

# RELAZIONE TRIMESTRALE CONSOLIDATA

## 3° TRIMESTRE 2001



# SCHEDA DI SINTESI CONSOLIDATA E INDICATORI DI GESTIONE

	30/9/01	30/6/01	31/12/00	30/9/00	Variazioni %	
					9/01 12/00	9/01 9/00
<b>SITUAZIONE PATRIMONIALE (1)</b>						
Totale attività	25.012,4	24.411,9	24.787,2	22.918,8	0,9	9,1
Prowista	20.390,5	19.592,9	20.030,4	18.425,2	1,8	10,7
- Raccolta diretta (a)	16.251,6	15.921,3	15.744,2	14.755,5	3,2	10,1
- Debiti verso clientela	9.843,0	9.466,6	9.702,3	8.759,0	1,5	12,4
- Debiti rappresentati da titoli	6.408,6	6.454,7	6.041,9	5.996,5	6,1	6,9
- Debiti verso banche	3.363,8	3.671,0	4.285,8	3.669,2	-21,5	-8,3
- Fondi di terzi in amm.ne	0,6	0,6	0,4	0,5	50,0	20,0
- Prestiti subordinati	774,5	0,0	0,0	0,0	...	...
Raccolta indiretta (b)	22.879,6	23.689,7	23.807,5	23.845,4	-3,9	-4,1
- Risparmio gestito	11.064,5	11.464,6	11.790,9	11.940,4	-6,2	-7,3
- Risparmio amministrato	11.815,1	12.225,1	12.016,6	11.905,0	-1,7	-0,8
Attività finanziarie intermedie (AFI) (a+b)	39.131,2	39.611,0	39.551,7	38.600,9	-1,1	1,4
Investimenti (2) (3)	22.290,8	22.164,7	22.320,4	21.114,7	-0,1	5,6
- Crediti verso clientela (2) (3)	14.762,0	15.167,7	14.597,6	13.864,1	1,1	6,5
- Crediti verso banche (2)	1.725,7	989,4	1.933,3	1.173,4	-10,7	47,1
- Titoli	5.803,1	6.007,6	5.789,5	6.077,2	0,2	-4,5
- Portafoglio immobilizzato	895,4	895,7	784,3	786,4	14,2	13,9
- Portafoglio non immobilizzato	4.907,7	5.111,9	5.005,2	5.290,8	-1,9	-7,2
Capitale e riserve (4)	2.468,0	2.464,4	2.439,7	2.498,2	1,2	-1,2
<b>OPERATIVITA' COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE DEL GRUPPO (1)</b>						
Premi emessi	946,8	664,4	1.507,8	1.084,2		-12,7
Sinistri liquidati	714,9	528,2	1.024,0	693,5		3,1
<b>CONTO ECONOMICO (1)</b>						
Risultato di gestione	273,0	214,4	406,9	328,9		-17,0
Utile delle attività ordinarie	212,3	164,8	301,5	280,2		-24,2
Utile ante imposte sul reddito	237,9	187,8	316,7	284,7		-16,4
Utile d'esercizio	121,9	96,0	155,4	150,0		-18,7
<b>RISORSE (5)</b>						
Rete sportelli	340	337	342	316	-0,6	7,6
Personale	3.712	3.743	3.701	3.707	0,3	0,1
Assicurazioni:						
- Agenzie assicurative	505	525	558	568	-9,5	-11,1
- Personale	409	405	405	410	1,0	-0,2
<b>INDICATORI DI GESTIONE</b>						
Ricavi netti da servizi						
/Margine d'intermediazione	44,72%	48,35%	46,56%	50,19%		
Costi operativi						
/Margine d'intermediazione ( <i>Cost Income Ratio</i> )	70,45%	67,09%	66,87%	64,80%		
Utile ante imposte sul reddito						
/Capitale e riserve (4)	9,64%	7,62%	12,98%	11,40%		
ROE	4,94%	3,90%	6,37%	6,00%		
ROAE (6)	4,97%	3,92%	6,28%	6,00%		
<b>COEFFICIENTI PATRIMONIALI DI SOLVIBILITA' (7)</b>						
Attivo ponderato (1)	13.388,8	13.546,3	13.387,4	12.599,5	0,0	6,3
Patrimonio di base (Tier1)/Attivo ponderato	15,50%	15,35%	15,08%	17,60%		
Patrimonio di vigilanza/Attivo ponderato	20,56%	14,60%	14,29%	17,04%		

(1, Importi in miliardi.

(2, Al lordo delle presunte perdite.

(3, Valore comprensivo delle immobilizzazioni relative all'attività di locazione finanziaria (leasing).

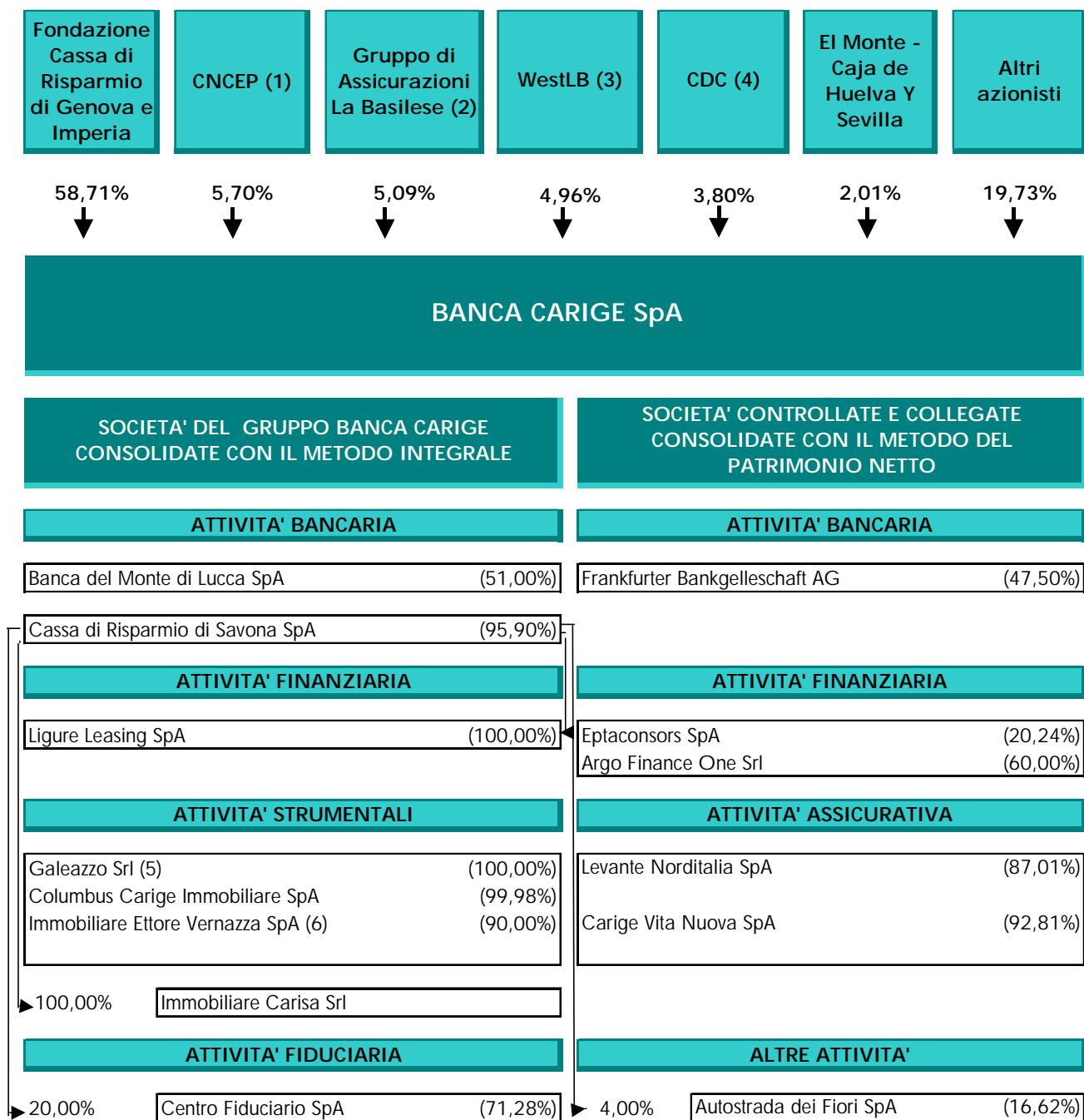
(4, Incluso il fondo per rischi bancari generali.

(5, Dati puntuali di fine periodo.

(6, Indicatore calcolato rapportando l'utile netto al patrimonio medio (Return On Average Equity).

(7, Si tratta di valori gestionali, tranne per il 31/12/00 ed il 30/6/01 i cui valori sono quelli della Segnalazione Ufficiale di Vigilanza.

## AREA DI CONSOLIDAMENTO



Le percentuali fra parentesi indicano la quota di partecipazione della Banca Carige.

(1) Caisse Nationale des Caisses d'Epargne et de Prévoyance.

(2) La partecipazione è detenuta da La Basilese Compagnia di Assicurazioni sulla Vita, società controllata dal Gruppo di assicurazioni La Basilese.

(3) Westdeutsche Landesbank Girozentrale.

(4) Caisse Des Dépôts et Consignations.

(5) La società detiene lo 0,02% della Columbus Carige Immobiliare SpA.

(6) La società detiene in portafoglio il 10,00% delle proprie azioni.



# RELAZIONE SULLA GESTIONE

## IL QUADRO REALE E MONETARIO

In un quadro di mercato rallentamento dell'economia mondiale, gli avvenimenti innescati dagli attentati contro gli Stati Uniti dell'11 settembre u.s. hanno destabilizzato fortemente l'andamento economico e finanziario mondiale del terzo trimestre dell'anno in corso.

I mercati borsistici internazionali hanno pertanto registrato consistenti ribassi, poi recuperati in parte solo dopo la fine del trimestre, mentre ulteriori tensioni sono state registrate sul prezzo del petrolio. La dinamica del PIL mondiale ed il clima di fiducia delle imprese e dei consumatori sono fortemente peggiorati, con riflessi negativi sia sui livelli della produzione che su quelli della domanda.

Negli Stati Uniti sono state poste in essere manovre di politica economica e fiscale a sostegno dei consumi e della produzione, oltre che interventi a favore dei disoccupati, mentre anche la politica monetaria ha proseguito la sua fase espansiva con il succedersi di manovre di riduzione sui tassi ufficiali.

Anche a livello europeo si sono riviste al ribasso le stime sulla crescita economica; rallentamenti sono stati registrati soprattutto sugli investimenti. La politica monetaria europea ha evidenziato, nel trimestre, il succedersi di due manovre di ribasso dei tassi ufficiali, per complessivi 75 centesimi di punto. Alla fine di settembre, pertanto, il tasso di rifinanziamento principale è sceso al livello del 3,75%.

Il PIL riferito all'Italia appare in limitata crescita nel corso del terzo trimestre dell'anno, soprattutto per il calo delle esportazioni; tuttavia, si registra la crescita della domanda interna e delle importazioni. Sul fronte dei prezzi si riscontra il perdurare di una fase di sostanziale stabilità: a settembre l'indice tendenziale è pari al 2,6%.

La situazione dell'economia ligure mostra un andamento complessivamente sempre favorevole. Le iniziative industriali ed i principali indicatori relativi a produzione e fatturato mantengono dinamiche crescenti; i traffici portuali manifestano crescita sui livelli dell'anno precedente. Qualche segnale di rallentamento proviene dal comparto del turismo.

## FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI NEL TRIMESTRE

Nell'ambito dei fatti di rilievo intervenuti nel trimestre circa l'**attività del Gruppo**, si segnala che in data 9 luglio 2001 è stata perfezionata l'acquisizione del controllo da parte della Capogruppo, con quota del 60%, della Argo Finance One Srl, società veicolo costituita per la operazione di cartolarizzazione dei crediti posta in essere dalla Carige ai sensi della legge n. 130/99 alla fine dello scorso esercizio; contestualmente è stato richiesto l'inserimento della medesima società nell'ambito del Gruppo Banca Carige.

Sempre in data 9 luglio si è realizzata la piena introduzione presso la Cassa di Risparmio di Savona SpA del sistema operativo della

Capogruppo; si è così saldata definitivamente la coesione tra le due banche. Nello stesso periodo, fra l'altro, sono stati distaccati a Genova i primi dipendenti interessati dalle variazioni nell'assetto organizzativo e funzionale della Cassa di Risparmio di Savona.

In data 17 luglio è stato stipulato l'atto d'acquisto da parte della Banca Carige, per circa 530 miliardi, di 61 sportelli del Gruppo IntesaBci ubicati in Piemonte, Lombardia, Veneto, Emilia Romagna, Toscana, Lazio, Puglia e Sicilia, con efficacia 1° ottobre 2001.

Il 16 agosto u.s., la Banca El Monte-Caja de Huelva y Sevilla ha aumentato la propria

partecipazione diretta nel capitale della Banca Carige dall'1,5% al 2,009%.

Nel corso del mese di agosto sono pervenute alla Carige Vita Nuova SpA le risultanze degli accertamenti ispettivi sull'attività tecnico attuariale effettuati da parte dell'Organo di Controllo tra marzo e maggio 2001. L'Isvap non ha rilevato errori tali da comportare riflessi negativi sulla sufficienza delle riserve tecniche costituite al 31/12/2000.

Il 6 settembre è stato effettuato il collocamento sull'euromercato del prestito subordinato Banca Carige 2001-2011, per un ammontare di 400 milioni di euro (774,5 miliardi), interamente sottoscritto da primari istituti di credito

internazionali. I titoli sono stati collocati per il 60% all'estero e per il 40% in Italia.

La rete di vendita del Gruppo è stata ulteriormente ampliata, in data 23 luglio u.s., con l'apertura della filiale di Cinisello Balsamo (MI) e dal 24 settembre u.s., con l'apertura della filiale di Rivoli (TO) entrambe da parte della Capogruppo; nel mese di luglio è stata aperta anche la filiale di Livorno della Banca del Monte di Lucca SpA.

Il personale del Gruppo è pari, a fine trimestre, a 3.712 unità, 31 unità in meno rispetto alla fine del semestre.

## L'ATTIVITA' DI INTERMEDIAZIONE

A fine settembre 2001 il totale dell'attivo del Gruppo Banca Carige ammonta a 25.012,4 miliardi, in aumento dello 0,9% rispetto a fine 2000 e del 9,1% in confronto con il settembre 2000.

La **provvista globale** raggiunge i 20.390,5 miliardi e risulta in aumento dell'1,8% nei nove mesi e del 10,7% rispetto al 30/9/2000.

### ATTIVITA' FINANZIARIE INTERMEDIATE (miliardi)

	30/9/01	30/6/01	31/12/00	30/9/00	Var. %	
					9/01	9/01
					12/00	9/00
<b>Totale (A+B)</b>	<b>39.131,2</b>	<b>39.611,0</b>	<b>39.551,7</b>	<b>38.600,9</b>	<b>- 1,1</b>	<b>1,4</b>
<b>Raccolta diretta (A)</b>	<b>16.251,6</b>	<b>15.921,3</b>	<b>15.744,2</b>	<b>14.755,5</b>	<b>3,2</b>	<b>10,1</b>
<i>% sul Totale</i>	<i>41,5%</i>	<i>40,2%</i>	<i>39,8%</i>	<i>38,2%</i>		
<b>Raccolta indiretta (B)</b>	<b>22.879,6</b>	<b>23.689,7</b>	<b>23.807,5</b>	<b>23.845,4</b>	<b>- 3,9</b>	<b>- 4,1</b>
<i>% sul Totale</i>	<i>58,5%</i>	<i>59,8%</i>	<i>60,2%</i>	<i>61,8%</i>		
- Risparmio gestito	11.064,5	11.464,6	11.790,9	11.940,4	- 6,2	- 7,3
<i>% sul Totale</i>	<i>28,3%</i>	<i>28,9%</i>	<i>29,8%</i>	<i>30,9%</i>		
<i>% su AAF</i>	<i>48,4%</i>	<i>48,4%</i>	<i>49,5%</i>	<i>50,1%</i>		
- Risparmio amministrato	11.815,1	12.225,1	12.016,6	11.905,0	- 1,7	- 0,8
<i>% sul Totale</i>	<i>30,2%</i>	<i>30,9%</i>	<i>30,4%</i>	<i>30,8%</i>		

La **raccolta diretta** ammonta a 16.251,6 miliardi e risulta in aumento del 3,2% rispetto alla fine dello scorso anno; in termini annui si ha un aumento del 10,1%. In particolare, nei nove mesi si è verificata la crescita, nella

componente a breve termine, dei pronti contro termine (1.252 miliardi, 12,4%) e dei conti correnti (7.818,5 miliardi, 0,5%); nella componente a medio/lungo termine si sottolinea la crescita delle obbligazioni (5.418,7 miliardi,

12%), sia per l'attività di collocamento presso la clientela retail, sia per le emissioni sull'euromercato (*Euro Medium Term Notes Programme* e *Private Placement*).

Dal punto di vista delle scadenze, la componente a medio/lungo termine evidenzia un incremento dell'8,7% rispetto ad inizio anno (7,4% su base annua), mentre quella a breve termine risulta in crescita dello 0,5% (11,6% nei 12 mesi).

I **debiti verso banche** si attestano a 3.363,8 miliardi, in diminuzione rispetto a dicembre (-21,5%) e a settembre 2000 (-8,3%). Il

decremento più significativo riguarda i depositi, che sono scesi nel 2001 da 3.249,5 miliardi a 2.611,2 miliardi (-19,6%).

I **fondi di terzi in amministrazione** rimangono una componente marginale, attestandosi a 0,6 miliardi.

Nel trimestre, la provvista del Gruppo si è accresciuta anche grazie all'emissione, da parte della Capogruppo, di un **prestito subordinato** di complessivi 400 milioni di Euro (pari a 774,5 miliardi), in data 6 settembre u.s.

### PROVVISTA (miliardi)

	30/9/01	30/6/01	31/12/00	30/9/00	Var. %	
					9/01	9/01
					12/00	9/00
<b>Totale (A+B+C+D)</b>	<b>20.390,5</b>	<b>19.592,9</b>	<b>20.030,4</b>	<b>18.425,2</b>	<b>1,8</b>	<b>10,7</b>
<b>Raccolta diretta (A)</b>	<b>16.251,6</b>	<b>15.921,3</b>	<b>15.744,2</b>	<b>14.755,5</b>	<b>3,2</b>	<b>10,1</b>
-Debiti verso clientela	9.843,0	9.466,6	9.702,3	8.759,0	1,5	12,4
conti correnti	7.818,5	7.411,0	7.778,0	7.018,1	0,5	11,4
pronti contro termine	1.252,0	1.293,1	1.114,0	1.065,1	12,4	17,5
depositi a risparmio	756,2	745,0	786,0	646,3	- 3,8	17,0
mutui passivi	11,0	11,8	18,9	22,9	- 41,8	- 52,0
altra raccolta	5,3	5,7	5,4	6,6	- 1,9	- 19,7
-Debiti rappresentati da titoli	6.408,6	6.454,7	6.041,9	5.996,5	6,1	6,9
obbligazioni	5.418,7	5.407,2	4.837,0	4.858,3	12,0	11,5
certificati di deposito	894,0	903,2	1.022,7	1.053,8	- 12,6	- 15,2
assegni propri in circolazione	93,8	123,1	157,6	79,5	- 40,5	18,0
buoni fruttiferi	1,8	21,2	24,6	4,9	- 92,7	- 63,3
-breve termine	10.629,6	10.297,9	10.574,1	9.522,0	0,5	11,6
-medio/lungo termine	5.622,0	5.623,4	5.170,1	5.233,5	8,7	7,4
<b>Debiti verso le banche (B)</b>	<b>3.363,8</b>	<b>3.671,0</b>	<b>4.285,8</b>	<b>3.669,2</b>	<b>- 21,5</b>	<b>- 8,3</b>
Depositi	2.611,2	2.801,1	3.249,5	2.890,1	- 19,6	- 9,7
Finanziamenti	589,2	599,1	571,1	545,0	3,2	8,1
Conti correnti	124,4	33,0	93,1	61,9	33,6	101,0
Pronti contro termine	39,0	237,8	372,1	172,2	- 89,5	- 77,4
<b>Fondi di terzi in amministrazione (C)</b>	<b>0,6</b>	<b>0,6</b>	<b>0,4</b>	<b>0,5</b>	<b>50,0</b>	<b>20,0</b>
<b>Prestiti subordinati (D)</b>	<b>774,5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>...</b>	<b>...</b>

Le **Attività Finanziarie Intermedie per conto della clientela (AFI)** del Gruppo ammontano, a fine settembre, a 39.131,2 miliardi, in diminuzione dell'1,1% rispetto al

dato di fine 2000 (+1,4% rispetto a settembre 2000).

La **raccolta indiretta** risulta pari a 22.879,6 miliardi, in diminuzione del 3,9% rispetto alla

fine dell'esercizio. Tale decremento ha riguardato soprattutto il comparto del risparmio gestito, che è sceso del 6,2% a 11.064,5 miliardi, mentre il risparmio amministrato è sceso dell'1,7% a 11.815,1 miliardi. Nei 12 mesi la raccolta indiretta è diminuita del 4,1% (-7,3% il risparmio gestito e -0,8% l'amministrato).

In particolare, nell'ambito del **risparmio gestito**, la componente dei fondi comuni

scende del 2,9% a 5.807,5 miliardi, mentre le gestioni patrimoniali si riducono del 12,9% a 4.347,6 miliardi; i prodotti bancario-assicurativi mostrano invece uno sviluppo (11,4%) a 909,4 miliardi.

Nell'ambito del **risparmio amministrato**, il comparto dei titoli di Stato registra una crescita del 6,1% a 7.504 miliardi. Le azioni e le altre obbligazioni hanno invece diminuito il loro valore del 12,8% a 4.311,1 miliardi.

## RACCOLTA INDIRETTA (miliardi)

	30/9/01	30/6/01	31/12/00	30/9/00	Var. %	
					9/01 12/00	9/01 9/00
<b>Totale (A+B)</b>	<b>22.879,6</b>	<b>23.689,7</b>	<b>23.807,5</b>	<b>23.845,4</b>	<b>- 3,9</b>	<b>- 4,1</b>
<b>Risparmio gestito (A)</b>	<b>11.064,5</b>	<b>11.464,6</b>	<b>11.790,9</b>	<b>11.940,4</b>	<b>- 6,2</b>	<b>- 7,3</b>
- Fondi comuni e SICAV	5.807,5	5.953,2	5.980,6	6.031,1	- 2,9	- 3,7
- Gestioni patrimoniali	4.347,6	4.633,1	4.993,9	5.186,8	- 12,9	- 16,2
- Prodotti bancario-assicurativi	909,4	878,3	816,4	722,5	11,4	25,9
<b>Risparmio amministrato (B)</b>	<b>11.815,1</b>	<b>12.225,1</b>	<b>12.016,6</b>	<b>11.905,0</b>	<b>- 1,7</b>	<b>- 0,8</b>
- Titoli di Stato	7.504,0	7.622,3	7.074,9	7.015,0	6,1	7,0
- Altro	4.311,1	4.602,8	4.941,7	4.890,0	- 12,8	- 11,8

Gli **investimenti complessivi** del Gruppo Banca Carige alla fine di settembre 2001 raggiungono i 21.970 miliardi, stabili rispetto al valore di fine 2000 e in crescita del 6,4% nei 12 mesi.

I **crediti verso clientela** ammontano a 14.762 miliardi e risultano in crescita dell'1,1% rispetto alla fine del 2000 e del 6,5% su settembre 2000. Tale valore è pari a 14.454,2 miliardi al netto delle presunte perdite (+1,2% su fine anno e +7,7% nei 12 mesi).

La crescita contenuta rispetto a fine esercizio è in parte da attribuire alla presenza, a fine 2000, di un credito di circa 320 miliardi verso la Argo Finance One Srl, società veicolo dell'operazione di *securitization* messa in atto dalla Capogruppo, successivamente smobilizzato nel corso del 2001. Al netto di tale posta, gli impieghi evidenziano una crescita del 3,4%.

In termini di prodotti, rispetto all'inizio dell'esercizio, si denota la crescita dei mutui a 6.824 miliardi (5,5%), del leasing a 839 miliardi (17,8%) e del factoring a 307,8 miliardi (41,7%). Evidenziano diminuzioni i conti correnti

(5.608,9 miliardi, -6,6%) e il portafoglio (-14,8%).

La diminuzione della componente a breve termine (-5,2%) è compensata dalla crescita di quella a medio/lungo termine (4,8%).

Le sofferenze si attestano a 566,1 miliardi con un rapporto sofferenze su impieghi del 3,8% (1,8% al netto delle presunte perdite).

I **crediti verso banche** ammontano a 1.725,7 miliardi e presentano una riduzione del 10,7% rispetto ai 1.933,3 miliardi di fine 2000 (+47,1% nei 12 mesi). La riduzione risulta concentrata nei depositi e conti correnti ed è attribuibile per 267 miliardi allo smobilizzo di un deposito interbancario attivo, sorto in occasione dell'acquisto di una rete di 21 sportelli situati in Sicilia da parte della Capogruppo.

La **posizione interbancaria netta** risulta debitoria per 1.638,1 miliardi, contro i 2.352,5 miliardi di fine 2000

Il **portafoglio titoli** di proprietà alla fine di settembre 2001 raggiunge i 5.803,1 miliardi, valore stabile rispetto al dicembre 2000 e in diminuzione del 4,5% nei 12 mesi.

Il portafoglio immobilizzato risulta pari a 895,4 miliardi, in crescita del 14,2% rispetto a fine esercizio; tale crescita è dovuta all'inserimento dei titoli della classe C (titoli *junior*), pari a

109,4 miliardi, emessi dalla Argo Finance One Srl, società veicolo dell'operazione di cartolarizzazione della Capogruppo.

#### INVESTIMENTI (miliardi)

	30/9/01	30/6/01	31/12/00	30/9/00	Var. %	
					9/01	9/01
					12/00	9/00
<b>Totale (A+B+C)</b>	<b>21.970,0</b>	<b>21.850,3</b>	<b>21.985,6</b>	<b>20.654,9</b>	<b>- 0,1</b>	<b>6,4</b>
<b>Crediti verso clientela (A)</b>	<b>14.454,2</b>	<b>14.866,4</b>	<b>14.275,9</b>	<b>13.416,8</b>	<b>1,2</b>	<b>7,7</b>
-Valori nominali (1)	14.762,0	15.167,7	14.597,6	13.864,1	1,1	6,5
. C/c attivi	5.608,9	6.123,3	6.003,8	5.183,1	- 6,6	8,2
. Portafoglio	485,4	497,3	569,8	520,8	- 14,8	- 6,8
. Mutui	6.824,0	6.789,2	6.465,3	6.195,1	5,5	10,2
. Parabancario (2)	1.160,0	1.083,0	940,6	885,6	23,3	31,0
- leasing	839,0	813,9	712,4	668,6	17,8	25,5
- factoring	307,8	256,5	217,2	207,1	41,7	48,6
- credito al consumo	13,2	12,6	11,0	9,9	20,0	33,3
. Pegno	28,0	26,3	27,3	29,0	2,6	- 3,4
. Altro	89,6	116,4	103,4	117,8	- 13,3	- 23,9
-breve termine	5.564,4	6.146,2	5.870,7	5.371,6	- 5,2	3,6
-medio/lungo termine	8.631,5	8.489,3	8.239,5	7.559,8	4,8	14,2
. Sofferenze	566,1	532,2	487,4	932,7	16,1	- 39,3
-Rettifiche di valore (-)	307,8	301,3	321,7	447,3	- 4,3	- 31,2
<b>Crediti verso le banche (B)</b>	<b>1.712,7</b>	<b>976,3</b>	<b>1.920,2</b>	<b>1.160,9</b>	<b>- 10,8</b>	<b>47,5</b>
-Valori nominali	1.725,7	989,4	1.933,3	1.173,4	- 10,7	47,1
. Riserva obbligatoria	188,3	183,8	145,8	106,6	29,1	76,6
. Depositi	1.085,9	484,0	1.240,8	775,9	- 12,5	40,0
. Conti correnti	156,4	91,4	353,8	99,9	- 55,8	56,6
. Pronti contro termine	21,7	-	-	-	-	-
. Altri finanziamenti	273,4	230,2	192,9	191,0	41,7	43,1
-Rettifiche di valore(-)	13,0	13,1	13,1	12,5	- 0,8	4,0
<b>Titoli (C)</b>	<b>5.803,1</b>	<b>6.007,6</b>	<b>5.789,5</b>	<b>6.077,2</b>	<b>0,2</b>	<b>- 4,5</b>
-Titoli di Stato	3.511,1	3.278,6	3.319,9	3.904,1	5,8	- 10,1
-Altri titoli di debito	2.095,5	2.505,7	2.184,6	1.834,0	- 4,1	14,3
-Azioni, quote e altri titoli di capitale	196,5	223,3	285,0	339,1	- 31,1	- 42,1

(1) Al lordo delle sofferenze.

(2) Valore comprensivo delle immobilizzazioni relative all'attività di locazione finanziaria (leasing) comprese nella voce 100 dell'attivo patrimoniale.

Il totale nozionale dei **contratti derivati** in essere alla fine del terzo trimestre dell'anno è pari a 7.401,7 miliardi, riferiti per il 75,3% a operazioni che non prevedono scambi di capitali. L'operatività si sviluppa prevalentemente attraverso contratti di negoziazione pareggiata (2.943,1 miliardi, pari

al 39,8% del totale), e contratti di copertura (3.459,7 miliardi, 46,7% del totale), mentre le operazioni di negoziazione aperte, che espongono il Gruppo a rischi di cambio e di tasso, ammontano a 998,9 miliardi (13,5% del totale).

#### CONTRATTI DERIVATI AL 30/9/2001 (miliardi)

Capitali di riferimento (1)	Copertura	Negoziazione			Totali
		"pareggiati" (5)	"aperti" (6)	Totale	
- Forward (2)	193,6	-	-	-	193,6
- Swap (3)	2.460,6	1.931,7	246,4	2.178,1	4.638,7
- Future	-	-	313,4	313,4	313,4
- Opzioni su titoli (4)	228,7	5,6	242,0	247,6	476,3
- Opzioni su indici e tassi	459,7	25,4	41,8	67,2	526,9
- Opzioni su valute	-	980,4	12,6	993,0	993,0
- Credit default product	117,1	-	142,7	142,7	259,8
<b>Totali</b>	<b>3.459,7</b>	<b>2.943,1</b>	<b>998,9</b>	<b>3.942,0</b>	<b>7.401,7</b>
- <i>con scambio di capitali</i>	<b>541,7</b>	<b>980,4</b>	<b>305,8</b>	<b>1.286,2</b>	<b>1.827,9</b>
- <i>senza scambio di capitali</i>	<b>2.918,0</b>	<b>1.962,7</b>	<b>693,1</b>	<b>2.655,8</b>	<b>5.573,8</b>

(1) I capitali di riferimento dei contratti basis swap sono stati indicati una volta.

(2) La voce include i contratti forward rate agreement.

(3) La voce include principalmente i contratti basis swap, interest rate swap, overnight indexed swap, currency swap.

(4) La voce include i contratti di interest rate cap

(5) Per contratti pareggiati si intendono quelle posizioni a fronte delle quali ne esistono altre di uguali caratteristiche in modo tale che il Gruppo non risulta esposto al rischio di tasso e di cambio.

(6) Per contratti aperti si intendono quelle posizioni che espongono il Gruppo ai rischi di cambio e di tasso.

## LA RISCHIOSITA'

Gli **aggregati a rischio** per cassa e di firma del Gruppo sono pari a 1.048,9 miliardi, in aumento rispetto al dicembre scorso del 7,7%.

Di essi, 993,6 miliardi sono per cassa (94,7% del totale), 48,9 miliardi sono riferiti a crediti di firma e 6,3 miliardi sono riferiti ad immobili in locazione finanziaria in sofferenza o incaglio.

Le connesse presunte perdite ammontano a 331,8 miliardi, in discesa del 4,2% rispetto alla fine del 2000.

In particolare, la componente per cassa si è ridotta del 4,2% a 320,7 miliardi, mentre le altre componenti mostrano valori pressoché stabili sui livelli di fine 2000.

## AGGREGATI A RISCHIO E PERDITE PRESUNTE (milioni)

	30/9/01				30/6/01			
	Crediti per cassa	Crediti di firma	Leasing	Totale	Crediti per cassa	Crediti di firma	Leasing	Totale
Sofferenze	566.070	22.690	-	588.760	532.164	24.170	-	556.334
Incagli	368.298	23.896	-	392.194	450.928	6.999	-	457.927
Rischio paese	43.939	2.339	-	46.278	44.634	1.958	-	46.592
Posizioni ristrutturare e/o ristrutturande	15.326	-	-	15.326	15.495	-	-	15.495
Immobilizzazioni relative ad operazioni di leasing in sofferenza e incaglio	-	-	6.310	6.310	-	-	7.888	7.888
<b>Totale aggregati a rischio</b>	<b>993.633</b>	<b>48.925</b>	<b>6.310</b>	<b>1.048.868</b>	<b>1.043.221</b>	<b>33.127</b>	<b>7.888</b>	<b>1.084.236</b>
<b>Presunte perdite</b>	<b>320.698</b>	<b>8.902</b>	<b>2.206</b>	<b>331.806</b>	<b>314.399</b>	<b>9.274</b>	<b>2.340</b>	<b>326.000</b>
<b>Fondi rischi e svalutazione crediti</b>	<b>330.378</b>	<b>8.902</b>	<b>2.206</b>	<b>341.486</b>	<b>321.596</b>	<b>9.274</b>	<b>2.340</b>	<b>333.210</b>
- Fondi svalutazione crediti	320.698	-	-	320.698	314.399	-	-	314.399
- Fondi rischi per garanzie e impegni	-	8.902	-	8.902	-	9.274	-	9.274
- Fondi rischi per operazioni in leasing	-	-	2.206	2.206	-	-	2.340	2.340
- Fondi rischi su crediti	9.680	-	-	9.680	7.197	-	-	7.197

	31/12/00				30/9/00			
	Crediti per cassa	Crediti di firma	Leasing	Totale	Crediti per cassa	Crediti di firma	Leasing	Totale
Sofferenze	487.359	24.962	-	512.321	932.745	24.978	-	957.723
Incagli	383.444	4.933	-	388.377	442.083	6.609	-	448.692
Rischio paese	44.564	2.175	-	46.739	42.527	2.059	-	44.586
Posizioni ristrutturare e/o ristrutturande	15.969	-	-	15.969	15.843	-	-	15.843
Immobilizzazioni relative ad operazioni di leasing in sofferenza e incaglio	-	-	10.225	10.225	-	-	12.130	12.130
<b>Totale aggregati a rischio</b>	<b>931.336</b>	<b>32.070</b>	<b>10.225</b>	<b>973.631</b>	<b>1.433.198</b>	<b>33.646</b>	<b>12.130</b>	<b>1.478.974</b>
<b>Presunte perdite</b>	<b>334.779</b>	<b>9.339</b>	<b>2.357</b>	<b>346.475</b>	<b>459.816</b>	<b>8.759</b>	<b>2.022</b>	<b>462.870</b>
<b>Fondi rischi e svalutazione crediti</b>	<b>342.720</b>	<b>9.339</b>	<b>2.357</b>	<b>354.416</b>	<b>462.809</b>	<b>8.759</b>	<b>2.022</b>	<b>473.590</b>
- Fondi svalutazione crediti	334.779	-	-	334.779	459.816	-	-	459.816
- Fondi rischi per garanzie e impegni	-	9.339	-	9.339	-	8.759	-	8.759
- Fondi rischi per operazioni in leasing	-	-	2.357	2.357	-	-	2.022	2.022
- Fondi rischi su crediti	7.941	-	-	7.941	2.993	-	-	2.993

Le **sofferenze** sono pari a fine settembre a 588,8 miliardi, in crescita del 14,9% rispetto al 31/12/2000. Di esse, 566,1 miliardi sono per cassa (+16,2%) e 22,7 miliardi sono riferite a crediti di firma (-9,1%).

Il grado di copertura delle sofferenze si assesta complessivamente al 47,6%. In particolare, le sofferenze per cassa sono svalutate del 48% (53,3% a fine 2000) e quelle di firma sono svalutate del 36,1% (34,8% a fine 2000).

Gli **incagli** ammontano a complessivi 392,2 miliardi e salgono rispetto a fine anno dell'1%. Sono costituiti da 368,3 miliardi per cassa e da 23,9 miliardi di firma.

A fronte di tali aggregati, le presunte perdite ammontano a 29,8 miliardi, tutte riferite a posizioni per cassa (53,4 miliardi a fine 2000). La copertura è pertanto passata dal 13,8% di fine 2000 all'attuale 7,6%.

**CREDITI PER CASSA (milioni)**

	30/9/01				30/6/01			
	Valore lordo (a)	Rett.di valore complessive (b)	Valore di bilancio	% (b/a)	Valore lordo (a)	Rett.di valore complessive (b)	Valore di bilancio	% (b/a)
Sofferenze								
- clientela ordinaria	566.070	271.940	294.130	48,0	532.164	251.785	280.379	47,3
- banche	-	-	-	-	-	-	-	-
Incagli								
- clientela ordinaria	368.298	29.759	338.539	8,1	450.928	40.924	410.004	9,1
Rischio paese								
- clientela ordinaria	1.795	521	1.274	29,0	2.082	549	1.533	26,4
- banche	42.144	12.968	29.176	30,8	42.552	13.116	29.436	30,8
Posizioni ristrutturate e/o ristrutturande								
- clientela ordinaria	15.326	2.893	12.433	18,9	15.495	2.893	12.602	18,7
<b>Totale aggregati a rischio</b>	<b>993.633</b>	<b>318.081</b>	<b>675.552</b>	<b>32,0</b>	<b>1.043.221</b>	<b>309.267</b>	<b>733.954</b>	<b>29,6</b>
- clientela ordinaria	951.489	305.113	646.376	32,1	1.000.669	296.151	704.518	29,6
- banche	42.144	12.968	29.176	30,8	42.552	13.116	29.436	30,8
Crediti per cassa "in bonis"	15.494.070	2.617	15.491.453	-	15.113.922	5.132	15.108.790	-
- clientela ordinaria	13.810.496	2.617	13.807.879	-	14.167.045	5.132	14.161.913	-
- banche	1.683.574	-	1.683.574	-	946.877	-	946.877	-
<b>Totale crediti</b>	<b>16.487.703</b>	<b>320.698</b>	<b>16.167.005</b>	<b>1,9</b>	<b>16.157.143</b>	<b>314.399</b>	<b>15.842.744</b>	<b>1,9</b>
- clientela ordinaria	14.761.985	307.730	14.454.255	2,1	15.167.714	301.283	14.866.431	2,0
- banche	1.725.718	12.968	1.712.750	0,8	989.429	13.116	976.313	1,3

	31/12/00				30/09/00			
	Valore lordo (a)	Rett.di valore complessive (b)	Valore di bilancio	% (b/a)	Valore lordo (a)	Rett.di valore complessive (b)	Valore di bilancio	% (b/a)
Sofferenze								
- clientela ordinaria	487.359	259.930	227.429	53,3	932.745	383.098	549.647	41,1
- banche	-	-	-	-	-	-	-	-
Incagli								
- clientela ordinaria	383.444	53.357	330.087	13,9	442.083	56.594	385.489	12,8
Rischio paese								
- clientela ordinaria	1.830	466	1.364	25,5	2.015	483	1.532	24,0
- banche	42.734	13.129	29.605	30,7	40.512	12.442	28.070	30,7
Posizioni ristrutturate e/o ristrutturande								
- clientela ordinaria	15.969	2.809	13.160	17,6	15.843	2.629	13.214	16,6
<b>Totale aggregati a rischio</b>	<b>931.336</b>	<b>329.691</b>	<b>601.645</b>	<b>35,4</b>	<b>1.433.198</b>	<b>455.246</b>	<b>977.952</b>	<b>31,8</b>
- clientela ordinaria	888.602	316.562	572.040	35,6	1.392.686	442.804	949.882	31,8
- banche	42.734	13.129	29.605	30,7	40.512	12.442	28.070	30,7
Crediti per cassa "in bonis"	15.599.519	5.088	15.594.431	0,0	13.604.367	4.570	13.599.797	-
- clientela ordinaria	13.708.934	5.088	13.703.846	0,0	12.471.559	4.570	12.466.989	-
- banche	1.890.585	-	1.890.585	-	1.132.808	-	1.132.808	-
<b>Totale crediti</b>	<b>16.530.855</b>	<b>334.779</b>	<b>16.196.076</b>	<b>2,0</b>	<b>15.037.565</b>	<b>459.816</b>	<b>14.577.749</b>	<b>3,1</b>
- clientela ordinaria	14.597.536	321.650	14.275.886	2,2	13.864.245	447.374	13.416.871	3,2
- banche	1.933.319	13.129	1.920.190	0,7	1.173.320	12.442	1.160.878	1,1

Il **rischio paese** si dimensiona in 46,3 miliardi, di cui 43,9 miliardi per cassa e 2,3 miliardi di firma. Tale valore risulta in diminuzione dell'1% rispetto a fine esercizio. Le presunte perdite ammontano a 14,2 miliardi, di cui 13,5 miliardi per cassa e 0,7 miliardi di firma.

Le **posizioni ristrutturate e ristrutturande**, pari a 15,3 miliardi, diminuiscono nei nove mesi del 4%; le connesse svalutazioni ammontano a 2,9 miliardi.

Le **immobilizzazioni riferite a operazioni di leasing in sofferenza e incaglio** ammontano a 6,3 miliardi, in discesa del 38,3% rispetto al valore di fine 2000. A fronte delle stesse, sussistono fondi rischi per operazioni in leasing per complessivi 2,2 miliardi (2,4 miliardi a fine 2000).

## CREDITI DI FIRMA (milioni)

	30/9/01			30/6/01		
	Valore nominale	Fondo rischi su crediti	%	Valore nominale	Fondo rischi su crediti	%
	(a)	(b)	(b/a)	(a)	(b)	(b/a)
Sofferenze	22.690	8.200	36,1	24.170	8.687	35,9
Incagli	23.896	-	0,0	6.999	0	0,0
Rischio paese	2.339	702	30,0	1.958	587	30,0
<b>Totale crediti di firma a rischio</b>	<b>48.925</b>	<b>8.902</b>	<b>18,2</b>	<b>33.127</b>	<b>9.274</b>	<b>28,0</b>
Crediti di firma "in bonis"	2.129.569	-	0,0	2.373.243	-	0,0
<b>Totale</b>	<b>2.178.494</b>	<b>8.902</b>	<b>0,4</b>	<b>2.406.370</b>	<b>9.274</b>	<b>0,4</b>

	31/12/00			30/09/00		
	Valore nominale	Fondo rischi su crediti	%	Valore nominale	Fondo rischi su crediti	%
	(a)	(b)	(b/a)	(a)	(b)	(b/a)
Sofferenze	24.962	8.687	34,8	24.978	8.141	32,6
Incagli	4.933	-	-	6.609	-	-
Rischio paese	2.175	652	30,0	2.059	618	30,0
<b>Totale crediti di firma a rischio</b>	<b>32.070</b>	<b>9.339</b>	<b>29,1</b>	<b>33.646</b>	<b>8.759</b>	<b>26,0</b>
Crediti di firma "in bonis"	2.251.111	-	-	2.045.428	-	-
<b>Totale</b>	<b>2.283.181</b>	<b>9.339</b>	<b>0,4</b>	<b>2.079.074</b>	<b>8.759</b>	<b>0,4</b>

## LA GESTIONE DELLE RISORSE

La rete di vendita del Gruppo Banca Carige opera attraverso 340 filiali nell'ambito di otto regioni italiane ed una filiale all'estero (Nizza, Francia). Nel dettaglio, la rete è costituita da 283 filiali della Banca Carige SpA, 43 filiali della Cassa di Risparmio di Savona SpA e 14 filiali della Banca del Monte di Lucca SpA. La maggioranza degli sportelli è insediata in Liguria (241 sportelli; 70,9% del totale), 22 sono in Sicilia, 21 in Piemonte, 16 in Lombardia, Emilia

Romagna e Toscana, 5 in Sardegna e 2 in Veneto, oltre alla filiale di Nizza.

Accanto alle filiali tradizionali, il Gruppo opera attraverso 505 agenzie assicurative delle società Levante Norditalia Assicurazioni SpA e Carige Vita Nuova SpA, dislocate su tutto il territorio nazionale (558 a fine 2000).

Le installazioni Bancomat risultano pari a 391 (387 a fine 2000), mentre i POS sono 9.065 (8.281 a fine 2000).

## RETE DI VENDITA GRUPPO CARIGE

	30/9/01		30/6/01		31/12/00		30/9/00	
A) SPORTELLI	numero	Q%	numero	Q%	numero	Q%	numero	Q%
<b>AREA NORD-OVEST</b>	<b>278</b>	<b>81,8</b>	<b>276</b>	<b>81,9</b>	<b>282</b>	<b>82,5</b>	<b>280</b>	<b>88,6</b>
Liguria	241	70,9	241	71,5	247	72,2	246	77,8
- Genova	134	39,4	134	39,8	134	39,2	133	42,1
- Imperia	28	8,2	28	8,3	28	8,2	28	8,9
- La Spezia	19	5,6	19	5,6	19	5,6	19	6,0
- Savona	60	17,6	60	17,8	66	19,3	66	20,9
Piemonte	21	6,2	20	5,9	20	5,8	20	6,3
Lombardia	16	4,7	15	4,5	15	4,4	14	4,4
<b>AREA NORD-EST</b>	<b>18</b>	<b>5,3</b>	<b>18</b>	<b>5,3</b>	<b>18</b>	<b>5,3</b>	<b>18</b>	<b>5,7</b>
Veneto	2	0,6	2	0,6	2	0,6	2	0,6
Emilia Romagna	16	4,7	16	4,7	16	4,7	16	5,1
<b>AREA CENTRO</b>	<b>16</b>	<b>4,7</b>	<b>15</b>	<b>4,5</b>	<b>15</b>	<b>4,4</b>	<b>14</b>	<b>4,4</b>
Toscana	16	4,7	15	4,5	15	4,4	14	4,4
<b>AREA SUD E ISOLE</b>	<b>27</b>	<b>7,9</b>	<b>27</b>	<b>8,0</b>	<b>26</b>	<b>7,6</b>	<b>3</b>	<b>0,9</b>
Sicilia	22	6,5	22	6,5	21	6,1	-	0,0
Sardegna	5	1,5	5	1,5	5	1,5	3	0,9
<b>ESTERO: Nizza (Francia)</b>	<b>1</b>	<b>0,3</b>	<b>1</b>	<b>0,3</b>	<b>1</b>	<b>0,3</b>	<b>1</b>	<b>0,3</b>
<b>TOTALE</b>	<b>340</b>	<b>100,0</b>	<b>337</b>	<b>100,0</b>	<b>342</b>	<b>100,0</b>	<b>316</b>	<b>100,0</b>

B) ALTRI CANALI DISTRIBUTIVI	30/9/01	30/6/01	31/12/00	30/9/00
Agenzie assicurative	505	525	558	568
ATM - Bancomat	391	388	387	374
Bancacontinua (self service)	14	13	15	15
POS	9.065	8.759	8.281	7.850
E-banking (n° contratti)	23.582	21.218	11.679	-

Il personale è costituito da 4.121 dipendenti di cui 409 facenti capo alle società assicurative; il restante personale, per la quasi totalità

bancario, ammonta a 3.712 unità ed è per il 67% assegnato a strutture di mercato (66,3% a dicembre 2000).

### PERSONALE BANCARIO DEL GRUPPO CARIGE

	30/09/01		30/06/01		31/12/00 (1)		30/09/00	
	N.	%	N.	%	N.	%	N.	%
<b>Qualifica (2)</b>								
Dirigenti	53	1,4	51	1,4	27	0,7	26	0,7
Quadri direttivi	597	16,1	579	15,5	300	8,1	302	8,1
Altro Personale	3.062	82,5	3.113	83,1	3.374	91,2	3.379	91,2
<b>TOTALE</b>	<b>3.712</b>	<b>100,0</b>	<b>3.743</b>	<b>100,0</b>	<b>3.701</b>	<b>100,0</b>	<b>3.707</b>	<b>100,0</b>
<b>Attività</b>								
Sede	1.225	33,0	1.257	33,6	1.248	33,7	1.262	34,0
Mercato	2.487	67,0	2.486	66,4	2.453	66,3	2.445	66,0

(1) Esclusi gli 84 dipendenti dei 21 sportelli della Sicilia, assunti con decorrenza 1/1/2001.

(2) Dall'1/1/2001 l'organico è classificato secondo le qualifiche previste dal Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro dell'11/7/1999.

## IL CONTO ECONOMICO ED I COEFFICIENTI DI SOLVIBILITA'

Il terzo trimestre del 2001 chiude con un utile consolidato di 121,9 miliardi, in contrazione rispetto al terzo trimestre del 2000 del 18,7%. Il risultato appare fortemente condizionato dall'andamento dei mercati finanziari, che ha inciso sui risultati economici in termini, sia di

minusvalenze sul portafoglio titoli, sia di minor apporto delle commissioni nette, imputabile soprattutto al rallentamento del risparmio gestito.

### CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO (milioni)

	Periodo				Var. 30/9/01-30/9/00	
	30/09/01	30/06/01	31/12/00	30/09/00	assoluta	%
10 Interessi attivi	993.845	671.304	1.189.242	841.063	152.782	18,2
20 Interessi passivi	-483.096	-334.720	-532.970	-375.650	-107.446	28,6
<b>MARGINE DI INTERESSE</b>	<b>510.749</b>	<b>336.584</b>	<b>656.272</b>	<b>465.413</b>	<b>45.336</b>	<b>9,7</b>
40 Commissioni attive	229.660	153.918	329.471	243.324	-13.664	-5,6
50 Commissioni passive	-17.278	-11.336	-22.110	-15.253	-2.025	13,3
60 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	-21.492	10.784	22.233	42.723	-64.215	-150,3
30 Dividendi e altri proventi	35.987	35.533	18.750	19.652	16.335	83,1
170 Utili (Perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	2.623	4.489	-1.244	16.695	-14.072	-84,3
70 Altri proventi di gestione	195.859	128.166	245.249	173.718	22.141	12,7
110 Altri oneri di gestione	-12.194	-6.461	-20.454	-11.953	-241	2,0
<b>RICAVI NETTI DA SERVIZI</b>	<b>413.165</b>	<b>315.093</b>	<b>571.895</b>	<b>468.906</b>	<b>-55.741</b>	<b>-11,9</b>
<b>MARGINE D'INTERMEDIAZIONE</b>	<b>923.914</b>	<b>651.677</b>	<b>1.228.167</b>	<b>934.319</b>	<b>-10.405</b>	<b>-1,1</b>
80 Spese amministrative . Spese di personale . Altre spese amministrative	-490.798	-331.429	-632.032	-461.917	-28.881	6,3
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	-160.072	-105.808	-189.209	-143.520	-16.552	11,5
<b>COSTI OPERATIVI</b>	<b>-650.870</b>	<b>-437.237</b>	<b>-821.241</b>	<b>-605.437</b>	<b>-45.433</b>	<b>7,5</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>273.044</b>	<b>214.440</b>	<b>406.926</b>	<b>328.882</b>	<b>-55.838</b>	<b>-17,0</b>
100 Accantonamenti per rischi e oneri	-5.201	-3.647	-6.086	-2.134	-3.067	143,7
120 Rettifiche di valore su crediti e accant. per garanzie e impegni	-65.147	-52.042	-109.142	-63.528	-1.619	2,5
130 Riprese di valore su crediti e su accant. per garanzie e impegni	12.174	6.080	22.081	17.007	-4.833	-28,4
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-2.503	-	-10.613	-	-2.503	...
150 Rettifiche su immobilizzazioni finanziarie	-81	-31	-1.756	-37	-44	118,9
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	32	-	54	8	24	300,0
<b>ACCANTONAMENTI E RETTIFICHE</b>	<b>-60.726</b>	<b>-49.640</b>	<b>-105.462</b>	<b>-48.684</b>	<b>-12.042</b>	<b>24,7</b>
<b>180 UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE</b>	<b>212.318</b>	<b>164.800</b>	<b>301.464</b>	<b>280.198</b>	<b>-67.880</b>	<b>-24,2</b>
190 Proventi straordinari	31.271	27.178	24.076	12.070	19.201	159,1
200 Oneri straordinari	-5.700	-4.140	-8.838	-7.590	1.890	-24,9
<b>210 UTILE STRAORDINARIO</b>	<b>25.571</b>	<b>23.038</b>	<b>15.238</b>	<b>4.480</b>	<b>21.091</b>	<b>470,8</b>
<b>UTILE ANTE IMPOSTE SUL REDDITO</b>	<b>237.889</b>	<b>187.838</b>	<b>316.702</b>	<b>284.678</b>	<b>-46.789</b>	<b>-16,4</b>
240 Imposte sul reddito dell'esercizio	-114.866	-91.254	-159.877	-133.440	18.574	-13,9
250 Utile d'esercizio di pertinenza di terzi	-1.079	-614	-1.419	-1.249	170	-13,6
<b>260 UTILE D'ESERCIZIO</b>	<b>121.944</b>	<b>95.970</b>	<b>155.406</b>	<b>149.989</b>	<b>-28.045</b>	<b>-18,7</b>

## CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO EVOLUZIONE TRIMESTRALE (milioni)

	Esercizio 2001			Esercizio 2000			
	3° trimestre	2° trimestre	1° trimestre	4° trimestre	3° trimestre	2° trimestre	1° trimestre
10 Interessi attivi	322.541	331.472	339.832	348.179	307.369	268.443	265.251
20 Interessi passivi	-148.376	-172.433	-162.287	-157.320	-142.911	-125.668	-107.071
<b>MARGINE DI INTERESSE</b>	<b>174.165</b>	<b>159.039</b>	<b>177.545</b>	<b>190.859</b>	<b>164.458</b>	<b>142.775</b>	<b>158.180</b>
40 Commissioni attive	75.742	72.806	81.112	86.147	80.601	76.606	86.117
50 Commissioni passive	-5.942	-5.712	-5.624	-6.857	-5.729	-4.431	-5.093
60 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	-32.276	14.672	-3.888	-20.490	1.896	509	40.318
30 Dividendi e altri proventi	454	33.756	1.777	-902	3.042	15.893	717
170 Utili (Perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	-1.866	-1.963	6.452	-17.939	1.802	14.303	590
70 Altri proventi di gestione	67.693	64.831	63.335	71.531	59.226	57.603	56.889
110 Altri oneri di gestione	-5.733	-3.293	-3.168	-8.501	-6.434	-3.188	-2.331
<b>RICAVI NETTI DA SERVIZI</b>	<b>98.072</b>	<b>175.097</b>	<b>139.996</b>	<b>102.989</b>	<b>134.404</b>	<b>157.295</b>	<b>177.207</b>
<b>MARGINE D'INTERMEDIAZIONE</b>	<b>272.237</b>	<b>334.136</b>	<b>317.541</b>	<b>293.848</b>	<b>298.862</b>	<b>300.070</b>	<b>335.387</b>
80 Spese amministrative	-159.369	-171.418	-160.011	-170.115	-154.882	-148.734	-158.301
. Spese di personale	-101.378	-112.156	-101.188	-100.128	-98.920	-100.086	-99.009
. Altre spese amministrative	-57.991	-59.262	-58.823	-69.987	-55.962	-48.648	-59.292
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	-54.264	-52.909	-52.899	-45.689	-46.980	-48.516	-48.024
<b>COSTI OPERATIVI</b>	<b>-213.633</b>	<b>-224.327</b>	<b>-212.910</b>	<b>-215.804</b>	<b>-201.862</b>	<b>-197.250</b>	<b>-206.325</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>58.604</b>	<b>109.809</b>	<b>104.631</b>	<b>78.044</b>	<b>97.000</b>	<b>102.820</b>	<b>129.062</b>
100 Accantonamenti per rischi e oneri	-1.554	-1.894	-1.753	-3.952	-632	-384	-1.118
120 Rettifiche di valore su crediti e accant. per garanzie e impegni	-13.105	-30.160	-21.882	-45.614	-16.424	-22.942	-24.162
130 Riprese di valore su crediti e su accant. per garanzie e impegni	6.094	2.088	3.992	5.074	7.053	4.031	5.923
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-2.503	-	-	-10.613	-	-	-
150 Rettifiche su immobilizzazioni finanziarie	-50	-30	-1	-1.719	-	-37	-
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	32	-	-	46	3	5	-
<b>ACCANTONAMENTI E RETTIFICHE</b>	<b>-11.086</b>	<b>-29.996</b>	<b>-19.644</b>	<b>-56.778</b>	<b>-10.000</b>	<b>-19.327</b>	<b>-19.357</b>
<b>180 UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE</b>	<b>47.518</b>	<b>79.813</b>	<b>84.987</b>	<b>21.266</b>	<b>87.000</b>	<b>83.493</b>	<b>109.705</b>
190 Proventi straordinari	4.093	23.630	3.548	12.006	3.168	5.071	3.831
200 Oneri straordinari	-1.560	-860	-3.280	-1.248	-2.429	-2.122	-3.039
<b>210 UTILE STRAORDINARIO</b>	<b>2.533</b>	<b>22.770</b>	<b>268</b>	<b>10.758</b>	<b>739</b>	<b>2.949</b>	<b>792</b>
<b>UTILE ANTE IMPOSTE SUL REDDITO</b>	<b>50.051</b>	<b>102.583</b>	<b>85.255</b>	<b>32.024</b>	<b>87.739</b>	<b>86.442</b>	<b>110.497</b>
240 Imposte sul reddito dell'esercizio	-23.612	-54.678	-36.576	-26.437	-42.718	-38.673	-52.049
250 Utile d'esercizio di pertinenza di terzi	-465	12	-626	-170	-520	-403	-326
<b>260 UTILE D'ESERCIZIO</b>	<b>25.974</b>	<b>47.917</b>	<b>48.053</b>	<b>5.417</b>	<b>44.501</b>	<b>47.366</b>	<b>58.122</b>

Nel dettaglio, il **margin**e d'interesse ammonta a 510,7 miliardi, evidenziando una crescita rispetto a settembre 2000 del 9,7%. L'incremento è collegato in particolar modo al buon andamento delle masse intermedie e, in parte, all'ampliamento dello spread legato alla dinamica dei tassi di interesse. In particolare, gli interessi attivi sono pari a 993,8 miliardi, mentre quelli passivi ammontano a 483,1 miliardi. Complessivamente, il margine d'interesse è pari al 55,3% del totale del margine d'intermediazione (a dicembre 2000 era pari al 53,4%, mentre il valore di settembre 2000 evidenziava un valore del 49,8%).

I **ricavi netti da servizi** si dimensionano in 413,2 miliardi, in riduzione dell'11,9% rispetto

a settembre 2000. Nel dettaglio, le commissioni attive sono in discesa del 5,6% a 229,7 miliardi, risentendo del negativo andamento del comparto del risparmio gestito, mentre le commissioni passive salgono del 13,3% a 17,3 miliardi. Nei nove mesi, i profitti e perdite da operazioni finanziarie registrano un valore negativo per 21,5 miliardi, che deriva dall'andamento sfavorevole dei corsi dei titoli accentuatosi nel periodo in relazione alla crisi dei mercati seguente l'attentato terroristico a New York dell'11 settembre; nei primi nove mesi dello scorso esercizio l'aggregato era risultato positivo per 42,7 miliardi. I dividendi ammontano a 36 miliardi, contro 19,7 miliardi dei primi nove mesi del 2000. Il risultato delle

partecipazioni al patrimonio netto è pari a 2,6 miliardi, risultando inferiore al valore del settembre 2000 (16,7 miliardi). Gli altri proventi di gestione salgono del 12,7% a 195,9 miliardi, mentre gli oneri crescono del 2% a 12,2 miliardi.

Il peso dei ricavi da servizi sul margine d'intermediazione si dimensiona al 44,7% del totale, contro il 46,6% del dicembre 2000 ed il 50,2% del settembre 2000.

Il **margin** di intermediazione si dimensiona così in 923,9 miliardi, in discesa dell'1,1% rispetto a settembre 2000.

I **costi operativi** sono pari a 650,9 miliardi, rappresentando il 70,4% del margine d'intermediazione (*cost/income ratio*), valore superiore a quello di fine 2000 (66,9%). Nel dettaglio, le spese amministrative sono pari a 490,8 miliardi (+6,3% rispetto a settembre 2000), di cui 314,7 miliardi riferiti al personale (+5,6%) e 176,1 miliardi alle spese generali ed alle imposte indirette (+7,4%), mentre le rettifiche di valore sulle immobilizzazioni sono pari a 160,1 miliardi, in salita dell'11,5% rispetto a settembre 2000 in relazione allo sviluppo dell'operatività del leasing ed all'imputazione della quota di ammortamento

dell'avviamento, relativo all'acquisto della rete siciliana effettuato a fine 2000.

Il **risultato di gestione** si dimensiona nei nove mesi in 273 miliardi, evidenziando una contrazione del 17%.

Gli **accantonamenti e le rettifiche di valore** ammontano a 60,7 miliardi e sono collegati per la maggior parte alle rettifiche nette su crediti (87,2% del totale). Rispetto ai nove mesi del 2000 l'incremento è pari al 24,7%.

L'**utile delle attività ordinarie** a livello consolidato si dimensiona dopo i primi nove mesi dell'esercizio in 212,3 miliardi (-24,2%).

Il **risultato della gestione straordinaria** è pari a 25,6 miliardi e si compone di 31,3 miliardi di proventi e di 5,7 miliardi di oneri straordinari.

Dedotte le **imposte sul reddito** dell'esercizio (114,9 miliardi), ed il risultato di pertinenza di terzi (1,1 miliardi), l'**utile netto** del Gruppo si attesta a 121,9 miliardi, in discesa del 18,7% rispetto al settembre 2000.

## PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTI DI SOLVIBILITA' (1) (milioni)

	Situazione al			
	30/9/01	30/6/01	31/12/00	30/9/00
<b>Patrimonio di vigilanza</b>				
Patrimonio di base (tier 1 capital)	2.074.681	2.078.911	2.018.502	2.217.800
Patrimonio supplementare (tier 2 capital)	774.194	-4.497	-2.176	-12.300
meno: elementi da dedurre	96.297	96.297	-102.841	58.500
Patrimonio totale (total capital)	2.752.578	1.978.117	1.913.485	2.147.000
<b>Attività ponderate</b>				
Rischio di credito	13.388.750	13.546.250	13.387.425	12.599.500
Rischio di mercato	2.766.250	2.226.250	2.058.175	1.835.625
Totale attivo ponderato	16.155.000	15.772.500	15.445.600	14.435.125
<b>Coefficienti di solvibilità (%)</b>				
Patrimonio di base (Tier 1)/Attività ponderate rischio di c	15,50%	15,35%	15,08%	17,60%
Patrimonio di vigilanza/Attività ponderate rischio di credi	20,56%	14,60%	14,29%	17,04%
Patrimonio di base (Tier 1)/Totale attivo ponderato	12,84%	13,18%	13,07%	15,36%
Patrimonio di vigilanza/Totale attivo ponderato	17,04%	12,54%	12,39%	14,87%

(1) I valori al 30/9/2000 ed al 30/9/2001 sono gestionali.

Al 30 settembre il Gruppo Carige conferma il rispetto delle soglie previste per gli indicatori di rischio della Banca d'Italia attualmente in vigore. In particolare, il patrimonio di vigilanza è pari a 2.752,6 miliardi, in crescita rispetto al trimestre precedente di 774,5 miliardi (39,2%)

grazie al positivo apporto del prestito subordinato di 400 milioni di Euro emesso dalla Capogruppo il 6 settembre u.s.

In particolare, i rischi di credito e di mercato sono pari a 1.292,4 miliardi e consentono un'eccedenza patrimoniale di 1.460,2 miliardi.

## LE SOCIETA' DEL GRUPPO E LE PARTECIPAZIONI

Si forniscono di seguito indicazioni relative all'andamento nel corso del terzo trimestre 2001 delle società controllate facenti parte del Gruppo.

Per quanto riguarda la **Cassa di Risparmio di Savona SpA**, nei nove mesi le attività finanziarie intermedie per conto della clientela, pari a 4.467,8 miliardi, hanno segnato un decremento del 2,3%. I depositi fiduciari si sono dimensionati in 2.026,7 miliardi (+2,6%). Sono diminuite invece le altre attività finanziarie (2.441,1 miliardi; -6%), in particolare nella componente del risparmio amministrato (-7,1%). I crediti verso clientela hanno presentato nei nove mesi un decremento del 3,5%, scendendo a 1.224 miliardi.

L'utile d'esercizio ammonta a 20,4 miliardi, in crescita del 43,7% rispetto ai 14,2 miliardi dei primi nove mesi 2000; in particolare, il margine di interesse si dimensiona in 62,7 miliardi, mentre i ricavi da servizi sono pari a 31,9 miliardi; il margine di intermediazione si attesta pertanto a 94,7 miliardi. I costi operativi ammontano a 61,3 miliardi, determinando un *cost income ratio* del 64,8%. L'utile delle attività ordinarie è pari a 34,8 miliardi; considerando la

gestione straordinaria e dedotte le imposte sul reddito, pari a 15 miliardi, l'utile netto risulta di 20,4 miliardi.

La **Banca del Monte di Lucca SpA** ha evidenziato nei nove mesi una sostanziale tenuta delle attività finanziarie intermedie a 946,1 miliardi (-0,6%). In particolare, la raccolta diretta è cresciuta del 7,6%, a 448 miliardi, la raccolta indiretta ha segnato un decremento del 7% a 498,1 miliardi. I crediti verso clientela hanno presentato nei nove mesi uno sviluppo del 5,6%, raggiungendo i 435,3 miliardi.

L'utile d'esercizio ammonta a 448 milioni, rispetto ai 1.277 milioni dei primi nove mesi del 2000; in particolare, il margine di interesse, pari a 15,6 miliardi, ed i ricavi netti da servizi, che ammontano a 6,4 miliardi, determinano un margine di intermediazione di 22 miliardi. Dedotti i costi operativi (19,6 miliardi) e accantonamenti e rettifiche (0,5 miliardi), si giunge ad un utile delle attività ordinarie di 1,9 miliardi. Accantonate imposte sul reddito per 1,4 miliardi, si perviene a fine settembre ad un utile netto pari a 0,5 miliardi.

### CONTROLLATE BANCARIE (miliardi)

	Situazione al					Variazioni %	
	30/9/01	30/6/01	31/3/01	31/12/00	30/9/00	9/01 12/00	9/01 9/00
<b>Cassa di Risparmio di Savona SpA</b>							
Totale attività	2.616,1	2.506,9	2.506,8	2.554,2	2.537,0	2,4	3,1
Raccolta diretta (A)	2.026,7	1.977,9	1.904,6	1.976,0	2.004,5	2,6	1,1
Raccolta indiretta (B)	2.441,1	2.558,7	2.565,1	2.596,7	2.583,7	-6,0	-5,5
Attività finanziarie intermedie (AFI) (A+B)	4.467,8	4.536,6	4.469,7	4.572,7	4.588,2	-2,3	-2,6
Crediti verso clientela (1)	1.224,0	1.257,3	1.281,5	1.267,9	1.221,7	-3,5	0,2
Capitale e riserve (2)	318,5	318,5	319,3	318,5	316,6	0,0	0,6
Utile d'esercizio	20,4	13,6	4,4	16,6	14,2		43,7
<b>Banca del Monte di Lucca SpA</b>							
Totale attività	606,8	569,3	578,8	561,0	603,7	8,2	0,5
Raccolta diretta (A)	448,0	429,4	414,7	416,2	458,7	7,6	-2,3
Raccolta indiretta (B)	498,1	525,2	528,7	535,5	546,2	-7,0	-8,8
Attività finanziarie intermedie (AFI) (A+B)	946,1	954,6	943,4	951,7	1.004,9	-0,6	-5,9
Crediti verso clientela (1)	435,3	424,3	416,8	412,1	399,0	5,6	9,1
Capitale e riserve (2)	45,6	45,6	45,6	45,4	45,4	0,4	0,4
Utile d'esercizio	0,4	0,1	0,9	1,4	1,3		-69,2

(1) Al lordo delle presunte perdite.

(2) Incluso il fondo per rischi bancari generali ed escluso utili e perdite portate a nuovo.

La **Galeazzo Srl** registra un utile d'esercizio pari a 388 milioni, in netto miglioramento rispetto all'esercizio 2000. La voce di ricavo più rilevante è quella dei proventi da vendite di immobili (499 milioni), che si inserisce nella strategia del Gruppo di dismissione degli immobili non funzionali e non in grado di fornire un adeguato flusso reddituale per finanziare lo sviluppo del *core business*. La voce di costo più consistente è quella degli accantonamenti per il pagamento dell'IRPEG (214 milioni).

La **Columbus Carige Immobiliare SpA** chiude il terzo trimestre 2001 con una perdita di 1.207 milioni; la situazione economica negativa è stata determinata dall'incidenza degli interessi passivi sui finanziamenti concessi dalla controllante (1.940 milioni) per l'acquisizione di beni destinati alla rivendita e dagli ammortamenti (1.017 milioni), mentre i fitti attivi ammontano a 1.861 milioni.

L'**Immobiliare Ettore Vernazza SpA** consegue risultati complessivamente positivi, così come nell'esercizio 2000: l'utile netto dei primi nove mesi è di 1.284 milioni, derivanti da ricavi per 2.908 milioni (2.717 milioni di fitti attivi) e da costi per 1.624 milioni (913 milioni di accantonamenti per imposte dirette).

L'**Immobiliare Carisa Srl** registra nei primi nove mesi 2001 una perdita di 138 milioni. Sulle risultanze del periodo incidono particolarmente gli interessi passivi, pari a 280 milioni, corrisposti alla Cassa di Risparmio di Savona SpA, legati all'accensione di un rilevante mutuo ipotecario stipulato a fine 1999. Per quanto riguarda il **Centro Fiduciario C.F. SpA** il terzo trimestre 2001 si chiude con un utile netto di 163 milioni, confermando il sostanziale positivo andamento dell'attività. Si evidenzia un sensibile decremento dei ricavi da provvigioni riconosciute dalla Capogruppo a seguito di appoggio di operazioni di negoziazione titoli, conseguenza del negativo andamento dei mercati finanziari, compensato dall'aumento delle commissioni di intestazione fiduciaria. Nel suo complesso l'attività continua a mantenersi vivace specie con riferimento

all'apertura di nuove posizioni aventi ad oggetto l'intestazione di partecipazioni in società di capitale.

La società **Ligure Leasing SpA** nel corso dei primi nove mesi dell'anno ha conseguito risultati nel complesso soddisfacenti. L'utile alla fine del periodo ammonta a 322 milioni. Il totale delle attività raggiunge i 147,7 miliardi, in diminuzione dell'1% rispetto ai 149,3 miliardi del 31 dicembre 2000. Le variazioni più significative sono riconducibili al decremento, sia delle immobilizzazioni materiali (da 102,8 miliardi a 71,8 miliardi nei primi nove mesi dell'anno), sia dell'indebitamento verso banche (da 121,2 miliardi a 119 miliardi) per effetto del minore esborso conseguente al decremento di produzione.

La **Levante Norditalia Assicurazioni e Riassicurazioni SpA**, compagnia operante nel ramo danni, nei nove mesi ha emesso premi per 774,3 miliardi (valore in diminuzione del 6% rispetto ai primi nove mesi dell'esercizio precedente) ed ha liquidato sinistri per 624,3 miliardi, (+0,5 sull'analogo periodo dell'esercizio scorso). Il personale, pari a 359 unità, è invariato rispetto a inizio anno. Nell'anno è proseguita l'opera di razionalizzazione della rete di vendita delle agenzie, scese a complessive 505 (558 a fine 2000), dislocate sull'intero territorio nazionale. L'utile dei primi nove mesi si attesta a 102 milioni.

La **Carige Vita Nuova SpA** nei nove mesi ha emesso premi per 172,5 miliardi, evidenziando una diminuzione in termini tendenziali del 33,7%. I sinistri liquidati e i riscatti ammontano a 90,6 miliardi (72,2 miliardi nell'analogo periodo dell'esercizio scorso); nei primi nove mesi si evidenzia una perdita netta di 2 miliardi. La società si avvale di una rete di 369 agenzie e di 50 dipendenti; nel corso dell'esercizio è proseguito lo sviluppo ed il lancio di nuovi prodotti a matrice bancaria-assicurativa.

## COMPAGNIE ASSICURATIVE DEL GRUPPO

	Situazione al				
	30/9/01	30/6/01	31/3/01	31/12/00	30/9/00
<b>Levante Norditalia SpA</b>					
Premi emessi ( <i>milioni</i> )	774.309	551.837	262.827	1.089.695	824.130
Sinistri liquidati ( <i>milioni</i> ) (1)	624.256	460.815	217.488	900.623	621.326
Personale	359	360	358	359	366
Agenzie	505	525	537	558	568
<b>Carige Vita Nuova SpA</b>					
Premi emessi ( <i>milioni</i> )	172.463	112.515	46.738	418.069	260.094
Sinistri liquidati ( <i>milioni</i> )	90.628	67.342	40.079	123.382	72.195
Personale	50	45	47	46	44
Agenzie	369	385	397	418	427
<b>Totale Gruppo Carige</b>					
Premi emessi ( <i>milioni</i> )	946.772	664.352	309.565	1.507.764	1.084.224
Sinistri liquidati ( <i>milioni</i> )	714.884	528.157	257.567	1.024.005	693.521
Personale	409	405	405	405	410
Agenzie	505	525	537	558	568

(1) La voce comprende le spese di liquidazione pagate nell'esercizio.

### I FATTI DI RILIEVO INTERVENUTI DOPO LA FINE DEL TRIMESTRE

Il 1° ottobre u.s. è iniziata l'operatività dei 61 sportelli Carige acquisiti da Banca IntesaBci; il numero delle filiali della Banca è pertanto salito a 344, mentre il Gruppo Carige può contare attualmente su una rete di 401 sportelli.

La Banca del Monte di Lucca, in data 22 ottobre 2001, ha provveduto al trasferimento della filiale di Piano di Coreglia a Fornaci di Barga, sempre in provincia di Lucca.

La Relazione trimestrale consolidata del Gruppo Banca Carige al 30 settembre 2001 è stata predisposta ai sensi del Regolamento Consob 14 maggio 1999 n. 11971.

In merito si evidenzia quanto segue:

- la situazione patrimoniale ed economica è stata redatta sulla base degli stessi criteri contabili e di valutazione utilizzati nel bilancio d'esercizio 2000;
- il conto economico infrannuale è stato redatto secondo il principio della competenza economica. In particolare le imposte sul reddito, determinate in base alla fiscalità corrente e differita, tengono anche conto, come avvenuto per il bilancio 2000, delle agevolazioni di cui all'art. 22-23 del D.Lgs. 153/99, con minori accantonamenti nel periodo di circa 1,8 miliardi. In ottemperanza alla comunicazione Consob n. 1011405 del 15 febbraio 2001 si comunica che negli esercizi 1999, 2000 e 2001 sono state rilevate minori imposte correnti per 4,8 miliardi. Al riguardo si ricorda che le agevolazioni previste dal D. Lgs. 153/99 sono da ritenersi sospese a seguito dell'intervento della Commissione Europea che ha avviato una procedura di indagine ai sensi dell'art. 88, paragrafo 2 del Trattato CE, al fine di valutare la configurabilità delle predette agevolazioni quali aiuti di Stato;
- il conto economico riclassificato è stato redatto in conformità allo schema proposto dall'ABI con comunicazione del 31 marzo 2000;
- gli schemi contabili utilizzati per il consolidamento sono quelli predisposti con riferimento al 30/9/2001 dalle società controllate;
- relativamente all'area di consolidamento si segnala che nel corso dei primi nove mesi del 2001 la Capogruppo ha acquistato dalla Cassa di Risparmio di Pistoia e Pescia SpA n. 25.000 azioni del Centro Fiduciario SpA, per cui la sua partecipazione è salita dal 66,28% al 71,28%. Conseguentemente l'*equity ratio* è salito da 85,46% a 90,46%. Inoltre sono state acquistate quote al valore nominale del 60% del capitale di 20 milioni della Argo Finance One Srl. In particolare il 5% è stato acquistato dalla Controllata Columbus Carige Immobiliare SpA ed il 55% dalla Stichting Faro, Fondazione di diritto olandese con sede in Amsterdam. Il consolidamento della partecipata è stato effettuato con il metodo del patrimonio netto con riferimento al suo bilancio al 31/12/2000 (ultimo bilancio approvato disponibile). Relativamente alle altre società consolidate con il metodo del patrimonio netto, si segnala che nel periodo Banca Carige e Cassa di Risparmio di Savona hanno sottoscritto in proporzione alla propria quota, e interamente versato, l'aumento da 36 a 72 miliardi del capitale sociale della Autostrada dei Fiori SpA. Inoltre Banca Carige ha effettuato un versamento di 2.475 milioni a favore della Frankfurter Bankgesellschaft a titolo di riserve di capitale.
- la situazione patrimoniale ed economica trimestrale non è oggetto di revisione contabile da parte del revisore indipendente.

Genova, 12 novembre 2001

Il Consiglio di Amministrazione



# PROSPETTI CONTABILI

## STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

### ATTIVO

<i>(importi in milioni)</i>	30/9/01	30/6/01	31/12/00	30/9/00	Variazioni %	
					9/01 12/00	9/01 9/00
10 - CASSA E DISPONIBILITA' PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI	192.032	183.835	251.475	154.607	- 23,6	24,2
20 - TITOLI DEL TESORO E VALORI ASSIMILATI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI	1.340.469	1.081.818	1.248.717	1.688.956	7,3	- 20,6
30 - CREDITI VERSO BANCHE:	1.712.750	976.313	1.920.190	1.160.878	- 10,8	47,5
(a) a vista	730.627	180.303	1.025.870	250.536	- 28,8	...
(b) altri crediti	982.123	796.010	894.320	910.342	9,8	7,9
40 - CREDITI VERSO CLIENTELA	13.651.790	14.091.157	13.599.435	12.784.221	0,4	6,8
di cui:						
- crediti con fondi di terzi in amministrazione	363	363	308	320	17,9	13,4
50 - OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO:	4.266.159	4.702.551	4.255.826	4.049.115	0,2	5,4
(a) di emittenti pubblici	2.173.465	2.545.906	2.477.541	2.410.677	- 12,3	- 9,8
(b) di banche	1.238.902	1.344.293	1.094.490	1.044.262	13,2	18,6
di cui:						
- titoli propri	102.110	105.013	136.854	139.764	- 25,4	- 26,9
(c) di enti finanziari	652.566	634.254	493.935	465.346	32,1	40,2
di cui:						
- titoli propri	-	-	-	-	...	...
(d) di altri emittenti	201.226	178.098	189.860	128.830	6,0	56,2
60 - AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE	196.490	223.253	284.992	339.104	- 31,1	- 42,1
70 - PARTECIPAZIONI	183.558	181.087	178.891	131.852	2,6	39,2
(a) valutate a patrimonio netto	115.607	113.132	111.073	67.235	4,1	71,9
(b) altre	67.951	67.955	67.818	64.617	0,2	5,2
80 - PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO	247.565	249.419	253.678	201.738	- 2,4	22,7
(a) valutate a patrimonio netto	247.565	249.419	253.678	201.738	- 2,4	22,7
(b) altre	-	-	-	-	...	...
90 - DIFFERENZE POSITIVE DI CONSOLIDAMENTO	185.022	187.652	192.922	195.552	- 4,1	- 5,4
100 - DIFFERENZE POSITIVE DI PATRIMONIO NETTO	30.442	31.144	32.549	33.252	- 6,5	- 8,5
110 - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	165.597	166.737	166.405	50.160	- 0,5	...
di cui:						
- costi di impianto	7.054	6.775	8.871	9.923	- 20,5	- 28,9
- avviamento	113.810	116.945	123.216	8.395	- 7,6	...
120 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.470.017	1.444.881	1.330.363	1.281.991	10,5	14,7
140 - AZIONI O QUOTE PROPRIE	65.310	44.550	61.227	57.538	6,7	13,5
150 - ALTRE ATTIVITA'	1.039.395	645.866	807.827	512.129	28,7	...
160 - RATEI E RISCONTI ATTIVI:	265.769	201.593	202.658	277.664	31,1	- 4,3
(a) ratei attivi	249.840	187.847	189.950	257.934	31,5	- 3,1
(b) risconti attivi	15.929	13.746	12.708	19.730	25,3	- 19,3
di cui:						
- disaggio di emissione su titoli	4.594	1.979	2.398	2.811	91,6	63,4
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>25.012.365</b>	<b>24.411.856</b>	<b>24.787.155</b>	<b>22.918.757</b>	<b>0,9</b>	<b>9,1</b>

**PASSIVO**

<i>(importi in milioni)</i>	30/9/01	30/6/01	31/12/00	30/9/00	Variazioni %	
					9/01	9/01
10 - DEBITI VERSO BANCHE:	3.363.774	3.671.039	4.285.770	3.669.161	- 21,5	- 8,3
(a) a vista	252.038	110.422	302.136	310.341	- 16,6	- 18,8
(b) a termine o con preavviso	3.111.736	3.560.617	3.983.634	3.358.820	- 21,9	- 7,4
20 - DEBITI VERSO CLIENTELA:	9.843.016	9.466.580	9.702.318	8.759.039	1,5	12,4
(a) a vista	8.557.400	8.139.425	8.544.390	7.645.292	0,2	11,9
(b) a termine o con preavviso	1.285.616	1.327.155	1.157.928	1.113.747	11,0	15,4
30 - DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI:	6.408.591	6.454.708	6.041.858	5.996.506	6,1	6,9
(a) obbligazioni	5.418.976	5.407.245	4.836.933	4.858.354	12,0	11,5
(b) certificati di deposito	895.786	924.343	1.047.302	1.058.667	- 14,5	- 15,4
(c) altri titoli	93.829	123.120	157.623	79.485	- 40,5	18,0
40 - FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	612	612	450	460	36,0	33,0
50 - ALTRE PASSIVITA'	785.565	1.026.684	827.962	589.421	- 5,1	33,3
60 - RATEI E RISCONTI PASSIVI:	259.393	280.610	301.683	270.189	- 14,0	- 4,0
(a) ratei passivi	181.309	201.313	227.987	191.885	- 20,5	- 5,5
(b) risconti passivi	78.084	79.297	73.696	78.304	6,0	- 0,3
70 - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	159.653	161.348	160.063	153.329	- 0,3	4,1
80 - FONDI PER RISCHI ED ONERI	777.077	742.579	824.581	783.678	- 5,8	- 0,8
(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	588.970	588.795	588.343	588.579	0,1	0,1
(b) fondi imposte e tasse	146.173	110.744	179.101	158.620	- 18,4	- 7,8
(c) fondo di consolidamento per rischi e oneri futuri	-	-	-	-	...	...
(d) altri fondi	41.934	43.040	57.137	36.479	- 26,6	15,0
90 - FONDI RISCHI SU CREDITI	9.680	7.197	7.941	2.993	21,9	...
100 - FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI	10.000	10.000	10.000	10.000	-	-
110 - PASSIVITA' SUBORDINATE	774.508	-	-	-	-	-
120 - DIFFERENZE NEGATIVE DI CONSOLIDAMENTO	-	-	-	-	...	...
130 - DIFFERENZE NEGATIVE DI PATRIMONIO NETTO	3.893	3.893	3.834	6.801	1,5	- 42,8
140 - PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI (+/-)	36.657	36.192	35.634	38.957	2,9	- 5,9
150 - CAPITALE	1.970.173	1.970.173	1.970.173	1.970.173	-	-
160 - SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	252.040	248.482	241.368	299.189	4,4	- 15,8
170 - RISERVE:	220.202	220.202	202.527	203.285	8,7	8,3
(a) riserva legale	90.065	90.065	71.448	71.448	26,1	26,1
(b) riserva per azioni o quote proprie	65.310	44.550	61.227	57.538	6,7	13,5
(c) riserve statutarie	-	-	-	15.541	...	...
(d) altre riserve	64.827	85.587	69.852	58.758	- 7,2	10,3
180 - RISERVE DI RIVALUTAZIONE	15.587	15.587	15.587	15.587	-	-
190 - UTILI PORTATI A NUOVO	-	-	-	-	...	...
200 - UTILE D'ESERCIZIO	121.944	95.970	155.406	149.989	- 21,5	- 18,7
<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>	<b>25.012.365</b>	<b>24.411.856</b>	<b>24.787.155</b>	<b>22.918.757</b>	<b>0,9</b>	<b>9,1</b>

**GARANZIE E IMPEGNI**

10 - GARANZIE RILASCIATE	2.336.038	2.406.982	2.283.784	2.075.184	2,3	12,6
di cui:						
- accettazioni	9.601	13.478	8.544	11.796	12,4	- 18,6
- altre garanzie	1.326.437	2.393.504	2.275.240	2.063.388	- 41,7	- 35,7
20 - IMPEGNI	1.517.287	1.384.452	1.610.573	1.403.525	- 5,8	8,1
di cui:						
- per vendite con obbligo di riacquisto	-	-	-	-	...	...

## CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

<i>(importi in milioni)</i>	30/9/01	30/6/01	31/12/00	30/9/00	Variazione % 9/01 - 9/00
10 - INTERESSI ATTIVI					
E PROVENTI ASSIMILATI	993.845	671.304	1.189.242	841.063	18,2
di cui:					
- su crediti verso clientela	733.009	492.878	861.797	610.090	20,1
- su titoli di debito	222.484	152.272	270.917	191.963	15,9
20 - INTERESSI PASSIVI					
E ONERI ASSIMILATI	- 483.096	- 334.720	- 532.970	- 375.650	28,6
di cui:					
- su debiti verso clientela	- 129.101	- 87.236	- 138.141	- 97.305	32,7
- su debiti rappresentati da titoli	- 207.191	- 140.563	- 233.939	- 168.095	23,3
30 - DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI:	35.987	35.533	18.750	19.652	83,1
(a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	3.736	3.245	3.998	3.438	8,7
(b) su partecipazioni	19.751	19.788	13.724	13.342	48,0
(c) su partecipazioni in imprese del gruppo	12.500	12.500	1.028	2.872	...
40 - COMMISSIONI ATTIVE	229.660	153.918	329.471	243.324	- 5,6
50 - COMMISSIONI PASSIVE	- 17.278	- 11.336	- 22.110	- 15.253	13,3
60 - PROFITTI (PERDITE)					
DA OPERAZIONI FINANZIARIE	- 21.492	10.784	22.233	42.723	- 150,3
70 - ALTRI PROVENTI DI GESTIONE	195.859	128.166	245.249	173.718	12,7
80 - SPESE AMMINISTRATIVE:	- 490.798	- 331.429	- 632.032	- 461.917	6,3
(a) spese per il personale	- 314.722	- 213.344	- 398.143	- 298.015	5,6
di cui:					
- salari e stipendi	- 210.757	- 141.151	- 250.859	- 196.519	7,2
- oneri sociali	- 56.113	- 38.289	- 67.780	- 52.733	6,4
- trattamento di fine rapporto	- 15.891	- 11.271	- 21.304	- 15.951	- 0,4
- trattamento di quiescenza e simili	- 16.430	- 10.966	- 23.417	- 16.762	- 2,0
(b) altre spese amministrative	- 176.076	- 118.085	- 233.889	- 163.902	7,4
90 - RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI					
IMMATERIALI E MATERIALI	- 160.072	- 105.808	- 189.209	- 143.520	11,5
100 - ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI	- 5.201	- 3.647	- 6.086	- 2.134	...
110 - ALTRI ONERI DI GESTIONE	- 12.194	- 6.461	- 20.454	- 11.953	2,0
120 - RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E					
ACCANTONAMENTI					
PER GARANZIE E IMPEGNI	- 65.147	- 52.042	- 109.142	- 63.528	2,5
130 - RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E SU					
ACCANTONAMENTI					
PER GARANZIE E IMPEGNI	12.174	6.080	22.081	17.007	- 28,4
140 - ACCANTONAMENTI					
AI FONDI RISCHI SU CREDITI	- 2.503	-	- 10.613	-	-
150 - RETTIFICHE DI VALORE					
SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	- 81	- 31	- 1.756	- 37	...
160 - RIPRESE DI VALORE					
SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	32	-	54	8	...
170 - UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI					
VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO	2.623	4.489	- 1.244	16.695	- 84,3
180 - UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	212.318	164.800	301.464	280.198	- 24,2
190 - PROVENTI STRAORDINARI	31.271	27.178	24.076	12.070	...
200 - ONERI STRAORDINARI	- 5.700	- 4.140	- 8.838	- 7.590	- 24,9
210 - UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO	25.571	23.038	15.238	4.480	...
240 - IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO	- 114.866	- 91.254	- 159.877	- 133.440	- 13,9
250 - UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI	- 1.079	- 614	- 1.419	- 1.249	- 13,6
260 - UTILE D'ESERCIZIO	121.944	95.970	155.406	149.989	- 18,7