

Rimini, 17 Marzo 2015

**BANCA CARIM APPROVATO IL BILANCIO DELL'ESERCIZIO 2014:  
positivo il risultato dell'attività caratteristica, miglioramento del profilo patrimoniale e importante aumento degli accantonamenti sui crediti**

**Approvati dal Consiglio di Amministrazione i risultati dell'esercizio 2014:**

- **impieghi in crescita (+1,3%) in controtendenza rispetto al sistema (-1,4%)**
- **raccolta totale in aumento (+0,6%)**
- **marginale finanziario in crescita (+10,9%)**
- **netto miglioramento del margine operativo (+65,9%)**
- **rettifiche su crediti per oltre 100 mln**
- **riduzione delle spese amministrative nette (-7,3%)**
- **i coefficienti patrimoniali confermano il pieno equilibrio strutturale e di liquidità**

Nel difficile contesto economico, Banca Carim ha proseguito l'azione di conferma e rafforzamento di un proficuo rapporto con il territorio a supporto delle famiglie, della comunità imprenditoriale e delle sue infrastrutture strategiche, valorizzando la funzione etica e sociale.

Il recupero di competitività è ben rappresentato dall'andamento della **gestione caratteristica, in evidente miglioramento:**

- *Margine finanziario* a 53,6 mln (+10,9%)
- *Margine operativo* a 67,7 mln (+65,9%)
- *Impieghi a clientela* a 2.847 mln (+1,3%) in controtendenza rispetto al sistema (-1,4%).

Carim ha erogato nell'anno **185,5 mln di nuovi finanziamenti a beneficio di numerosi clienti**, confermandosi quale Banca di riferimento per famiglie e piccole medie imprese, per garantire il supporto finanziario al tessuto imprenditoriale dei territori di insediamento.

E' stata ampliata l'offerta in materia di finanziamenti assistiti da cooperative di garanzia e definito uno specifico plafond destinato agli interventi di riqualificazione delle strutture turistiche. Grazie anche ai fondi messi a disposizione dalla BCE, sono state previste condizioni agevolate per le Piccole e Medie Imprese, a supporto degli investimenti produttivi nonché per l'assunzione di nuovo personale.

Seguendo i principi della responsabilità sociale d'impresa, Banca Carim ha fornito sostegno ai progetti di sviluppo sostenibile e qualità dell'ambiente, mediante finanziamenti a favore di imprese e famiglie.

Sono stati sottoscritti "Protocolli d'Intesa" con Camera di Commercio e Unindustria di Rimini per sostenere l'internazionalizzazione dell'imprenditoria locale.





- *Raccolta totale* in aumento a 4.673 mln (+0,6%).  
E' proseguita l'opera di diversificazione dei prodotti di risparmio, che hanno incontrato il gradimento della clientela, anche in ottica di distribuzione per scadenza: rimarchevole la crescita dei **Prestiti Obbligazionari** (+233 mln: +62,3%), in controtendenza rispetto al sistema (-13,8%). La dinamica contribuisce a preservare gli attuali **solidi livelli di equilibrio finanziario**, a presidio del rischio di liquidità.  
In evidenza l'incremento della **Raccolta gestita** (+189 mln: +36,0%), cresciuta ad un tasso superiore a quello fatto registrare dal sistema bancario (+20,1%). Il rapporto fra raccolta gestita e raccolta amministrata è significativamente migliorato, passando dal 46% al 69%, con positivo impatto sul margine da servizi.
- *Spese Amministrative*, al netto delle spese per il personale, in netta contrazione (-1,8 mln) a conferma del costante presidio dei costi e dell'ottimizzazione dei processi operativi e di fornitura.

I mezzi patrimoniali sono adeguati ai maggiori livelli richiesti dalla Vigilanza europea e consentono di pianificare con fiducia l'ulteriore sviluppo dell'attività caratteristica, orientata a cogliere anche i più modesti segnali di ripresa registrati dalla congiuntura economica nazionale e locale. Il *Tier1 ratio* ed il *Total Capital ratio* si attestano rispettivamente a 9,28% e 10,67%, entrambi al di sopra dei limiti regolamentari vigenti.

**Il tasso di default ha continuato a mantenersi sostenuto anche nel 2014.** Determinante in tal senso la crescita delle sofferenze e delle partite incagliate, conseguente agli aggravamenti delle posizioni deteriorate riferibili al passato.

Gli accantonamenti che ne sono derivati conseguono anche al **contesto regolamentare europeo** in progressiva evoluzione, **orientato a crescenti livelli di copertura dei crediti in default.**

Le maggiori rettifiche di valore che ne sono scaturite - che rappresentano un fenomeno giudicato eccezionale e non ripetibile - hanno sensibilmente penalizzato il conto economico, che mostra un risultato di esercizio pari a -9,1 mln. Se le accresciute svalutazioni dei crediti da un lato hanno vanificato i rimarchevoli progressi della redditività ordinaria, dall'altro hanno portato evidente beneficio ai tassi di copertura del credito deteriorato.

La sensibile diminuzione a fine anno dei crediti scaduti (*past due*) rappresenta il segnale di un tendenziale miglioramento della qualità prospettica del portafoglio.

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO		31/12/14	31/12/13	Variazione	%
10	INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI	94.104.170	102.015.861	-7.911.691	-7,76%
20	INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI	-40.462.923	-53.664.283	13.201.360	-24,60%
<b>30</b>	<b>Margine di interesse</b>	<b>53.641.248</b>	<b>48.351.579</b>	<b>5.289.669</b>	<b>10,94%</b>
40	COMMISSIONI ATTIVE	31.606.096	31.698.094	-91.998	-0,29%
50	COMMISSIONI PASSIVE	-1.626.548	-1.551.855	-74.693	4,81%
<b>60</b>	<b>Commissioni nette</b>	<b>29.979.548</b>	<b>30.146.239</b>	<b>-166.691</b>	<b>-0,55%</b>
190 - A	ALTRI ONERI / PROVENTI DI GESTIONE	510.384	706.195	-195.811	-27,73%
	<b>Margine servizi</b>	<b>30.489.932</b>	<b>30.852.434</b>	<b>-362.502</b>	<b>-1,17%</b>
	<b>RISULTATO ATTIVITA' ORDINARIA</b>	<b>84.131.179</b>	<b>79.204.012</b>	<b>4.927.167</b>	<b>6,22%</b>
70	DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI	2.368.546	582.704	1.785.842	0,00%
80	RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE	1.173.022	3.496.021	-2.322.999	-66,45%
100	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE O RIACQUISTO DI:	49.991.311	25.908.703	24.082.608	92,95%
	a) Crediti	3.437	88.378	-84.941	-96,11%
	b) Attività finanziarie disponibili per la vendita	49.781.354	25.372.312	24.409.042	96,20%
	d) Passività finanziarie	206.521	448.014	-241.493	-53,90%
110	RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE	85.126	298.264	-213.138	-71,46%
	<b>RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE E COPERTURA</b>	<b>53.618.004</b>	<b>30.285.691</b>	<b>23.332.313</b>	<b>77,04%</b>
120	<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>137.749.183</b>	<b>109.489.703</b>	<b>28.259.480</b>	<b>25,81%</b>
<b>150</b>	<b>Spese Amministrative</b>	<b>-67.680.201</b>	<b>-66.242.461</b>	<b>-1.437.740</b>	<b>2,17%</b>
	a) Spese per il personale	-45.010.604	-41.794.596	-3.216.008	7,69%
	b) Altre spese amministrative nette	-22.669.597	-24.447.865	1.778.268	-7,27%
190 - B	ALTRI ONERI / PROVENTI DI GESTIONE	11.211.079	8.528.156	2.682.923	31,46%
	<b>Altre spese amministrative</b>	<b>-33.880.676</b>	<b>-32.976.022</b>	<b>-904.654</b>	<b>2,74%</b>
	<b>Ammortamenti</b>	<b>-2.389.742</b>	<b>-2.448.458</b>	<b>58.716</b>	<b>-2,40%</b>
170	RETTEFFICHE / RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI	-2.225.322	-2.198.589	-26.733	1,22%
180	RETTEFFICHE / RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI	-73.329	-106.717	33.388	-31,29%
190 - C	ALTRI ONERI / PROVENTI DI GESTIONE	-91.091	-143.152	52.061	-36,37%
	<b>Costi operativi</b>	<b>-70.069.944</b>	<b>-68.690.920</b>	<b>-1.379.024</b>	<b>2,01%</b>
	<b>MARGINE OPERATIVO NETTO</b>	<b>67.679.240</b>	<b>40.798.784</b>	<b>26.880.456</b>	<b>65,89%</b>
130	RETTEFFICHE / RIPRESE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI:	-100.786.757	-40.315.537	-60.471.220	149,99%
	a) Crediti	-100.823.073	-38.932.832	-61.890.241	158,97%
	b) Attività finanziarie disponibili per la vendita	-367.137	-258	-366.879	142201,16%
	d) Altre operazioni finanziarie	403.453	-1.382.447	1.785.900	-129,18%
160	ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI E ONERI	-1.066.904	3.061.871	-4.128.775	-134,84%
190 - D	ALTRI ONERI / PROVENTI DI GESTIONE	1.525.646	87.623	1.438.023	1641,15%
	<b>RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE OPERATIVA</b>	<b>-32.648.778</b>	<b>3.632.741</b>	<b>-36.281.517</b>	<b>-998,74%</b>
190 - E	ALTRI ONERI / PROVENTI DI GESTIONE	133.691	561.884	-428.193	-76,21%
240	UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI	9.439	11.445	-2.006	-17,53%
<b>250</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte</b>	<b>-32.505.648</b>	<b>4.206.070</b>	<b>-36.711.716</b>	<b>-872,83%</b>
260	IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELLA OPERATIVITA' CORRENTE	23.362.588	1.718.363	21.644.225	1259,58%
<b>270</b>	<b>Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte</b>	<b>-9.143.059</b>	<b>5.924.433</b>	<b>-15.067.490</b>	<b>-254,33%</b>
<b>290</b>	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	<b>-9.143.059</b>	<b>5.924.433</b>	<b>-15.067.490</b>	<b>-254,33%</b>

**Voci di economico ripartite su più indici**

190 - A	Altri oneri / proventi di gestione - riconducibili alle commissioni nette
190 - B	Altri oneri / proventi di gestione - Recupero di costo (Bolli, Erariali, altri)
190 - C	Altri oneri / proventi di gestione - Ammortamenti di attività immateriali e materiali (IAS40)
190 - D	Altri oneri / proventi di gestione - Effetti netti in materia di di contenziosi conclusi
190 - E	Altri oneri / proventi di gestione - Componenti economiche non ricorrenti e/o non caratteristiche

**Voci di conto economico riclassificate**


I principali dati al 31/12/2014 (importi in milioni di euro)			
Aggregati	31/12/2014	31/12/2013	Variazione %
Raccolta Diretta	2.914,0	2.968,5	-1,8
Raccolta Indiretta	1.759,1	1.675,0	5,0
Raccolta Globale	4.673,1	4.643,4	0,6
Impieghi lordi verso clientela	2.847,1	2.810,7	1,3
Rapporto impieghi lordi / raccolta diretta	97,7%	94,7%	--
Rapporto sofferenze lorde / impieghi lordi	18,1%	12,6%	--
Rapporto Sofferenze nette / impieghi netti	10,1%	7,4%	--
Fondi svalutazione crediti	349,2	247,4	41,1
Mezzi patrimoniali (al netto dell'utile/perdita dell'esercizio)	275,5	287,2	-4,1
Utile / perdita netto	-9,1	5,9	
Tier1	9,28%	8,98%	--
Total capital ratio	10,67%	10,90%	--
Numero dipendenti	758	759	-0,1
Numero sportelli	88	96	-8,3

Banca Carim – Cassa di Risparmio di Rimini S.p.A.

Il Presidente

