



APPROVATI DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE IL PROGETTO DI BILANCIO D'ESERCIZIO DELLA BANCA E IL BILANCIO CONSOLIDATO AL 31 DICEMBRE 2015

APPROVATA LA RELAZIONE SUL GOVERNO SOCIETARIO E GLI ASSETTI PROPRIETARI

- In data odierna il Consiglio di Amministrazione di Banca Carige ha approvato il Progetto di Bilancio d'esercizio della Banca ed il Bilancio consolidato del Gruppo Carige al 31 dicembre 2015
- in data 19/2 u.s. è pervenuta alla Banca nella forma della cosiddetta *draft decision* una lettera con la quale la BCE ha comunicato l'intenzione di adottare una decisione relativamente a "*The reduction of risks and the presentation of a plan to restore compliance with supervisory requirements*". Pur a fronte delle azioni che la Banca ha posto in essere, e riconosciute dalla medesima Autorità, al fine, in particolare, del rafforzamento del patrimonio (oggi il CET1 ratio è superiore al minimo indicato dalla BCE con la *SREP decision* del 20/11/2015), del miglioramento della governance e dei controlli e della maggiore efficienza della gestione, tale *draft decision* richiede di predisporre:
 - un nuovo *Funding Plan*, entro il 31/3/2016;
 - un nuovo piano industriale che tenga conto del deterioramento dell'attuale scenario rispetto alle originarie previsioni, entro il 31/5/2016;
 - un piano che rifletta nuove considerazioni sulle opzioni strategiche del Gruppo, sempre entro il termine del 31/5/2016.

La Banca ha riscontrato tale comunicazione fornendo i propri commenti e osservazioni, ribadendo l'adeguatezza delle strategie, dei processi, dei fondi propri e della dotazione di liquidità atti a fronteggiare i rischi correnti e prospettici del Gruppo anche nel nuovo deteriorato scenario di riferimento. Contestualmente, la Banca ha operato per ottemperare alle indicazioni dell'Autorità di Vigilanza e per creare le condizioni affinché il Consiglio di

Amministrazione che sarà nominato dalla prossima Assemblea possa effettuare le scelte strategiche più adeguate per lo sviluppo della Banca e del Gruppo.

Nell'attuale situazione di mercato, la Banca, al pari di altri istituti italiani comparabili, ha dovuto fronteggiare tensioni inaspettate con interventi tempestivi, in piena armonia con le disposizioni e i provvedimenti di vigilanza. Le difficoltà di contesto si sono riflesse specialmente sui risultati relativi alla raccolta diretta, che risultano in flessione rispetto ai livelli dello scorso esercizio, ed hanno anche parzialmente condizionato i risultati di conto economico del Gruppo, avendo determinato la necessità, anche alla luce della citata *draft decision* del 19/2 e al protrarsi delle difficoltà di mercato registrate in avvio di 2016, di procedere all'integrale svalutazione dell'avviamento residuo iscritto in Banca Carige pari a 57,1 milioni. Conseguentemente, l'esercizio 2015 ha registrato una perdita netta di 101,7 milioni rispetto al corrispondente ammontare di 44,6 milioni che è stato comunicato al mercato in data 11/2 u.s.. La Banca precisa che tale svalutazione produce effetti meramente contabili, con impatto sul solo risultato dell'esercizio 2015 ma non determina riflessi negativi sulla redditività prospettica e sui profili di adeguatezza patrimoniale (CET1R e TCR confermati rispettivamente al 12,2% e al 14,9%) e di liquidità del Gruppo.

- Alla data odierna la Banca mantiene una solida posizione di liquidità con disponibilità liquide e attività libere stanziabili superiori ai 2 miliardi di euro e un *Liquidity Coverage Ratio* superiore al 100%, al di sopra del *target* minimo richiesto da BCE (90%). Al fine di rafforzare la posizione di liquidità, la Banca ha emesso, nel mese di febbraio, due nuovi covered bond *retained*, a valere sui programmi OBG1 e OBG2 per complessivi 850 milioni, nonché avviato la realizzazione di due nuove operazioni di cartolarizzazione di un portafoglio di *leasing* e di un portafoglio di prestiti personali e cessione del quinto originato dalla controllata Creditis, con un positivo effetto sulla liquidità stimato in circa 500 milioni.
- In data 26 febbraio 2016 si è concluso, con la consegna del Processo Verbale di Constatazione (PVC), l'accesso mirato da parte dell'Agenzia delle Entrate iniziato in data 5 febbraio 2015 nei confronti di Banca Carige Italia SpA relativamente ai periodi d'imposta 2012 e 2013. Il Gruppo ritiene, con il supporto di autorevoli consulenti, privi di fondamento i relativi rilievi che traggono origine dalle contestazioni formulate dalla Consob sui bilanci 2013, già ampiamente rese note al mercato in precedenza e, pertanto, considera invariata la valutazione del connesso rischio.

- Il Consiglio di Amministrazione ha altresì approvato, ai sensi dell'art. 123-bis del Testo Unico della Finanza, la Relazione annuale sul governo societario e gli assetti proprietari relativa all'esercizio 2015. In tale occasione il Consiglio ha effettuato la verifica annuale circa la sussistenza dei requisiti di indipendenza in capo ai Consiglieri di Amministrazione, ai sensi del Principio 3 del Codice di Autodisciplina delle società quotate: all'esito di tale verifica - condotta anche con riguardo ai requisiti di cui all'art. 148, comma 3, del Testo Unico della Finanza e all'art. 18, comma 4, dello Statuto, nonché attraverso l'esame di tutti i rapporti creditizi intrattenuti con la Banca e riconducibili al Consigliere ritenuto indipendente ai sensi delle vigenti Disposizioni di Vigilanza della Banca d'Italia sul Governo Societario - sono risultati pienamente indipendenti i seguenti Consiglieri: Beniamino Anselmi, Jérôme Gaston Raymond Bonnet, Evelina Christillin, Philippe Marie Michel Garsuault, Guido Pescione, Lorenzo Roffinella, Elena Vasco, Lucia Venuti e Philippe Wattecamps. La medesima verifica sarà rinnovata e resa nota al pubblico successivamente alla nomina del Consiglio di Amministrazione che sarà deliberata dall'Assemblea ordinaria dei soci del 31 marzo 2016.
- I documenti, approvati in data odierna, saranno resi disponibili nei termini e con le modalità previste dalla legge, in particolare presso la sede sociale della Banca e consultabili alla voce "Assemblee" della sezione "Governance" del sito internet del Gruppo, e verranno sottoposti all'esame e all'approvazione dell'Assemblea degli Azionisti il 31 marzo p.v.

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. Luca Caviglia, 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.

Genova, 3 marzo 2016

INVESTOR RELATIONS & RESEARCH*Roberta Famà**Massimo Turla*

Via Cassa di Risparmio 15

16123 GENOVA GE

tel. +39 010 579 4877

fax +39 010 579 4875

e-mail: investor.relations@carige.it**COMUNICAZIONE***Antonello Amato**Alfredo Majo*

Via Cassa di Risparmio 15

16123 GENOVA GE

tel. +39 010 579 2697

fax +39 010 579 2731

e-mail: relazioni.esterne@carige.it**AD HOC COMMUNICATION ADVISORS***Giorgio Zambeletti**Sara Balzarotti*

tel. + 39 02 7606741

cell. + 39 335 5347916

e-mail: giorgio.zambeletti@ahca.itsara.balzarotti@ahca.it

**PROSPETTI CONTABILI
DEL GRUPPO BANCA CARIGE**

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO *(importi in migliaia di euro)*

	31/12/2015	31/12/2014	Variazione	
			assoluta	%
10 · CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE	324.395	329.394	(4.999)	(1,5)
20 · ATTIVITA' FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE	15.065	67.762	(52.697)	(77,8)
40 · ATTIVITA' FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA	3.803.770	3.037.414	766.356	25,2
60 · CREDITI VERSO BANCHE	1.220.489	754.732	465.757	61,7
70 · CREDITI VERSO CLIENTELA	21.472.616	23.682.831	(2.210.215)	(9,3)
80 · DERIVATI DI COPERTURA	54.730	201.525	(146.795)	(72,8)
100 · PARTECIPAZIONI	92.536	92.482	54	0,1
120 · ATTIVITA' MATERIALI	783.816	769.760	14.056	1,8
130 · ATTIVITA' IMMATERIALI	78.062	116.148	(38.086)	(32,8)
di cui:				
- avviamento	19.942	57.145	(37.203)	(65,1)
140 · ATTIVITA' FISCALI	2.145.389	2.032.517	112.872	5,6
a) correnti	1.186.602	1.034.463	152.139	14,7
b) anticipate	958.787	998.054	(39.267)	(3,9)
- di cui alla Legge 214/2011	647.443	753.312	(105.869)	(14,1)
150 · ATTIVITA' NON CORRENTI E GRUPPI DI ATTIVITA' IN VIA DI DISMISSIONE	-	6.854.768	(6.854.768)	(100,0)
160 · ALTRE ATTIVITA'	307.988	370.227	(62.239)	(16,8)
TOTALE DELL'ATTIVO	30.298.856	38.309.560	(8.010.704)	(20,9)

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

	31/12/2015	31/12/2014	Variazione	
			assoluta	%
10 · DEBITI VERSO BANCHE	2.824.957	1.877.094	947.863	50,5
20 · DEBITI VERSO CLIENTELA	15.536.566	17.332.987	(1.796.421)	(10,4)
30 · TITOLI IN CIRCOLAZIONE	7.327.427	8.121.888	(794.461)	(9,8)
40 · PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	4.824	11.667	(6.843)	(58,7)
50 · PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	557.795	964.726	(406.931)	(42,2)
60 · DERIVATI DI COPERTURA	220.628	515.252	(294.624)	(57,2)
80 · PASSIVITA' FISCALI	18.303	24.421	(6.118)	(25,1)
(a) correnti	6.735	12.891	(6.156)	(47,8)
(b) differite	11.568	11.530	38	0,3
90 · PASSIVITA' ASSOCIATE A GRUPPI DI ATTIVITA' IN VIA DI DISMISSIONE	-	6.474.615	(6.474.615)	(100,0)
100 · ALTRE PASSIVITA'	922.239	640.768	281.471	43,9
110 · TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	72.235	82.588	(10.353)	(12,5)
120 · FONDI PER RISCHI ED ONERI:	324.830	446.011	(121.181)	(27,2)
a) quiescenza e obblighi simili	244.932	393.563	(148.631)	(37,8)
b) altri fondi	79.898	52.448	27.450	52,3
140 · RISERVE DA VALUTAZIONE	(198.017)	(190.025)	(7.992)	4,2
170 · RISERVE	(832.387)	(426.348)	(406.039)	95,2
180 · SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	811.949	368.856	443.093	...
190 · CAPITALE	2.791.422	2.576.863	214.559	8,3
200 · AZIONI PROPRIE (-)	(15.572)	(20.283)	4.711	(23,2)
210 · PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI (+/-)	33.398	52.071	(18.673)	(35,9)
220 · UTILE (PERDITA) DI PERIODO (+/-)	(101.741)	(543.591)	441.850	(81,3)
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	30.298.856	38.309.560	(8.010.704)	(20,9)

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

(importi in migliaia di euro)

	2015	2014 (*)	Variazione	
			Assoluta	%
10 - INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	681.703	842.586	(160.883)	(19,1)
20 - INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	(347.271)	(444.941)	97.670	(22,0)
30 - MARGINE DI INTERESSE	334.432	397.645	(63.213)	(15,9)
40 - COMMISSIONI ATTIVE	310.054	309.370	684	0,2
50 - COMMISSIONI PASSIVE	(46.209)	(54.349)	8.140	(15,0)
60 - COMMISSIONI NETTE	263.845	255.021	8.824	3,5
70 - DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	15.349	18.265	(2.916)	(16,0)
80 - RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	(2.533)	5.316	(7.849)	...
90 - RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA	(4.697)	1.925	(6.622)	...
100 - UTILE (PERDITA) DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	79.544	90.821	(11.277)	(12,4)
a) crediti	(48)	2.617	(2.665)	...
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	76.723	85.651	(8.928)	(10,4)
d) passività finanziarie	2.869	2.553	316	12,4
110 - RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	(137)	367	(504)	...
120 - MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	685.803	769.360	(83.557)	(10,9)
130 - RETTIFICHE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI :	(271.672)	(674.383)	402.711	(59,7)
a) crediti	(286.066)	(650.438)	364.372	(56,0)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(1.796)	(1.452)	(344)	23,7
d) altre operazioni finanziarie	16.190	(22.493)	38.683	...
140 - RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	414.131	94.977	319.154	...
170 - RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA	414.131	94.977	319.154	...
180 - SPESE AMMINISTRATIVE:	(660.606)	(683.342)	22.736	(3,3)
a) spese per il personale	(354.157)	(419.472)	65.315	(15,6)
b) altre spese amministrative	(306.449)	(263.870)	(42.579)	16,1
190 - ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI ED ONERI	(10.069)	(5.629)	(4.440)	78,9
200 - RETTIFICHE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	(21.764)	(20.994)	(770)	3,7
210 - RETTIFICHE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	(27.810)	(29.450)	1.640	(5,6)
220 - ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE	98.839	108.379	(9.540)	(8,8)
230 - COSTI OPERATIVI	(621.410)	(631.036)	9.626	(1,5)
240 - UTILE (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI	6.644	4.940	1.704	34,5
260 - RETTIFICHE DI VALORE DELL'AVVIAMENTO	(57.145)	(15.919)	(41.226)	...
270 - UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	25	(179)	204	...
280 - UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	(257.755)	(547.217)	289.462	(52,9)
290 - IMPOSTE SUL REDDITO DEL PERIODO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	82.255	163.098	(80.843)	(49,6)
300 - UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(175.500)	(384.119)	208.619	(54,3)
310 - UTILE (PERDITA) DELLE ATTIVITA' NON CORRENTI IN VIA DI DISMISSIONE AL NETTO DI IMPOSTE	71.216	(162.823)	234.039	...
320 - UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	(104.284)	(546.942)	442.658	(80,9)
330 - UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO PERTINENZA DI TERZI	(2.543)	(3.351)	808	(24,1)
340 - UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	(101.741)	(543.591)	441.850	(81,3)

(*) I saldi dell'esercizio 2014 riflettono, rispetto a quelli pubblicati, gli effetti derivanti dall'applicazione dell'IFRS 5 "Attività non correnti possedute per la vendita e attività operative cessate".