

The distribution of this press release, directly or indirectly, in or into the United States, Canada, Australia or Japan is prohibited. This press release (and the information contained herein) does not contain or constitute an offer of securities for sale, or solicitation of an offer to purchase securities, in the United States, Canada, Australia or Japan or any other jurisdiction where such an offer or solicitation would require the approval of local authorities or otherwise be unlawful (the “**Other Countries**”). The securities referred to herein have not been and will not be registered under the U.S. Securities Act of 1933, as amended (the “**Securities Act**”), or pursuant to the corresponding regulations in force in the Other Countries and may not be offered or sold in the United States unless the securities are registered under the Securities Act, or an exemption from the registration requirements of the Securities Act is available. Banca Carige S.p.A. does not intend to register any portion of the offering of the securities in the United States or to conduct a public offering of the securities in the United States. Any public offering of securities to be made in the United States will be made by means of a prospectus that may be obtained from Banca Carige S.p.A. and will contain detailed information about the bank and management, as well as financial statements.

This communication is being distributed only to and is directed only at (a) persons outside the United Kingdom, (b) persons who have professional experience in matters relating to investments, i.e., investment professionals within the meaning of Article 19(5) of the Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005, as amended (the “**Order**”), and (c) high net worth companies, unincorporated associations and other bodies to whom it may otherwise lawfully be communicated in accordance with Article 49(2)(a) to (d) of the Order (all such persons together being referred to as “relevant persons”). The securities are available only to, and any invitation, offer or agreement to subscribe, purchase or otherwise acquire such securities will be available only to or will be engaged in only with, relevant persons. Any person who is not a relevant person should not act or rely on this communication or any of its contents.

## PRESS RELEASE

## COMUNICATO STAMPA



### **PROCEDONO NEL RISPETTO DELLA TEMPISTICA PREVISTA LE AZIONI VOLTE AL RAFFORZAMENTO PATRIMONIALE**

- **APPROVATA LA RELAZIONE DEGLI AMMINISTRATORI ALL'ASSEMBLEA STRAORDINARIA DEL 28 SETTEMBRE**
- **IN FASE AVANZATA LA CESSIONE DEGLI ASSET**
- **PRESENTAZIONE NELLA PRIMA META' DI SETTEMBRE DEL NUOVO PIANO INDUSTRIALE**
- **AL VIA LA REVISIONE DELLA STRUTTURA ORGANIZZATIVA DELLA RETE DI DISTRIBUZIONE CON LA FIGURA CENTRALE DEL DIRETTORE DI FILIALE**

*Genova, 31 agosto 2017* – Il Consiglio di Amministrazione di Banca Carige riunitosi in data odierna ha approvato il testo definitivo della Relazione degli Amministratori all'Assemblea straordinaria degli azionisti convocata per il prossimo 28 settembre e ha esaminato lo stato di avanzamento dei processi di cessione degli *asset* identificati lo scorso 3 luglio, confermando la tempistica delle operazioni di rafforzamento patrimoniale del Gruppo.

Il Consiglio di Amministrazione ha finalizzato (e verrà messa a disposizione del pubblico entro il 7 settembre p.v.) la Relazione degli Amministratori all'Assemblea straordinaria degli azionisti (convocata per il 28 settembre p.v.), riguardo la proposta di conferimento di delega al Consiglio per l'aumento di capitale. Il Consiglio ha confermato la decisione di procedere in via principale con un'operazione di aumento di capitale a pagamento, scindibile e con riconoscimento del diritto di opzione (ad eccezione della *tranche* eventualmente riservata ai destinatari della possibile operazione di *liability management*). La delega richiesta, di portata più ampia, comprende la possibilità per il Consiglio di Amministrazione, previa valutazione e decisione, di procedere con modalità diverse che si rendessero opportune nel caso intercorressero cause specificamente individuate nella relazione stessa.

Il Consiglio ha altresì preso atto che durante il mese di agosto sono regolarmente proseguite le fasi dei processi competitivi relativi alla vendita dei singoli *asset*, riscontrando notevole interesse sul mercato, e sono pertanto confermate le scadenze previste.

Relativamente alla cessione di immobili, con particolare focus sull'immobile di Corso Vittorio Emanuele a Milano, entro la metà di settembre verrà selezionata la *short-list* tra le controparti che hanno presentato le offerte più interessanti. Le offerte selezionate passeranno alla seconda fase del processo per procedere, entro la fine di settembre, alla valutazione da parte della Banca delle offerte vincolanti.

Per la vendita della società di credito al consumo del Gruppo, Creditis, è in corso la prima fase del processo competitivo con diverse controparti e si procederà entro la metà di settembre con la selezione delle offerte non vincolanti. Anche il processo di vendita del *merchant book*, ovvero i servizi di incasso relativi ai contratti POS, è in fase avanzata.

Per quanto riguarda la cessione del portafoglio di NPL - con un valore lordo non inferiore a 1,2 miliardi di euro - e la piattaforma di gestione degli NPL, la Banca ha già ricevuto manifestazioni di interesse superiori alle attese da parte di oltre 30 operatori, che hanno avuto accesso alla *virtual*

*data room* nel mese di agosto. Le offerte non vincolanti sono previste nelle prossime settimane ed entro gli inizi di novembre le offerte vincolanti.

I processi di cessione si confermano quindi pienamente in esecuzione, anche sotto il profilo della tempistica, consentendo di prevedere il rispetto della scadenza di dicembre ai fini del rafforzamento patrimoniale, che comprende anche le operazioni di aumento di capitale e ottimizzazione del passivo (LME - *Liability Management Exercise*) della Banca.

Il nuovo Piano Industriale verrà esaminato dal CdA in programma il prossimo 13 settembre e verrà presentato alla comunità finanziaria dall'Amministratore Delegato, Paolo Fiorentino, in data 14 settembre a Milano. La presentazione potrà essere seguita anche via *call* e *live audio webcast*; maggiori dettagli verranno forniti successivamente.

Infine, in relazione alle strategie di rilancio commerciale del Gruppo, nel corso del mese di settembre verrà data esecuzione alla integrale revisione della rete distributiva, in cui i Direttori di Filiale saranno i promotori del nuovo modello di filiale, cardine del Piano Industriale, che prevede il superamento del modello "*hub and spoke*". Ogni filiale sarà quindi retta da un direttore, a riporto degli 11 Direttori Commerciali regionali e con deleghe potenziate, acquisendo un ruolo di primaria importanza di gestore del territorio. A questo fine è stata attentamente selezionata tra le risorse interne una nuova generazione di oltre 150 Direttori di Filiale, pari ad un terzo dell'intera rete del Gruppo, che si avvarranno di nuove figure di coordinamento specializzate per segmento, per poter rispondere ancor più efficacemente ai bisogni specifici della clientela.

**INVESTOR RELATIONS & RESEARCH**

tel. +39 010 579 4877

fax +39 010 579 4875

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

**RELAZIONI ESTERNE**

tel. +39 010 579 3380

fax +39 010 579 2731

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

**Image Building**

Tel. +39 02 89011300

[carige@imagebuilding.it](mailto:carige@imagebuilding.it)

The information contained in this announcement is for background purposes only and does not purport to be full or complete. No reliance may be placed for any purpose on the information contained in this announcement or on its accuracy, fairness or completeness. This announcement does not purport to identify or suggest the risks (direct or indirect) which may be associated with an investment in Banca Carige S.p.A. or its ordinary shares.

Each of Credit Suisse and Deutsche Bank and their respective affiliates (together, the “**Banks**”), Banca Carige S.p.A. and each company of the Banca Carige group expressly disclaims any obligation or undertaking to update, review or revise any forward-looking statement contained in this announcement whether as a result of new information, future developments or otherwise.

Each of the Banks is acting exclusively for Banca Carige S.p.A. and no one else in connection with the offering. Each of the Banks will not regard any other person (whether or not a recipient of the prospectus) as their respective clients in relation to the offering and will not owe or accept any duty, liability or responsibility whatsoever (whether direct or indirect, whether in contract, in tort, under statute or otherwise) to any person other than Banca Carige S.p.A. for providing the protections afforded to their respective clients, nor for providing advice in relation to the offering, the contents of this announcement or any transaction, arrangement or other matter referred to herein.

None of the Banks or any of their respective directors, officers, employees, advisers agents, affiliates or any other person acting on their behalf accepts any responsibility or liability whatsoever for, or makes any representation or warranty, express or implied, as to the truth, accuracy, completeness or fairness of, the information in this announcement (or whether any information has been omitted from the announcement) or any other information relating to Banca Carige S.p.A., whether written, oral or in a visual or electronic form, and howsoever transmitted or made available or for any loss howsoever arising from any use of this announcement or its contents or otherwise arising in connection therewith.