



SPAFID
CONNECT

Informazione Regolamentata n. 0025-28-2021	Data/Ora Ricezione 12 Maggio 2021 15:07:13	MTA
--	--	-----

Societa' : BANCA CARIGE
Identificativo : 146995
Informazione
Regolamentata
Nome utilizzatore : BCACARIGEN10 - Turla
Tipologia : REGEM; 1.2
Data/Ora Ricezione : 12 Maggio 2021 15:07:13
Data/Ora Inizio : 12 Maggio 2021 15:07:14
Diffusione presunta
Oggetto : Risultati primo trimestre 2021

<i>Testo del comunicato</i>

Vedi allegato.



**APPROVATI DAL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE DI BANCA
CARIGE I RISULTATI CONSOLIDATI AL
31 MARZO 2021¹**

- **IL RISULTATO NETTO DI PERIODO RIFERITO AL PRIMO TRIMESTRE 2021 (-€39,7 MILIONI) SI CONFRONTA CON LA PERDITA DI €55,1 MILIONI REGISTRATA NEI MESI DI FEBBRAIO E MARZO 2020. LA RIDUZIONE DELLA STESSA, NELL'ORDINE DEL 30%, CONFERMA LA PROGRESSIVA RIPRESA DI UN GOVERNO ORIENTATO ALLA SANA E PRUDENTE GESTIONE FOCALIZZATO SUL RILANCIO COMMERCIALE**
- **PROGRESSIVA ESPANSIONE DELL'ATTIVITA' COMMERCIALE² NEL PERIODO COMPRESO TRA IL 31 MARZO 2020 E IL 31 MARZO 2021:**
 - **AUMENTO DI €1,0 MILIARDO (+7,8%) COMPLESSIVO SUI DEPOSITI E L'ALTRA RACCOLTA DIRETTA DA CLIENTELA (PARI A €12,9 MILIARDI)²**
 - **OLTRE €900 MILIONI (+8,5%) CONFLUITI SUL RISPARMIO GESTITO (€11,5 MILIARDI); +€200 MILIONI (+1,6%) SUL RISPARMIO AMMINISTRATO (€11,3 MILIARDI)²**
 - **CRESCE DI OLTRE €300 MILIONI (+2,9%) IL VOLUME DEI FINANZIAMENTI ALLA CLIENTELA (€11,7 MILIARDI)²**
- **CONFERMATA NEL TRIMESTRE LA *PERFORMANCE* SUPERIORE ALLA MEDIA DEL SISTEMA NEL COLLOCAMENTO DEI PRODOTTI DI RISPARMIO GESTITO (+3,0% VS +1,3%³) CON FONDI COMUNI E SICAV IN AUMENTO DEL 21,7% ANNUO (+€1,0 MILIARDI² A €5,7 MILIARDI²)**
- **I POSITIVI RISULTATI COMMERCIALI DEL PRIMO TRIMESTRE RIFLETTONO SOLO PARZIALMENTE GLI EFFETTI DELLA DEFINIZIONE DEL NUOVO MODELLO DI SERVIZIO CHE STA PROGRESSIVAMENTE ENTRANDO A REGIME**
- **SI CONFERMA IL *TREND* DI CONSOLIDAMENTO DELLA *TOP LINE* DEI RICAVI (MARGINE DI INTERESSE + COMMISSIONI NETTE) SUI VALORI RILEVATI NEL TERZO E QUARTO TRIMESTRE DEL 2020; +4% RISPETTO AL PRIMO TRIMESTRE 2020¹**
- **COSTANTE L'ATTENZIONE ALLA STRUTTURALE RIDUZIONE DEI COSTI CON LA COMPONENTE DELLE SPESE PER IL PERSONALE IN CALO DEL 9,5%**

¹ Essendo il mese di gennaio 2020 ricompreso nel bilancio della gestione commissariale, non è possibile confrontare i dati economici del primo trimestre 2021 con quelli del primo trimestre 2020. Ove commentato, il confronto con il primo trimestre 2020 è ottenuto tramite trimestralizzazione dei primi due mesi (febbraio/marzo) della gestione ordinaria 2020

² Dati di natura gestionale

³ Fonte: Elaborazioni su dati Assogestioni

RISPETTO AL PRIMO TRIMESTRE 2020¹

- **SI CONSOLIDA LA VISIONE DEL GRUPPO COME PUNTO DI RIFERIMENTO PER LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE LIGURI E PER LA CLIENTELA DEI TERRITORI DI ELEZIONE:**
 - **FORNITO SUPPORTO A CIRCA 37 MILA IMPRESE CON LA DELIBERA DI €2,8 MILIARDI DI FINANZIAMENTI ASSISTITI DA GARANZIA, PARI A CIRCA 2,5 VOLTE LA PROPRIA QUOTA DI MERCATO**
 - **IN LIGURIA IL 25% DEI FINANZIAMENTI DELLA SPECIE E' EROGATO DALLA BANCA**
 - **CREDITO DETERIORATO VERSO CLIENTELA AL NETTO DEI FONDI SVALUTATIVI RIDOTTO A €309,2 MILIONI E QUALITA' DEGLI ATTIVI MANTENUTA SUI MIGLIORI LIVELLI DI MERCATO:**
 - ***NPE RATIO* LORDO 4,9% E NETTO 2,5% (RISPETTIVAMENTE 5,5% E 2,8% LE MEDIE DI SISTEMA⁴)**
 - ***COVERAGE* MEDIO DEL PORTAFOGLIO DETERIORATO PARI AL 49,6% (51,1% INCLUSI I *WRITE-OFFs*)**
 - ***COVERAGE* DEL PORTAFOGLIO *PERFORMING* PARI ALL'1% (1,1% NETTO PCT), VALORE NETTAMENTE SUPERIORE ALLA MEDIA DI SISTEMA**
 - **COSTO DEL RISCHIO DI CREDITO ANNUALIZZATO PARI A 69 BPS, ALLINEATO AGLI OBIETTIVI DI *BUDGET* STABILITI PER L'ESERCIZIO, CHE INCLUDE GLI EFFETTI SULLE SVALUTAZIONI COLLETTIVE DELL'APPLICAZIONE DELLA NUOVA DEFINIZIONE DI *DEFAULT* E DELLE MISURE DI *FORBEARANCE* (MORATORIE) CONCESSE PER SOSTENERE L'ECONOMIA**
 - **LA PIENA ENTRATA A REGIME DEL NUOVO MODELLO DI SERVIZIO CHE SI VA CONCRETIZZANDO ATTRAVERSO**
 - **IL RIASSETTO DEL COMPARTO *WEALTH MANAGEMENT***
 - **IL RILASCIO IN CORSO DELLA NUOVA *APP* PER I SERVIZI *ON-LINE***
 - **LA COPERTURA INCREMENTALE DEI SERVIZI PRESTATI MEDIANTE "OFFERTA A DISTANZA"**
 - **LE NUOVE INIZIATIVE DI COLLABORAZIONE RAGGIUNTE CON I *PARTNER* NEL RAMO DANNI E NEL CREDITO AL CONSUMO**
- COSTITUISCE IL PRESUPPOSTO PER UN *TREND* DI PROGRESSIVA ACCELERAZIONE DEI VOLUMI INTERMEDIATI E UN PROPORZIONALE AUMENTO DEI RICAVI E IL GRADUALE RECUPERO DI REDDITIVITA'**
- **PROSEGUE L'IMPEGNO DEL GRUPPO VERSO LE NUOVE GENERAZIONI E, DOPO IL SUCCESSO DELLA PRIMA EDIZIONE DEL PROGETTO MA.RE.BA (*MASTER* IN RETI BANCARIE) E' IN CORSO LA SELEZIONE DEI CANDIDATI ALLA SECONDA EDIZIONE**
 - **IL GRUPPO HA AVVIATO LE ATTIVITA' PROPEDEUTICHE ALLO SVILUPPO DELLE TEMATICHE ESG (*ENVIRONMENTAL, SOCIAL, AND CORPORATE GOVERNANCE*) CHE VERRANNO GRADUALMENTE INTEGRATE NEL MODELLO DI *BUSINESS***

⁴ Fonte: Comunicati stampa e presentazioni pubblicate con riferimento al 31 marzo 2021 (Intesa, Unicredit, Banco BPM, MPS, BPER, Credem, BP Sondrio e Creval; bilancio al 31 dicembre 2020 per Credit Agricole Italia)

Genova, 12 maggio 2021 – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Carige riunitosi in data odierna ha approvato i risultati consolidati al 31 marzo 2021. Il primo trimestre del 2021 ha visto la conferma delle evidenze di accelerazione dell'attività commerciale dopo i già positivi riscontri rilevati a partire da marzo 2020; in particolare, nel periodo dal 31 marzo 2020 al 31 marzo 2021, si sono registrati significativi risultati sull'andamento dei depositi e dell'altra raccolta diretta da clientela con una crescita di circa €1,0 miliardo⁵ (+7,8%; pari a €12,9 miliardi⁵), sul risparmio gestito con oltre €0,9⁵ miliardi confluìti sull'aggregato (+8,5%; a €11,5 miliardi) e sul risparmio amministrato per circa €0,2⁵ miliardi (+1,6%; a €11,3 miliardi). Si conferma positiva la *performance* del collocamento netto dei prodotti di risparmio gestito anche nei tre mesi: +3,0% rispetto a dicembre 2020, oltre il doppio della media del sistema (+1,3%⁶). Il comparto dei fondi comuni, sicav e gestioni patrimoniali si attesta a €5,7 miliardi⁵ e segna la crescita più marcata nell'anno (+21,7%⁵; +€1,0 miliardi⁵). Si espande anche il volume dei finanziamenti alla clientela, di oltre €300,0 milioni⁵ (+2,9%; a €11,7 miliardi⁵).

La decisa risalita dei volumi conferma l'efficacia della rinnovata spinta commerciale che ha potuto solo parzialmente beneficiare della definizione del nuovo modello di servizio avviato lo scorso gennaio, e che sta progressivamente entrando a regime, così come alcune attività avviate nei primi mesi del corrente esercizio quali il *repricing* di alcune voci dell'attivo, di cui è appena partito il *set-up*, il rilancio delle sinergie con i *partner* commerciali (che ha consentito, rispetto all'ultimo trimestre 2020, di ottenere una crescita media dei flussi mensili relativi al ramo danni e al credito al consumo rispettivamente del +17,8%⁵ e del +12,2%⁵), nonché gli acquisti di crediti di imposta da Eco-bonus (con €108,0⁵ milioni di credito fiscale già acquisito e con una media di pratiche di acquisto crediti fiscali per filiale superiore a larga parte del sistema) che svilupperanno il loro pieno apporto reddituale solo nei successivi trimestri.

Anche nel primo trimestre 2021 si confermano, sia il *trend* di consolidamento della *top line* dei ricavi (margine di interesse e commissioni nette) registrato nei precedenti trimestri (+4,0%⁷ rispetto al primo trimestre 2020), sia la contestuale prosecuzione della riduzione strutturale dei costi, rafforzando la graduale ripresa della redditività operativa, mentre risulta trascurabile il

⁵ Dato di natura gestionale

⁶ Fonte: Elaborazioni su dati Assogestioni

⁷ Essendo il primo mese del 2020 ricompreso nel bilancio della gestione commissariale, ove commentato, il confronto con il primo trimestre 2020 è ottenuto tramite trimestralizzazione dei primi due mesi (febbraio/marzo) della gestione ordinaria 2020

contributo di utili derivanti da *trading*. Le rettifiche di valore su crediti complessivamente registrate nel trimestre includono gli effetti sulle svalutazioni collettive dell'applicazione della nuova definizione di *default*, nonché delle misure di *forebearance* (moratorie) concesse per sostenere l'economia, risultando in un costo del rischio pari a 69bps⁸ (dato annualizzato).

Si consolida la visione del Gruppo come punto di riferimento per le piccole e medie imprese liguri e per la clientela dei territori di elezione attraverso la delibera di circa €2,8 miliardi⁹ di finanziamenti assistiti da garanzia statale (pari a circa 2,5 volte la propria quota di mercato) concessi a oltre 37 mila imprese (di cui €2,4 miliardi⁹ erogati al 30 aprile 2021) per contrastare gli effetti economici delle restrizioni dei provvedimenti assunti per il contenimento della pandemia; in Liguria il 25% dei finanziamenti della specie è stato erogato dalla Banca. È proseguita anche l'attività della Banca nell'ambito del sostegno alle piccole e medie imprese e alle famiglie attraverso la concessione di complessivi €2,1 miliardi⁹ di moratorie di cui circa €1,2 miliardi in vita al 30 aprile 2021, in assenza di segnali anomali di deterioramento sulle posizioni scadute/rimborsate.

Il Gruppo, nonostante la crisi pandemica, ha mantenuto anche nel primo trimestre dell'esercizio un profilo di rischio estremamente contenuto proseguendo nell'attività di *derisking* (cessione ad AMCO di un portafoglio di crediti *leasing* deteriorati pari a circa €67,0 milioni lordi), con un *coverage* medio del portafoglio deteriorato che si attesta al 49,6%¹⁰ (51,1% inclusi i *write-off*), e con un *NPE ratio* (incidenza dei crediti deteriorati sul portafoglio crediti) lordo e netto in ulteriore riduzione, rispettivamente pari al 4,9% e al 2,5%.

Il livello di RWA – *Risk Weighted Assets* (determinato secondo l'approccio *standard*) si attesta a €9,5 miliardi¹¹, con indicatori di solidità patrimoniale su livelli superiori a quelli regolamentari: CET1 *ratio phased-in* all'11,5%¹¹ e *Total Capital ratio phased-in* al 13,7%¹¹.

⁸ Rapporto tra rettifiche di valore nette, utili/perdite da cessione e da modifiche contrattuali senza cancellazioni (Voci 100(a) – per la sola parte riferita ai crediti, 130(a) – per la sola parte riferita ai crediti verso clientela e 140 del conto economico) e crediti netti verso clientela (Voce 40(a) dell'attivo di stato patrimoniale, al netto dei titoli di debito valutati al costo ammortizzato)

⁹ Dato di natura gestionale

¹⁰ Dato riferito ai crediti per cassa verso clientela

¹¹ Stima gestionale, in attesa della segnalazione ufficiale

Francesco Guido, Amministratore Delegato di Banca Carige, commenta i risultati del primo trimestre: ***“L’espansione dei volumi di raccolta e impiego, il bassissimo profilo di rischio degli attivi e il positivo avvio di nuovi filoni operativi sono il presupposto per il rafforzamento del profilo reddituale. Sarà una crescita progressiva che avrà come riferimento assoluto le famiglie e le imprese, secondo canoni evoluti e innovativi. Ringrazio tutto il Personale di Carige senza il cui straordinario contributo nulla di tutto questo sarebbe possibile”***.

Il trimestre appena chiuso non incorpora ancora gli effetti del nuovo modello di servizio che si va concretizzando attraverso: i) il riassetto del comparto *Wealth Management* che si completerà entro il secondo trimestre con il rilascio della nuova *workstation* per i gestori di relazione e l’apertura delle nuove filiali private, ii) il rilascio della nuova *app* per iOS e Android sugli *store* per la clientela, iii) il perfezionamento della copertura dei servizi prestati mediante “offerta a distanza”, che verrà completata entro il mese di giugno, iv) le nuove iniziative di collaborazione raggiunte con i *partner* per la spinta sul ramo danni nel *bancassurance* e sul credito al consumo; tutto ciò consente di prevedere un *trend* di progressiva accelerazione dei volumi intermediati con un proporzionale aumento dei ricavi e il graduale recupero di redditività nei prossimi trimestri.

Prosegue l’impegno del Gruppo verso le nuove generazioni e, dopo il successo della prima edizione del progetto Ma.Re.Ba (*Master* in Reti Bancarie) - che ha visto l’assunzione di 20 giovani - è in corso la selezione dei partecipanti alla seconda edizione con la candidatura di oltre 400 studenti.

Il Gruppo ha inoltre avviato le attività propedeutiche allo sviluppo delle tematiche ESG (*Environmental, Social, and corporate Governance*) che verranno gradualmente integrate nel modello di *business*. In questo contesto, a partire dalla verifica del proprio posizionamento, la Banca ha avviato un progetto denominato “Carige sostenibile” che rappresenta la prima fase di un più ampio programma volto a perseguire obiettivi per lo sviluppo di una cultura di Gruppo attraverso l’elaborazione di una strategia di sostenibilità e della programmazione di un piano di azioni da implementare nel corso del 2021 coerente con le evoluzioni normative del settore.

Intermediazione e aggregati patrimoniali

PROVVISTA (importi in migliaia di euro)

	Situazione al		Variazione	
	31/03/2021	31/12/2020	Assoluta	%
Totale (A + B)	18.909.629	19.771.001	(861.372)	(4,4)
Raccolta diretta (A)	15.083.093	15.927.477	(844.384)	(5,3)
Debiti verso clientela	12.896.540	12.819.390	77.150	0,6
contanti correnti e depositi a vista	11.527.158	11.326.698	200.460	1,8
depositi a scadenza	1.183.169	1.289.919	(106.750)	(8,3)
finanziamenti	2.096	2.091	5	0,2
debiti per leasing	46.405	49.265	(2.860)	(5,8)
altra raccolta	137.712	151.417	(13.705)	(9,1)
Titoli in circolazione	2.186.553	3.108.087	(921.534)	(29,6)
obbligazioni	2.186.098	3.107.622	(921.524)	(29,7)
altri titoli	455	465	(10)	(2,2)
Debiti verso banche (B)	3.826.536	3.843.524	(16.988)	(0,4)
Debiti verso banche centrali	3.478.075	3.485.273	(7.198)	(0,2)
Conti correnti e depositi a vista	9.229	9.745	(516)	(5,3)
Pronti contro termine	223.437	228.464	(5.027)	(2,2)
Finanziamenti	114.348	118.358	(4.010)	(3,4)
Debiti per leasing	1.447	1.674	(227)	(13,6)
Altri debiti	-	10	(10)	(100,0)

RACCOLTA INDIRETTA⁽¹⁾ (importi in migliaia di euro)

	Situazione al		Variazione	
	31/03/2021	31/12/2020	assoluta	%
Totale (A+B)	22.794.392	22.850.429	(56.037)	(0,2)
Risparmio gestito (A)	11.524.351	11.450.004	74.347	0,6
Fondi comuni e SICAV	5.257.425	5.094.613	162.812	3,2
Gestioni patrimoniali	466.768	457.194	9.574	2,1
Prodotti bancario-assicurativi	5.800.158	5.898.197	(98.039)	(1,7)
Risparmio amministrato (B)	11.270.041	11.400.425	(130.384)	(1,1)
Titoli di Stato	2.003.472	2.100.191	(96.719)	(4,6)
Obbligazioni	321.497	330.561	(9.064)	(2,7)
Azioni ⁽²⁾	1.725.134	1.679.026	46.108	2,7
Altro	7.219.938	7.290.647	(70.709)	(1,0)

(1) La ripartizione della raccolta indiretta (risparmio gestito ed amministrato) è effettuata in base alla tipologia del prodotto e non alla natura del gestore per cui nel risparmio gestito vengono ricompresi prodotti che non sono gestiti direttamente dalle Società del Gruppo Carige.

(2) In tale aggregato vengono ricomprese per 916,4 milioni le azioni Carige che per la componente ordinaria sono valorizzate all'ultimo prezzo di borsa disponibile (al 28/12/2018, pari a 1,5 euro considerando il raggruppamento delle azioni avvenuto a fine 2020).

Le attività finanziarie intermedie si attestano a €37,9 miliardi con la raccolta diretta che risulta in calo nel trimestre a €15,1 miliardi rispetto ai €15,9 miliardi di fine dicembre 2020 per effetto del rimborso a scadenza di obbligazioni *covered bond* per €1,0 miliardi e in crescita nella componente dei conti correnti (+1,8% a €11,5 miliardi) grazie ai rinnovati impulsi

commerciali. Stabile la **raccolta indiretta** che si attesta a €22,8 miliardi (€22,9 miliardi a fine dicembre 2020), con la componente gestita a €11,5 miliardi (+0,6%) - sostenuta dalla crescita del comparto Fondi e Sicav (+3,2%) - e quella amministrata a €11,3 miliardi (-1,1%). Nel trimestre la **raccolta diretta da privati e imprese** si attesta a €12,9 miliardi (rispetto ai €12,8 miliardi di dicembre 2020), risultando quindi stabile. I **titoli in circolazione** scendono a €2,2 miliardi rispetto ai €3,1 di fine 2020 per via della citata scadenza delle obbligazioni *covered bond* per €1,0 miliardi.

I **debiti verso banche** si attestano a €3,8 miliardi risultando stabili rispetto al 31 dicembre 2020; l'ammontare complessivo del rifinanziamento con BCE (T-LTRO III) è pari a €3,5 miliardi.

CREDITI VALUTATI AL COSTO AMMORTIZZATO⁽¹⁾ (importi in migliaia di euro)

	Situazione al		Variazione	
	31/03/2021	31/12/2020	Assoluta	%
Totale (A+B)	15.568.231	15.995.320	(427.089)	(2,7)
Crediti verso clientela (A)	12.172.049	12.036.177	135.872	1,1
- Esposizione lorda ⁽²⁾	12.598.399	12.491.861	106.538	0,9
conti correnti	633.054	644.028	(10.974)	(1,7)
pronti contro termine	352.984	385.934	(32.950)	(8,5)
mutui	7.912.872	7.832.467	80.405	1,0
carte di credito, prestiti personali e cessioni del quinto	83.041	83.223	(182)	(0,2)
leasing	403.957	408.555	(4.598)	(1,1)
factoring	37.722	56.911	(19.189)	(33,7)
altri crediti	2.561.834	2.448.738	113.096	4,6
attività deteriorate	612.935	632.005	(19.070)	(3,0)
- Rettifiche di valore (-)	426.350	455.684	(29.334)	(6,4)
Crediti verso banche (B)	3.396.182	3.959.143	(562.961)	(14,2)
- Esposizione lorda ⁽²⁾	3.402.735	3.964.332	(561.597)	(14,2)
riserva obbligatoria	2.767.118	3.303.858	(536.740)	(16,2)
conti correnti e depositi a vista	24.261	20.331	3.930	19,3
finanziamenti	598.257	627.107	(28.850)	(4,6)
attività deteriorate	13.099	13.036	63	0,5
- Rettifiche di valore (-)	6.553	5.189	1.364	26,3

(1) Al 31/03/2021, al netto dei titoli di debito valutati al costo ammortizzato pari ad euro 318.274 migliaia (crediti verso clientela) ed al 31/12/2020, al netto dei titoli di debito valutati al costo ammortizzato pari ad euro 328.333 migliaia (crediti verso clientela).

(2) Al lordo delle rettifiche di valore.

I **crediti verso clientela lordi** si attestano a €12,6 miliardi, risultando sostanzialmente stabili rispetto ai €12,5 miliardi di fine dicembre 2020 (+0,9%), con la parte a medio/lungo termine che cresce dell'1,9% a €10,9 miliardi; al netto delle rettifiche di valore (pari a €0,4 miliardi) ammontano a €12,2 miliardi (rispetto ai €12,0 miliardi di fine dicembre 2020).

Qualità del credito

Importi in milioni di euro		31/03/2021						
Crediti per cassa verso clientela⁽¹⁾	Lordo	%	Rettifiche	Netto	%	Copertura	Copertura inclusi i write-offs	
Sofferenze	240,5	1,9%	160,6	79,9	0,7%	66,8%	68,7%	
Inadempienze probabili	327,9	2,6%	135,1	192,8	1,6%	41,2%	41,9%	
Past Due	44,5	0,4%	8,0	36,5	0,3%	18,0%	18,0%	
Totale deteriorato	612,9	4,9%	303,7	309,2	2,5%	49,6%	51,1%	
Crediti in bonis	11.985,5	95,1%	122,6	11.862,9	97,5%	1,0%	1,0%	
Totale	12.598,4	100,0%	426,4	12.172,0	100,0%	3,4%	3,5%	

Importi in milioni di euro		31/12/2020						
Crediti per cassa verso clientela⁽¹⁾	Lordo	%	Rettifiche	Netto	%	Copertura	Copertura inclusi i write-offs	
Sofferenze	277,8	2,2%	194,5	83,4	0,7%	70,0%	71,6%	
Inadempienze probabili	329,9	2,6%	132,0	197,9	1,6%	40,0%	40,7%	
Past Due	24,3	0,2%	4,4	19,9	0,2%	18,0%	18,1%	
Totale deteriorato	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	12.491,9	100,0%	455,7	12.036,2	100,0%	3,6%	3,8%	

(1) Al netto dei titoli di debito valutati al costo ammortizzato

I **crediti deteriorati lordi** per cassa alla clientela valutati al costo ammortizzato ammontano a €0,6 miliardi (€0,3 miliardi al netto delle rettifiche di valore) e risultano in marginale riduzione¹² rispetto a dicembre 2020 (-3,0%) a confermare la tenuta della qualità del credito in portafoglio nonostante il difficile contesto determinato dalla pandemia. Nel trimestre si confermano gli ottimi livelli di incidenza del credito deteriorato sul totale del portafoglio crediti: *NPE ratio* lordo al 4,9% (5,1% a dicembre 2020) e *NPE ratio* netto stabile al 2,5%. Nel dettaglio: le sofferenze lorde ammontano a €240,5 milioni, €79,9 milioni al netto delle rettifiche di valore, con un *coverage* pari al 66,8% (68,7% inclusi i *write-offs*); le inadempienze probabili lorde sono pari a €327,9 milioni, €192,8 milioni nette, con un *coverage* in crescita al 41,2% (41,9% inclusi i *write-offs*), mentre le esposizioni scadute lorde ammontano a €44,5 milioni con

¹² Anche per effetto della cessione ad AMCO di €67,0 milioni di crediti in *leasing* deteriorati avvenuta a marzo 2021

un *coverage* stabile al 18,0%; stabile anche il *coverage* del portafoglio in Bonis all'1,0% (1,1% esclusi i PCT attivi).

Il *Texas Ratio* (rapporto tra impieghi deteriorati netti e patrimonio netto tangibile al netto del risultato di periodo) si colloca al 24,5%.

Gestione della posizione di liquidità e portafoglio titoli

La posizione di liquidità del Gruppo si mantiene solida, con cassa e attività libere prontamente stanziabili (*Counterbalancing Capacity*) che ammontano a €2,9 miliardi dopo il rimborso di obbligazioni *covered bond* per €1,0 miliardi. Il *Liquidity Coverage Ratio* ("LCR") si colloca al 198% (172% a fine dicembre 2020) e il *Net Stable Funding Ratio* ("NSFR") è pari al 115%, livelli superiori ai requisiti prudenziali stabili dalla Vigilanza.

Il portafoglio titoli (al netto della partecipazione in Banca d'Italia) risulta pari a €2,4 miliardi, di cui l'85,3% (€2,0 miliardi) è rappresentato da titoli di Stato e la *duration* è pari a 0,6 anni.

Fondi propri e coefficienti patrimoniali¹³

Gli indicatori patrimoniali al 31 marzo 2021 si mantengono al di sopra dei requisiti regolamentari specifici: CET1 ratio *phased-in* all'11,5%¹⁴ (rispetto all'8,55%¹⁵ richiesto) e *Total Capital ratio phased-in* al 13,7% (rispetto al 13,25% richiesto), con un livello di RWA pari a €9,5 miliardi.

Il *Leverage Ratio phased-in* è pari al 4,9% (4,0% *fully phased*).

¹³ Stime gestionali, in attesa della segnalazione ufficiale

¹⁴ Il *CET1 Ratio* IFRS 9 *fully phased* è stimato pari al 9,5%, mentre il *Total Capital Ratio* IFRS 9 *fully phased* è stimato pari all'11,8%

¹⁵ Determinato come somma del requisito regolamentare minimo di Pillar 1 (4,5%), del 56,25% del requisito aggiuntivo di Pillar 2 – *Pillar 2 Requirement* (1,55%) e della riserva di conservazione del capitale – *Capital Conservation Buffer* (2,50%)

I risultati economici¹⁶

Il primo trimestre 2021 chiude con una perdita netta pari a €39,7 milioni (€-55,1 milioni quella del bimestre febbraio/marzo dell'esercizio 2020) e una perdita ante imposte pari a €36,0 milioni.

Importi in milioni di euro

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO	1Q21	4Q20	3Q20	2Q20	feb/mar '20
Margine di interesse	35,4	38,1	37,6	27,0	20,9
Commissioni nette	51,2	53,0	51,6	47,5	34,7
Dividendi e proventi simili	10,4	0,0	0,2	0,1	10,5
Risultato netto della gestione finanziaria corrente ⁽¹⁾	1,4	(0,2)	5,1	(1,2)	2,8
Altri oneri/proventi della gestione corrente ⁽²⁾	(0,9)	1,6	3,9	3,9	2,5
PROVENTI OPERATIVI	97,6	92,6	98,4	77,3	71,3
Spese per il personale al netto dei costi di accompagnamento alla pensione ⁽³⁾	(54,4)	(60,6)	(57,7)	(56,3)	(40,1)
Rettifiche (riprese) di valore della gestione corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali ⁽⁴⁾	(9,3)	(10,9)	(8,4)	(8,4)	(5,7)
Spese amministrative della gestione corrente ⁽⁵⁾	(32,0)	(38,8)	(33,4)	(31,4)	(18,7)
ONERI OPERATIVI	(95,7)	(110,2)	(99,4)	(96,1)	(64,5)
MARGINE OPERATIVO LORDO	1,8	(17,6)	(1,1)	(18,8)	6,8
Rettifiche di valore nette su crediti vs banche e clientela ⁽⁶⁾	(25,2)	(26,6)	(4,0)	(12,0)	(42,6)
Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato ⁽⁷⁾	0,2	0,1	0,7	-	-
Rettifiche (riprese) di valore su altre attività finanziarie ⁽⁸⁾	0,0	(0,0)	(0,0)	(0,1)	(0,0)
MARGINE OPERATIVO NETTO	(23,2)	(44,2)	(4,4)	(30,9)	(35,8)
Risultato netto della gestione finanziaria non corrente ⁽⁹⁾	0,6	10,7	1,6	1,5	6,2
Altri oneri/proventi della gestione non corrente ⁽¹⁰⁾	(1,4)	23,0	-	-	-
Utili (perdite) delle partecipazioni e da cessione di investimenti ⁽¹¹⁾	3,4	(0,1)	3,9	7,8	(6,8)
Costi di accompagnamento alla pensione ⁽¹²⁾	-	(2,9)	-	-	0,1
Oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente ⁽¹³⁾	(0,1)	1,0	(0,0)	(0,2)	(0,0)
Rettifiche di valore nette della gestione non corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali	-	(14,3)	-	(4,8)	-
Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri ⁽¹⁴⁾	(1,6)	(21,9)	(5,5)	(6,3)	0,1
Tributi ed altri oneri di Sistema (SRF, DGS, Schema volontario e Atlante)	(10,3)	(3,7)	(11,1)	(2,7)	(8,5)
Canoni DTA	(3,5)	(3,5)	(3,5)	(3,5)	(2,3)
RISULTATO AL LORDO DELLE IMPOSTE	(36,0)	(55,9)	(19,0)	(39,1)	(47,0)
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4,2)	(74,3)	(5,4)	(3,3)	(8,6)
Risultato delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte	-	(0,0)	-	-	0,0
UTILE (PERDITA) DEL PERIODO	(40,2)	(130,2)	(24,4)	(42,5)	(55,6)
Utile (perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(0,5)	(0,4)	(0,3)	0,2	(0,5)
UTILE (PERDITA) DI PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	(39,7)	(129,8)	(24,1)	(42,7)	(55,1)

Per le note cfr. la tabella e i criteri di riclassificazione a pag. 17 e seguenti.

Nel dettaglio, il **marginale operativo lordo** dei primi tre mesi del corrente esercizio è positivo per €1,8 milioni (confermando il *trend* di progressivo recupero della marginalità evidenziato nel corso del 2020) e deriva da **proventi operativi** per €97,6 milioni e **oneri operativi** per €95,7 milioni. Tra i proventi, che ancora non includono appieno lo sviluppo della redditività derivante dalla crescita dei volumi che dovrebbe evidenziarsi nei prossimi trimestri, il **marginale di interesse** è pari a €35,4 milioni e le **commissioni nette** ammontano a €51,2 milioni. Il

¹⁶ Commento alle voci dello schema di Conto Economico riclassificato. Essendo il mese di gennaio 2020 ricompreso nel bilancio della gestione commissariale, non è possibile confrontare i dati economici del primo trimestre 2021 con quelli del primo trimestre 2020

contributo della gestione finanziaria corrente è stato pari a €11,8 milioni, di cui €10,4 milioni di dividendi quasi interamente riferiti alla partecipazione in Banca d'Italia (oggi al 3,14%).

Gli **oneri operativi** si attestano a €95,7 milioni e fra questi, le **spese per il personale** ammontano a €54,4 milioni registrando, nel periodo 31 marzo 2020 - 31 marzo 2021, l'uscita di 384 risorse, di cui 352 legate agli esodi incentivati frutto degli accordi sindacali siglati nel 2017 e 2019 (3.288 il totale delle risorse al 31 marzo 2021).

Le **spese amministrative della gestione corrente** si attestano a €32,0 milioni e le **rettifiche su immobilizzazioni materiali e immateriali** della gestione corrente ammontano a €9,3 milioni.

Le **rettifiche di valore nette su crediti verso banche e clientela** ammontano a €25,2 milioni, e includono svalutazioni forfettarie incrementalmente (pari a €8,0 milioni¹⁷) principalmente per l'incorporazione della nuova definizione di *default* e delle misure di *forebearance* (moratorie) concesse per sostenere l'economia; il costo del rischio di credito dei tre mesi risulta pari a 69bps¹⁷ annualizzato.

Il **marginale operativo netto** risulta negativo per €23,2 milioni (-€35,8 milioni nel bimestre febbraio/marzo 2020).

Gli **accantonamenti netti a fondo rischi** sono pari a €1,6 milioni, mentre i **tributi e oneri di sistema** (SRF e DGS), unitamente ai canoni DTA, ammontano a complessivi €13,8 milioni (di cui €10,3 milioni di contributo al Fondo di Risoluzione Nazionale), portando ad un **risultato lordo ante imposte** negativo per €36,0 milioni. Le **imposte** sono negative per €4,2 milioni come conseguenza del fatto che la Banca, in continuità con i trimestri precedenti, ha deciso di non iscrivere a Bilancio nuove imposte differite attive (DTA) basate sulla redditività futura; l'impatto negativo di tale politica sul risultato dei tre mesi è stato pari a circa €11,0 milioni per un totale DTA fuori bilancio pari a €502,0 milioni. Il complesso delle DTA iscritte a Bilancio al 31 marzo 2021 risulta pari a €821,0 milioni.

¹⁷ Stima gestionale

Con riferimento alla richiesta di diffusione di informazioni ai sensi dell'art. 114, comma 5, del TUF, contenuta nella Comunicazione pervenuta da Consob in data 15 marzo 2017, si informa che le linee strategiche e industriali alla base del Piano Strategico 2019-2023 approvato dai Commissari Straordinari il 26 luglio 2019 risultano confermate e hanno costituito la base dell'aggiornamento delle previsioni rielaborate per includere gli impatti dello scenario pandemico, approvate dal Consiglio di amministrazione di Banca Carige S.p.A. il 23 febbraio u.s. Le ripercussioni economiche della pandemia hanno portato a stimare un differimento temporale dei *target* originari con il prevedibile ritorno ad un risultato netto positivo a partire dal 2023; per il periodo di riferimento gli scostamenti negativi più significativi rispetto alle previsioni riguardano le voci di ricavo e la contabilizzazione di oneri non ricorrenti.

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.

Si allegano alcune tabelle di dettaglio, tra cui i prospetti di Stato Patrimoniale e Conto Economico consolidati, il Conto Economico consolidato riclassificato.

INVESTOR RELATIONS & RESEARCH
tel. +39 010 579 4877
investor.relations@carige.it

COMUNICAZIONE
tel. +39 010 579 3380
relazioni.esterne@carige.it

ALLEGATI

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO *(importi in migliaia di euro)*

	Situazione al		Variazione	
	31/03/2021	31/12/2020	assoluta	%
10. CASSA E DISPONIBILITÀ LIQUIDE	250.609	267.695	(17.086)	(6,4)
20. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO A CONTO ECONOMICO	165.335	168.601	(3.266)	(1,9)
20. a) ATTIVITÀ FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE	1.577	1.728	(151)	(8,7)
20. c) ALTRE ATTIVITÀ FINANZIARIE OBBLIGATORIAMENTE VALUTATE AL FAIR VALUE	163.758	166.873	(3.115)	(1,9)
30. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE CON IMPATTO SULLA REDDITIVITÀ COMPLESSIVA	2.253.496	2.608.558	(355.062)	(13,6)
40. ATTIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	15.886.505	16.323.653	(437.148)	(2,7)
40. a) CREDITI VERSO BANCHE	3.396.182	3.959.143	(562.961)	(14,2)
40. b) CREDITI VERSO CLIENTELA	12.490.323	12.364.510	125.813	1,0
50. DERIVATI DI COPERTURA	4.241	9.355	(5.114)	(54,7)
70. PARTECIPAZIONI	97.654	94.257	3.397	3,6
90. ATTIVITÀ MATERIALI	845.409	850.624	(5.215)	(0,6)
100. ATTIVITÀ IMMATERIALI	87.676	85.594	2.082	2,4
110. ATTIVITÀ FISCALI	1.362.913	1.413.628	(50.715)	(3,6)
110. a) CORRENTI	541.786	586.154	(44.368)	(7,6)
110. b) ANTICIPATE	821.127	827.474	(6.347)	(0,8)
130. ALTRE ATTIVITÀ	291.052	208.271	82.781	39,7
TOTALE DELL'ATTIVO	21.244.890	22.030.236	(785.346)	(3,6)

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

	Situazione al		Variazione	
	31/03/2021	31/12/2020	assoluta	%
10. PASSIVITÀ FINANZIARIE VALUTATE AL COSTO AMMORTIZZATO	18.909.629	19.771.001	(861.372)	(4,4)
10. a) DEBITI VERSO BANCHE	3.826.536	3.843.524	(16.988)	(0,4)
10. b) DEBITI VERSO LA CLIENTELA	12.896.540	12.819.390	77.150	0,6
10. c) TITOLI IN CIRCOLAZIONE	2.186.553	3.108.087	(921.534)	(29,6)
20. PASSIVITÀ FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE	901	1.056	(155)	(14,7)
40. DERIVATI DI COPERTURA	246.720	247.079	(359)	(0,1)
60. PASSIVITÀ FISCALI	23.719	10.229	13.490	...
60. a) CORRENTI	18.110	3.025	15.085	...
60. b) DIFFERITE	5.609	7.204	(1.595)	(22,1)
80. ALTRE PASSIVITÀ	444.802	326.496	118.306	36,2
90. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE	31.508	38.245	(6.737)	(17,6)
100. FONDI PER RISCHI E ONERI:	266.258	276.223	(9.965)	(3,6)
100. a) IMPEGNI E GARANZIE RILASCIATE	18.358	18.831	(473)	(2,5)
100. b) QUIESCENZA E OBBLIGHI SIMILI	25.827	26.523	(696)	(2,6)
100. c) ALTRI FONDI PER RISCHI E ONERI	222.073	230.869	(8.796)	(3,8)
120. RISERVE DA VALUTAZIONE	(78.353)	(79.996)	1.643	(2,1)
150. RISERVE	(1.096.517)	(844.873)	(251.644)	29,8
160. SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	623.922	623.922	-	-
170. CAPITALE	1.915.164	1.915.164	-	-
180. AZIONI PROPRIE (-)	(15.536)	(15.536)	-	-
190. PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI (+/-)	12.383	12.867	(484)	(3,8)
200. UTILE (PERDITA) DEL PERIODO (+/-)	(39.710)	(251.641)	211.931	(84,2)
TOTALE DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	21.244.890	22.030.236	(785.346)	(3,6)

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

(importi in migliaia di euro)

	Situazione		Variazione
	1 TRIM. 2021	01/02/2020 - 31/03/2020	Assoluta
10. Interessi attivi e proventi assimilati	67.475	49.104	18.371
di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	72.112	52.448	19.664
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(32.078)	(28.207)	(3.871)
30. MARGINE DI INTERESSE	35.397	20.897	14.500
40. Commissioni attive	56.449	38.749	17.700
50. Commissioni passive	(5.202)	(4.087)	(1.115)
60. COMMISSIONI NETTE	51.247	34.662	16.585
70. Dividendi e proventi simili	10.396	10.458	(62)
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	(1.290)	2.571	(3.861)
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(595)	(141)	(454)
100. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di:	2.252	5.604	(3.352)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	189	5.530	(5.341)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.114	-	2.114
c) passività finanziarie	(51)	74	(125)
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(480)	(755)	275
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(480)	(755)	275
120. MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	96.927	73.296	23.631
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(22.959)	(40.906)	17.947
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(22.973)	(40.867)	17.894
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	14	(39)	53
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	96	(20)	116
150. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	74.064	32.370	41.694
180. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA	74.064	32.370	41.694
190. Spese amministrative	(110.151)	(75.358)	(34.793)
a) spese per il personale	(54.431)	(39.975)	(14.456)
b) altre spese amministrative	(55.720)	(35.383)	(20.337)
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.599)	149	(1.748)
a) impegni e garanzie rilasciate	474	790	(316)
b) altri accantonamenti netti	(2.073)	(641)	(1.432)
210. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(5.271)	(3.752)	(1.519)
220. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(4.068)	(1.928)	(2.140)
230. Altri oneri/proventi di gestione	7.657	8.304	(647)
240. COSTI OPERATIVI	(113.432)	(72.585)	(40.847)
250. Utili (Perdite) delle partecipazioni	3.406	(6.845)	10.251
280. Utili (Perdite) da cessione di investimenti	(5)	42	(47)
290. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	(35.967)	(47.018)	11.051
300. Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente	(4.228)	(8.594)	4.366
310. UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(40.195)	(55.612)	15.417
320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte	-	1	(1)
330. UTILE (PERDITA) DI PERIODO	(40.195)	(55.611)	15.416
340. Utile (Perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(485)	(538)	53
350. UTILE (PERDITA) DI PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	(39.710)	(55.073)	15.363

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO

(cfr. criteri di riclassificazione in calce al presente documento)

Importi in milioni di euro

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO	3M 2021	feb/mar '20
Margine di interesse	35,4	20,9
Commissioni nette	51,2	34,7
Dividendi e proventi simili	10,4	10,5
Risultato netto della gestione finanziaria corrente ⁽¹⁾	1,4	2,8
Altri oneri/proventi della gestione corrente ⁽²⁾	(0,9)	2,5
PROVENTI OPERATIVI	97,6	71,3
Spese per il personale al netto dei costi di accompagnamento alla pensione ⁽³⁾	(54,4)	(40,1)
Rettifiche (riprese) di valore della gestione corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali ⁽⁴⁾	(9,3)	(5,7)
Spese amministrative della gestione corrente ⁽⁵⁾	(32,0)	(18,7)
ONERI OPERATIVI	(95,7)	(64,5)
MARGINE OPERATIVO LORDO	1,8	6,8
Rettifiche di valore nette su crediti vs banche e clientela ⁽⁶⁾	(25,2)	(42,6)
Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato ⁽⁷⁾	0,2	-
Rettifiche (riprese) di valore su altre attività finanziarie ⁽⁸⁾	0,0	(0,0)
MARGINE OPERATIVO NETTO	(23,2)	(35,8)
Risultato netto della gestione finanziaria non corrente ⁽⁹⁾	0,6	6,2
Altri oneri/proventi della gestione non corrente ⁽¹⁰⁾	(1,4)	-
Utili (perdite) delle partecipazioni e da cessione di investimenti ⁽¹¹⁾	3,4	(6,8)
Costi di accompagnamento alla pensione ⁽¹²⁾	-	0,1
Oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente ⁽¹³⁾	(0,1)	(0,0)
Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri ⁽¹⁴⁾	(1,6)	0,1
Tributi ed altri oneri di Sistema (SRF, DGS, Schema volontario e Atlante)	(10,3)	(8,5)
Canoni DTA	(3,5)	(2,3)
RISULTATO AL LORDO DELLE IMPOSTE	(36,0)	(47,0)
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(4,2)	(8,6)
Risultato delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte	-	0,0
UTILE (PERDITA) DEL PERIODO	(40,2)	(55,6)
Utile (perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(0,5)	(0,5)
UTILE (PERDITA) DI PERIODO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO	(39,7)	(55,1)

- (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

Criteria di riclassificazione dei dati economici

La riclassificazione del Conto Economico consolidato è stata predisposta allo scopo di fornire migliore visibilità alla redditività operativa, separando le componenti ricorrenti e/o caratteristiche (denominate, a seconda del segno, Proventi operativi e Oneri di gestione, la cui differenza da origine al Margine Operativo Lordo) da quelle non ricorrenti e non caratteristiche.

L'identificazione della natura delle componenti economiche e la loro eventuale rappresentazione temporale (quantificate avvalendosi sia di dati contabili, sia di dati gestionali), avviene sulla base dei seguenti criteri:

- sono considerati non ricorrenti:
 - i risultati delle operazioni di cessione di tutte le attività immobilizzate (partecipazioni, immobilizzazioni materiali);
 - le componenti economiche connesse ad operazioni di efficientamento, ristrutturazione, ecc. (es. oneri per il ricorso al fondo esuberi, incentivazioni all'esodo – *severance* –, utili/perdite da cessione o riacquisto di crediti, oneri connessi all'adozione di un Piano Strategico);
 - le componenti economiche non destinate a ripetersi frequentemente (es. penali, *impairment* di attività immobilizzate, avviamenti ed altre attività immateriali, effetti connessi a cambi di normativa e/o metodologici, risultati eccezionali);
- sono considerati non caratteristici i tributi ed altri oneri di natura sistemica (quali i contributi a Fondo di Risoluzione e Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, le valutazioni degli investimenti detenuti nel Fondo Atlante e nello Schema Volontario del FITD ed altri a questi equiparabili che dovessero eventualmente aggiungersi in futuro, oltre ai canoni per il mantenimento della deducibilità delle DTA qualificate).

Nello specifico, l'applicazione di tali criteri conduce alla seguente riclassificazione delle componenti economiche (laddove indicate, le Voci corrispondono a quelle dello schema di Conto Economico consolidato redatto secondo i criteri stabiliti nell'ultimo aggiornamento della Circolare 262/2005 della Banca d'Italia). Rispetto alla formulazione utilizzata sino alla rappresentazione dei risultati al 30 settembre 2020, pur nel sostanziale mantenimento dei criteri precedentemente adottati, alcune Voci sono state modificate, come di seguito illustrato.

- Il "**Margine di interesse**" corrisponde alla Voce "30. Margine di interesse";
- Le "**Commissioni nette**" corrispondono alla Voce "60. Commissioni nette";
- I "**Dividendi e proventi simili**" corrispondono alla Voce "70. Dividendi e proventi simili";
- Il "**Risultato netto della gestione finanziaria corrente**" include le Voci "80. Risultato netto dell'attività di negoziazione", "90. Risultato netto dell'attività di copertura", "100a. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" (per la sola parte riferita ai titoli), "100b. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva", "100c. Utili (Perdite) da cessione o riacquisto di passività finanziarie" e "110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico" (per la sola parte riferita ai titoli) del conto economico consolidato, al netto di componenti non ricorrenti, individuate nella successiva Voce "Risultato netto della gestione finanziaria non corrente";
- Gli "**Altri oneri/proventi della gestione corrente**" corrispondono alla Voce "230. Altri oneri/proventi di gestione", al netto dei recuperi di imposte inclusi nelle "Spese amministrative della gestione corrente" e, a differenza di quanto formulato in precedenza, al netto degli altri oneri e proventi della gestione non corrente (v. *infra*);
- Le "**Spese per il personale al netto dei costi di accompagnamento alla pensione**" corrisponde alla Voce "190a. Spese amministrative – spese per il personale", al netto delle componenti non ricorrenti, rappresentate dagli oneri di incentivazione all'esodo e di ricontrattazioni individuali;
- Le "**Rettifiche (riprese) di valore della gestione corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali**" include le Voci "210. Rettifiche di valore nette su attività materiali" e "220. Rettifiche di valore nette su attività immateriali", al netto di componenti non ricorrenti, individuate separatamente nella Voce "Rettifiche di valore nette della gestione non corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali" (v. *infra*);
- Le "**Spese amministrative della gestione corrente**" corrispondono alla Voce "190b. Spese amministrative – altre spese amministrative", al netto di:
 - Spese amministrative correlate ad operazioni straordinarie previste dal Piano Strategico confluite nella Voce "Oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente (v. *infra*)";
 - contributi al Fondo di risoluzione nazionale (FRN/SRF) e al Sistema di garanzia dei depositi (DGS/FITD) inclusi nei "Tributi ed altri oneri di Sistema";
 - canoni sulle *Deferred Tax Assets* (DTA) trasformabili in credito di imposta, e includono i recuperi di imposte iscritti alla Voce "230. Altri oneri/proventi di gestione";
- Le "**Rettifiche di valore nette su crediti verso banche e clientela**" includono le Voci "110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al *fair value* con impatto a conto economico" (per la sola parte riferita ai crediti), "130a. Rettifiche di valore nette per rischio di credito di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato" e "140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni";
- Gli "**Utili (perdite) da cessione o riacquisto di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato**" corrispondono all'omonima Voce "100a" per la sola parte riferita ai crediti, al netto della plusvalenza realizzata nel quarto trimestre

2020 con la cessione di crediti *performing* valutati al costo ammortizzato ricompresa nella nuova Voce "Altri oneri/proventi della gestione non corrente" (v. *infra*);

- Le "**Rettifiche (riprese) di valore su altre attività finanziarie**" corrispondono alla Voce "130b. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di attività finanziarie valutate al *fair value* con impatto sulla redditività complessiva";
- Il "**Risultato netto della gestione finanziaria non corrente**" corrisponde all'adeguamento al Fair Value di attività finanziarie rivenienti da cartolarizzazioni e a plusvalenze su cessione di titoli HTC;
- Gli "**Altri oneri/proventi della gestione non corrente**", introdotti nel 2020, corrispondono alla residua quota degli Altri oneri/proventi di gestione (Voce 230 del conto economico) non inclusi in altre voci e all'utile da cessione di attività finanziarie valutate al costo ammortizzato per la sola parte riferita ai crediti performing (contabilizzato nella Voce 100a del conto economico consolidato);
- Gli "**Utili (perdite) delle partecipazioni e da cessione di investimenti**" includono le Voci "250. Utili (perdite) delle partecipazioni" e "Utili (perdite) da cessione di investimenti";
- I "**Costi di accompagnamento alla pensione**" corrispondono agli oneri di incentivazione all'esodo e di ricontrattazioni individuali (dato di natura gestionale);
- Gli "**Oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente**" includono la quota degli oneri correlati alle operazioni straordinarie previste dal Piano Strategico ricomprese in altre Voci del conto economico (dato di natura gestionale);
- Le "**Rettifiche di valore nette della gestione non corrente su immobilizzazioni materiali e immateriali**", corrispondono alle componenti non ricorrenti precedentemente nettate dalle Voci "210. Rettifiche di valore nette su attività materiali" e "220. Rettifiche di valore nette su attività immateriali";
- Gli "**Accantonamenti netti ai fondi rischi e oneri**", corrispondono alla Voce "200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri", depurata degli oneri di Piano Strategico afferenti la gestione non corrente;
- I "**Tributi ed altri oneri di Sistema**" rappresentano i contributi al Fondo di risoluzione nazionale (FRN/SRF) e al Sistema di garanzia dei depositi (DGS/FITD);
- Il "**Canone DTA**" corrisponde ai canoni sulle *Deferred Tax Assets* (DTA) trasformabili in credito di imposta;
- Le "**Imposte**" corrispondono alla Voce "300. Imposte sul reddito di periodo dell'operatività corrente";
- Il "**Risultato delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte**" corrisponde alla Voce "320. Utile (Perdita) delle attività operative cessate al netto delle imposte";
- L'"**Utile (perdita) di periodo di pertinenza di terzi**" corrisponde alla Voce "340. Utile (perdita) di periodo di pertinenza di terzi";
- L'"**Utile (perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo**" corrisponde alla Voce "350. Utile (perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo".

Fine Comunicato n.0025-28

Numero di Pagine: 20