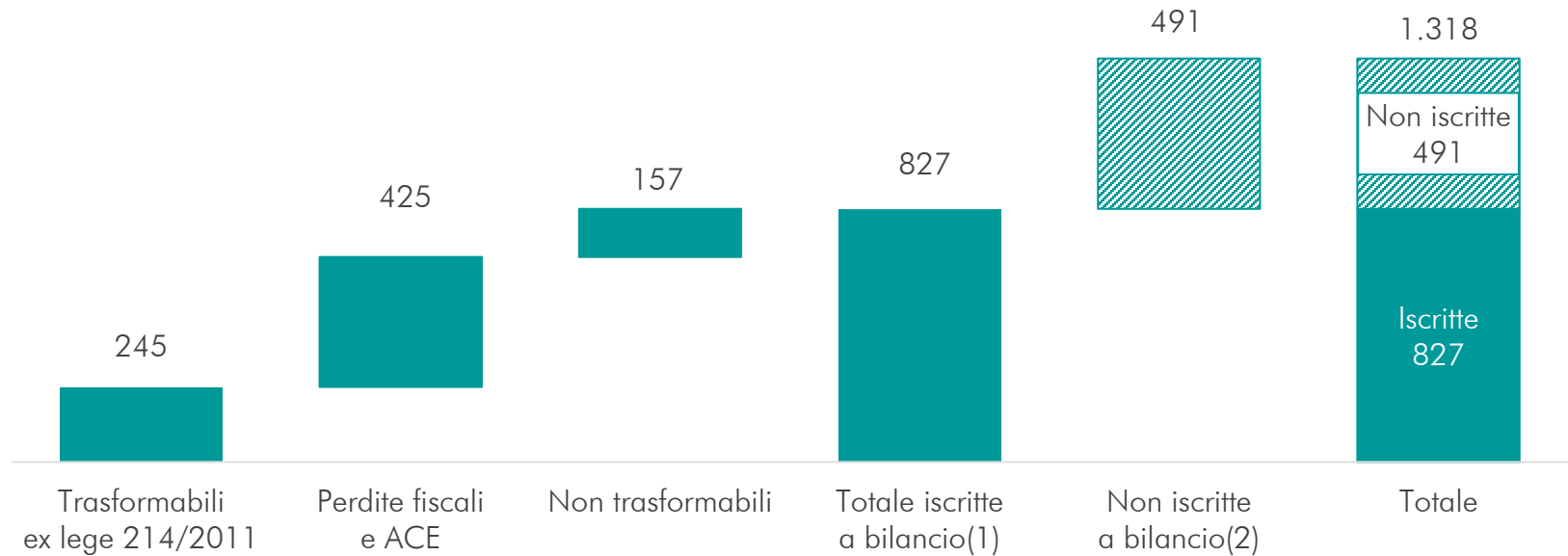
30/09/2020								31/01/2020					
Crediti	Lordi	in %	Rettifiche di valore	Netti	in %	Coverage	Peer regionali (2)	Lordi	in %	Rettifiche di valore	Netti	in %	Coverage
Sofferenze Inadempienze probabili	258,9	2,1%	183,3	75,6	0,6%	70,8%	63,9%	227,2	1,7%	158,9	68,3	0,5%	69,9%
Past Due	350,6	2,9%	126,6	224,0	1,9%	36,1%	39,7%	879,4	6,6%	339,0	540,5	4,2%	38,5%
	29,3	0,2%	5,3	24,0	0,2%	18,0%	17,3%	24,6	0,2%	4,4	20,1	0,2%	18,1%
Crediti deteriorati	638,7	5,3%	315,2	323,5	2,8%	49,3%	50,9%	1.131,2	8,5%	502,3	628,9	4,9%	44,4%
Crediti in bonis	11.505,5	94,7%	114,8	11.390,8	97,2%	1,0%	0,8%	12.208,3	91,5%	88,7	12.119,7	95,1%	0,7%
Totale crediti vs clientela⁽¹⁾	12.144,3	100,0%	430,0	11.714,3	100,0%	3,5%	4,5%	13.339,5	100,0%	591,0	12.748,6	100,0%	4,4%

(1) Voce 40(b) dello stato patrimoniale al netto dei titoli di debito valutati al CA

(2) Fonte: media semplice dati 9M20 (BBPM,UBI, MPS, BPER, Credem, POPSO, Creval); dati 1H20 (Cariparma)

Breakdown – dicembre 2020

€ mln

**Trattamento normativa prudenziale**

Ponderate al 100%

Dedotte dai fondi propri

Ponderate al 250% e dedotte se oltre franchigia

In continuità coi trimestri precedenti, al 31 dicembre 2020 non iscritte a bilancio nuove DTA basate su redditività futura per 65 mln. Sono state inoltre cancellate DTA relative ad esercizi precedenti per 66 mln⁽¹⁾

(1) Il complesso delle DTA iscritte a Bilancio è stato oggetto del *probability test*, effettuato allo scopo di verificarne la recuperabilità anche nel tempo alla luce dello scenario pandemico

(2) In caso di *business combination*, tali DTA potrebbero essere nuovamente iscritte in bilancio, alla luce di diverse prospettive reddituali sia in forza delle previsioni di trasformazione in credito d'imposta ex lege 178/2020

Disclaimer

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 in questa presentazione corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Questo documento è stato preparato da Banca Carige S.p.A. a scopi esclusivamente informativi e solo per presentare i principali dati finanziari del Gruppo. L'informazione contenuta nel presente documento non è stata oggetto di verifica indipendente. La Società e i suoi rappresentanti non possono essere ritenuti responsabili (per negligenza o qualsivoglia altro motivo) per qualunque perdita derivata dall'uso di questo documento e dei suoi contenuti. Tutte le informazioni prospettiche qui contenute sono state predisposte sulla base di determinate assunzioni che potrebbero risultare non corrette e pertanto i risultati qui riportati potrebbero variare. Nel formulare una propria opinione i lettori devono tenere in considerazione i fattori sopra citati. La distribuzione di questa presentazione in alcune giurisdizioni potrebbe essere sottoposta a vincoli previsti dalla legge o dalle normative vigenti. Pertanto sarà responsabilità di chiunque in possesso di questo documento informarsi ed ottemperare a tali vincoli. Questo documento non rappresenta né un'offerta né un invito ad acquistare o a sottoscrivere azioni e nessuna parte di tale documento può essere considerata la base di alcun contratto o accordo. Tutte le informazioni qui contenute non possono essere riprodotte, pubblicate o distribuite, né integralmente, né in parte per nessuna finalità.

Nota: I risultati fanno riferimento al Conto Economico riclassificato; per effetto degli arrotondamenti la somma di alcuni importi di dettaglio potrebbe non quadrare con il relativo aggregato; la variazione percentuale è calcolata sui dati non arrotondati.

Head of Communication, Investor Relations & Regulatory Affairs

Roberta Famà

roberta.fama@carige.it

+39 010 579 4877

Fixed Income, Equity Coverage & Ratings

Massimo Turla

massimo.turla@carige.it

+39 010 579 4220

Benchmarking & Analysis

+39 010 579 2794

investor.relations@carige.it