

GRUPPO BANCA CARIGE BILANCIO CONSOLIDATO AL 31 DICEMBRE 2001

INDICE

| | | |
|---|---|-----|
| SCHEDA DI SINTESI CONSOLIDATA E INDICATORI DI GESTIONE | Scheda di sintesi consolidata e indicatori di gestione | 188 |
| AREA DI CONSOLIDAMENTO | Area di consolidamento | 189 |
| RELAZIONE SULLA GESTIONE | Il quadro reale e monetario | 191 |
| | Fatti di rilievo dell'esercizio | 192 |
| | L'attività di intermediazione | 195 |
| | Il personale e la struttura operativa | 207 |
| | Il conto economico ed i coefficienti di solvibilità | 209 |
| | Le variazioni del patrimonio netto | 212 |
| | Le società del Gruppo e le partecipazioni | 214 |
| | La transizione all'Euro | 218 |
| | I fatti di rilievo intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio | 218 |
| BILANCIO CONSOLIDATO | Stato Patrimoniale consolidato | 221 |
| | <i>Attivo</i> | 221 |
| | <i>Passivo</i> | 222 |
| | Conto Economico consolidato | 223 |
| | Schemi contabili in Euro | 224 |
| | Nota Integrativa consolidata | |
| | <i>Premessa</i> | 228 |
| | <i>Parte A - Criteri di valutazione</i> | 232 |
| | <i>Parte B - Informazioni sullo Stato Patrimoniale consolidato</i> | 236 |
| | <i>Parte C - Informazioni sul Conto Economico consolidato</i> | 299 |
| | <i>Parte D - Altre informazioni</i> | 309 |
| RELAZIONE DEL COLLEGIO SINDACALE | Relazione del Collegio Sindacale | |
| RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE | Relazione della Società di Revisione | |
| ALLEGATI | Prospetto delle variazioni nei conti del patrimonio netto consolidato | 311 |
| RETE DI VENDITA DEL GRUPPO BANCA CARIGE | Rete di vendita del Gruppo Banca Carige | |

RELAZIONI E BILANCIO CONSOLIDATO 2001



BANCA CARIGE SpA - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia
Società capogruppo

SCHEDA DI SINTESI CONSOLIDATA E INDICATORI DI GESTIONE

| | Situazione al | | | | | | Dati pro forma (8) | | | |
|--|---------------|----------|----------|----------|----------|------------------|--------------------|------------------------|-------|--|
| | 31/12/01 | | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | Variaz.% 2001 | 31/12/01 | Variaz. % 2001 2000 | | |
| | Euro (mln.) | | | | | | | | | |
| SITUAZIONE PATRIMONIALE (1) | | | | | | | | | | |
| Totale attività | 13.972,6 | 27.054,7 | 25.012,4 | 24.787,2 | 20.274,8 | 9,1 | 25.515,8 | 4,6 | 10,3 | |
| Provvista | 11.216,7 | 21.718,6 | 20.390,2 | 20.030,4 | 15.809,5 | 8,4 | 20.179,7 | 2,7 | 12,4 | |
| - Raccolta diretta (a) | 9.377,2 | 18.156,8 | 16.251,3 | 15.744,2 | 12.783,4 | 15,3 | 17.110,7 | 11,4 | 4,4 | |
| * Debiti verso clientela | 5.838,1 | 11.304,2 | 9.843,0 | 9.702,3 | 7.729,2 | 16,5 | 10.387,9 | 10,9 | 2,2 | |
| * Debiti rappresentati da titoli | 3.539,1 | 6.852,6 | 6.408,3 | 6.041,9 | 5.054,2 | 13,4 | 6.722,8 | 12,2 | 8,0 | |
| - Debiti verso banche | 1.439,2 | 2.786,7 | 3.363,8 | 4.285,8 | 3.025,7 | -35,0 | 2.293,9 | -46,5 | 55,0 | |
| - Fondi di terzi in amm.ne | 0,3 | 0,6 | 0,6 | 0,4 | 0,4 | 50,0 | 0,6 | 50,0 | 0,0 | |
| - Prestiti subordinati | 400,0 | 774,5 | 774,5 | 0,0 | 0,0 | ... | 774,5 | ... | ... | |
| Raccolta indiretta (b) | 12.884,8 | 24.948,4 | 22.879,6 | 23.811,8 | 20.010,0 | 4,8 | 23.346,5 | -0,3 | 4,2 | |
| - Risparmio gestito | 6.421,5 | 12.433,8 | 11.064,5 | 11.795,1 | 11.177,6 | 5,4 | 11.665,1 | -0,1 | -7,1 | |
| - Risparmio amministrato | 6.463,3 | 12.514,6 | 11.815,1 | 12.016,7 | 8.832,4 | 4,1 | 11.681,4 | -0,4 | 18,6 | |
| Attività finanziarie intermedie (AFI) (a+b) | 22.262,0 | 43.105,2 | 39.130,9 | 39.556,0 | 32.793,4 | 9,0 | 40.457,2 | 4,4 | 4,3 | |
| Investimenti (2) (3) | 12.317,2 | 23.849,5 | 22.290,8 | 22.320,5 | 18.002,1 | 6,9 | 22.852,7 | 4,2 | 9,4 | |
| - Crediti verso clientela (2) (3) | 8.341,5 | 16.151,3 | 14.762,0 | 14.597,6 | 11.689,1 | 10,6 | 15.154,5 | 4,6 | 12,2 | |
| - Crediti verso banche (2) | 1.175,1 | 2.275,3 | 1.725,7 | 1.933,3 | 1.283,9 | 17,7 | 2.275,3 | 37,0 | 18,4 | |
| - Titoli | 2.800,7 | 5.422,9 | 5.803,1 | 5.789,6 | 5.029,1 | -6,3 | 5.422,9 | -6,3 | 1,0 | |
| * portafoglio immobilizzato | 460,1 | 890,9 | 895,4 | 785,3 | 747,9 | 13,4 | 890,9 | 13,4 | -0,3 | |
| * portafoglio non immobilizzato | 2.340,6 | 4.532,0 | 4.907,7 | 5.004,3 | 4.281,2 | -9,4 | 4.532,0 | -9,4 | 1,2 | |
| Capitale e riserve (4) | 1.275,5 | 2.469,7 | 2.468,0 | 2.439,7 | 2.505,9 | 1,2 | 2.469,7 | 1,2 | -2,6 | |
| OPERATIVITA' COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE DEL GRUPPO (1) | | | | | | | | | | |
| Premi emessi | 668,4 | 1.294,2 | 946,8 | 1.507,8 | 1.396,9 | -14,2 | 1.294,2 | -14,2 | 7,9 | |
| Sinistri liquidati | 512,9 | 993,0 | 714,9 | 1.024,0 | 918,6 | -3,0 | 993,0 | -3,0 | 11,5 | |
| CONTO ECONOMICO (1) | | | | | | | | | | |
| Risultato di gestione | 224,0 | 433,8 | 273,0 | 406,9 | 299,7 | 6,6 | | | | |
| Utile delle attività ordinarie | 173,4 | 335,7 | 212,3 | 301,5 | 237,9 | 11,3 | | | | |
| Utile ante imposte sul reddito | 188,8 | 365,6 | 237,9 | 316,7 | 284,4 | 15,4 | | | | |
| Utile d'esercizio | 96,1 | 186,0 | 121,9 | 155,4 | 127,6 | 19,7 | | | | |
| RISORSE (5) | | | | | | | | | | |
| Rete sportelli | 403 | 403 | 340 | 342 | 265 | 17,8 | 342 | 6,5 | 3,2 | |
| Personale | 4.104 | 4.104 | 3.712 | 3.701 | 3.230 | 10,9 | 3.782 | 4,6 | -2,0 | |
| Assicurazioni: | | | | | | | | | | |
| - Agenzie assicurative | 482 | 482 | 505 | 558 | 646 | -13,6 | 482 | -13,6 | -13,6 | |
| - Personale | 408 | 408 | 409 | 405 | 413 | 0,7 | 408 | 0,7 | -1,9 | |
| INDICATORI DI GESTIONE | | | | | | | | | | |
| Ricavi netti da servizi | | | | | | | | | | |
| /Margine d'intermediazione | 48,45% | 48,45% | 44,72% | 46,56% | 48,38% | | | | | |
| Costi operativi | | | | | | | | | | |
| /Margine d'intermediazione (Cost Income Ratio) | 67,82% | 67,82% | 70,45% | 66,87% | 69,32% | | | | | |
| Utile ante imposte sul reddito | | | | | | | | | | |
| /Capitale e riserve (4) | 14,80% | 14,80% | 9,64% | 12,98% | 11,35% | | | | | |
| ROE | 7,53% | 7,53% | 4,94% | 6,37% | 5,09% | | | | | |
| ROAE (6) | 7,58% | 7,58% | 4,97% | 6,28% | 5,65% | | | | | |
| COEFFICIENTI PATRIMONIALI DI SOLVIBILITA' (7) | | | | | | | | | | |
| Attività ponderate rischio di credito (7) | 7.909,0 | 15.314,0 | 13.388,8 | 13.387,4 | 11.351,9 | 14,4 | | | | |
| Patrimonio di base (Tier1)/Attività ponderate rischio di credito | 10,17% | 10,17% | 15,47% | 15,08% | 19,35% | | | | | |
| Patrimonio di vigilanza/Attività ponderate rischio di credito | 14,66% | 14,66% | 20,50% | 14,29% | 16,23% | | | | | |

(1) Importi in miliardi di lire.

(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.

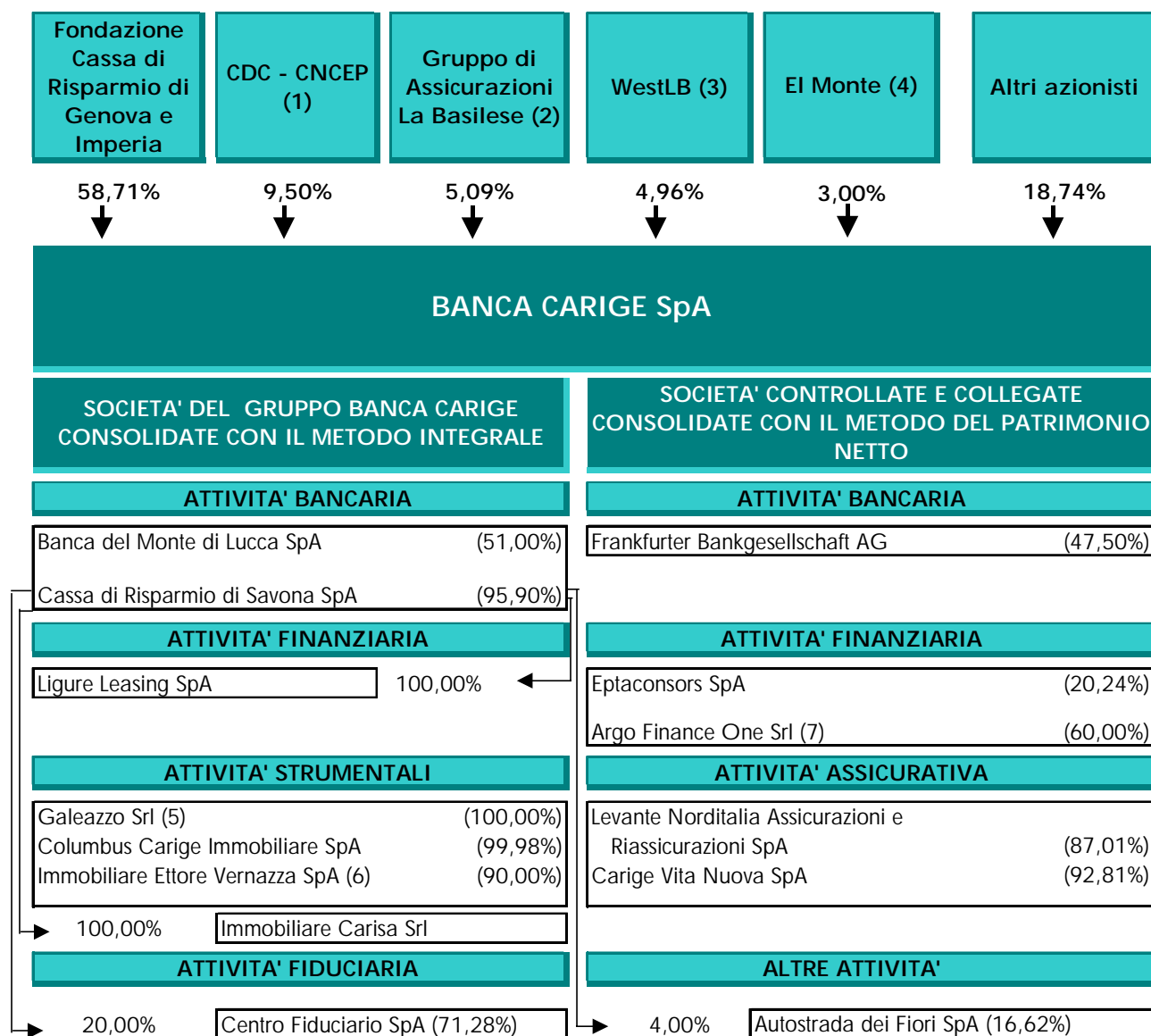
(5) Dati puntuali di fine periodo.

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

(7) Si tratta di valori gestionali, tranne per il 31/12/01, il 31/12/00 ed il 31/12/99, i cui valori sono quelli della Segnalazione Ufficiale di Vigilanza.

(8) I dati pro forma non includono il contributo delle 61 filiali acquistate dal Gruppo IntesaBci; la variazione 2000 è calcolata rispetto al bilancio al 31/12/99 pro forma che sterilizza gli effetti della diversa composizione del Gruppo al 31/12/99. Per ulteriori dettagli vedi pag. 191.

AREA DI CONSOLIDAMENTO



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

(1) CDC - Caisse des Dépôts et Consignations detiene la quota tramite le società controllate CDC Ixis ed Eulia. In quest'ultima, a seguito di riorganizzazioni interne, è confluita anche la partecipazione detenuta da CNCEP - Caisse Nationale des Caisses d'Epargne et Prévoyance.

(2) La partecipazione è detenuta tramite la controllata Basilese Compagnia di Assicurazioni sulla Vita.

(3) Westdeutsche Landesbank Girozentrale detiene la quota tramite la WestLB Italia.

(4) El Monte - Caja de Huelva y Sevilla.

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

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

(7) Iscritta nel Gruppo Carige con decorrenza 9 novembre 2001.



RELAZIONE SULLA GESTIONE

Signori Azionisti,

Vi presentiamo il bilancio consolidato del Gruppo Banca Carige, che è stato redatto secondo le norme contenute nel D.Lgs. 87/92, nonché secondo le regole di compilazione dei bilanci consolidati delle banche di cui al provvedimento della Banca d'Italia del 30/7/92 e successivi aggiornamenti.

La Banca si avvale, ai sensi del 2° comma dell'art. 82 del Regolamento Consob n. 11971 del 14/5/1999, della facoltà di esonero in merito alla pubblicazione della relazione trimestrale del 4° trimestre dell'esercizio 2001, rendendo disponibile al pubblico la presente relazione entro 90 giorni dalla fine dell'esercizio.

La relazione di bilancio riporta i dati consolidati al 31/12/2001, 30/9/2001, 31/12/2000 e 31/12/1999 del Gruppo Banca Carige.

A fine 2001 gli aggregati patrimoniali della Capogruppo (raccolta diretta, raccolta indiretta, impieghi verso clientela e interbancario passivo) comprendono le quantità intermedie dai 61 sportelli acquistati dal Gruppo IntesaBci da ottobre 2001. A tale proposito, a fini gestionali per mantenere una maggiore significatività dei risultati nel confronto rispetto al 2000, si è proceduto all'elaborazione dei medesimi aggregati patrimoniali pro forma che si riferiscono al Gruppo Banca Carige al 31/12/2001, senza le filiali ex IntesaBci. Analogamente, gli stessi aggregati riferiti al 31/12/2000 sono stati rielaborati al netto dell'apporto delle 21 filiali acquisite dal Banco di Sicilia con decorrenza 31/12/2000.

Inoltre, il confronto tra i dati al 31/12/2000 ed al 31/12/1999 risulta condizionato da una diversa composizione del Gruppo. Mentre, infatti, il bilancio chiuso al 31/12/2000 recepisce il consolidamento con il metodo integrale della Banca del Monte di Lucca SpA e delle società che appartenevano al Gruppo Cassa di Risparmio di Savona, il bilancio al 31/12/1999 consolida queste ultime con il metodo del patrimonio netto, dal momento che l'iter per l'inserimento delle stesse nel Gruppo Carige non risultava ancora completato a tale data.

Pertanto, anche in questo caso, per assicurare una maggiore significatività a tale confronto, lo stesso è effettuato con i dati relativi al bilancio pro forma al 31/12/1999, predisposto con la

finalità di evidenziare la dinamica delle principali voci patrimoniali ed economiche con effetti neutri sul patrimonio e sull'utile netto. In esso, sia la Banca del Monte di Lucca SpA, sia le società appartenenti al Gruppo Cassa di Risparmio di Savona sono state trattate con il metodo integrale elidendo i rapporti infragruppo di importo significativo.

IL QUADRO REALE E MONETARIO

L'economia mondiale dell'anno 2001 è stata caratterizzata da un consistente indebolimento, dovuto ad una perdita di dinamica delle tre principali economie mondiali, peggiorata dagli attacchi terroristici dell'11 settembre: secondo i primi dati, il PIL mondiale ha registrato un incremento dell'1,9%, un valore molto inferiore a quello registrato nel 2000 (+4,7%) che era però stato uno dei più elevati negli ultimi 20-25 anni. Il maggiore impulso allo sviluppo si è verificato nella prima parte dell'anno, mentre negli ultimi trimestri si è assistito ad un rallentamento della crescita, sulla scia della frenata dell'economia statunitense, delle ormai pluriennali difficoltà giapponesi e del mancato decollo dell'economia europea. Si segnalano inoltre i consistenti problemi dell'economia argentina ed il deterioramento di quelle di altri stati dell'America latina e dell'intero sud est asiatico, mentre più promettenti sembrano essere le prospettive per i paesi emergenti dell'Europa centrale ed orientale.

Nel 2001 l'economia degli **Stati Uniti** è cresciuta dell'1,2%, ad un ritmo molto inferiore a quello elevato del 2000 (4,1%). Il tasso di inflazione al consumo è sceso dal 3,4% al 2,9%. Il tasso di disoccupazione è salito dal 4,0% del 2000 al 4,8% del 2001.

Nell'**Unione Monetaria Europea** si è assistito ad una contrazione dell'attività produttiva nel corso del 2001, anche se l'indebolimento è avvenuto in misura meno marcata rispetto agli Stati Uniti: il PIL è infatti sceso dal 3,3% del 2000 all'1,4% del 2001.

In **Italia**, l'aumento annuo del PIL nel 2001 è stato dell'1,8%: a tale crescita hanno contribuito positivamente la domanda interna (1,4%), ed il saldo estero (0,5%), e

negativamente la variazione delle scorte (-0,1%). La debolezza dell'euro ha favorito le esportazioni, aumentate nell'anno del 3,9%, una percentuale che, tuttavia, è lontana da quella registrata nell'anno precedente (10,2%). La variazione dei prezzi al consumo negli ultimi mesi dell'anno sembra avere perso la dinamica del periodo precedente. Il tasso di inflazione medio del 2001 è stato del 2,8%, leggermente superiore al 2,6% dell'anno precedente, ma quasi in linea con la media europea.

Per quanto riguarda il mercato del lavoro, l'occupazione è aumentata a ritmi uguali a quelli del 2000 (1,5% in media annua).

Per la **Liguria** il 2001 è risultato complessivamente soddisfacente, nonostante le tensioni legate alla crisi internazionale, che hanno avuto ripercussioni sulle dinamiche regionali nel corso degli ultimi mesi dell'anno. In particolare, segnali positivi provengono dall'industria, nei comparti della cantieristica, della meccanica e delle nuove tecnologie, e dall'edilizia, che ha beneficiato dell'organizzazione a Genova del vertice dei G8; è proseguita la crescita dell'attività portuale degli scali liguri, dell'indotto ad essa legato e della logistica; la dinamica occupazionale si è tradotta in un tasso di disoccupazione in netto avvicinamento ai livelli delle regioni limitrofe. Risultati meno positivi si sono registrati invece nel settore turistico.

FATTI DI RILIEVO DELL'ESERCIZIO

Nel corso del 2001 la **Capogruppo** ha proceduto ad una revisione ed ad una formalizzazione della strategia del Gruppo Carige attraverso la predisposizione delle "Linee strategiche per il triennio 2002-2004 per il Gruppo Banca Carige", approvate dal Consiglio di Amministrazione della Banca nella seduta del 24 settembre 2001.

In tale documento si traccia l'evoluzione storica del Gruppo Carige nel corso dell'ultimo decennio e si focalizza la strategia corrente e per il prossimo futuro.

In particolare, vi si definisce la *mission* del Gruppo, conglomerato bancario, finanziario, assicurativo e previdenziale, avente le seguenti caratteristiche:

– **nazionale**, con il fulcro in Liguria, ma con significative propaggini in tutta Italia dove si

caratterizza per la particolare attenzione alla valorizzazione del rapporto con le realtà locali;

– **di retail**, focalizzato sui segmenti delle famiglie, delle piccole e medie imprese, degli artigiani e degli enti pubblici locali;

– **universale**, in termini di gamma dei prodotti e servizi offerti, sia dal lato dell'attivo, sia dal lato del passivo;

– **multicanale**, potendo contare su un sistema distributivo costituito da vari canali (fisici, remoti, mobili) tra loro integrati;

– **polo aggregante** per altre realtà bancarie di piccola e media dimensione, con particolari caratteristiche localizzative, strutturali e gestionali.

La strategia, ampiamente illustrata nella relativa sezione della Relazione sulla gestione della Banca Carige, poggia sullo sviluppo di sette diversi profili: mercato, finanza, organizzazione e risorse umane, *Information & Communication Technology*, *capital management*, rapporti internazionali e *merger & acquisition*.

Nel corso dell'esercizio, la Capogruppo ha realizzato due operazioni di particolare rilievo.

Nel mese di luglio, con decorrenza dal 1° ottobre, è stata perfezionata l'acquisizione dal Gruppo IntesaBci di 61 sportelli dislocati su 8 regioni. Tale operazione ha contribuito ad estendere significativamente la presenza del Gruppo Carige, che attualmente consta di 403 sportelli distribuiti in 10 regioni e 482 agenzie assicurative su tutto il territorio nazionale.

Nel mese di dicembre si è dato corso ad un'operazione di cartolarizzazione di crediti *in bonis* che ha interessato 13.858 mutui per un importo complessivo di debito residuo *post* pagamento della rata al 31/12/2001 di 990,4 miliardi di lire (516,2 milioni di euro).

L'operazione in oggetto determina il trasferimento alla società veicolo all'uopo costituita, Argo Mortgage Srl, dei crediti in esame e dei relativi rischi e tali crediti, pertanto, non sono oggetto di rilevazione nel bilancio individuale e in quello consolidato.

Inoltre nel mese di febbraio la Banca Carige ha incrementato il possesso azionario nel Centro Fiduciario SpA, rilevando un'ulteriore quota del 5% dalla Cassa di Risparmio di Pistoia e Pescia SpA, portando il controllo del Gruppo nel capitale della società al 91,28%.

In aprile è stato siglato un accordo di collaborazione per l'assistenza alle piccole e medie imprese tra la Carige e la Rheinische Sparkassen und Girovebank, associazione delle Casse di Risparmio della Renania collegata alla

Westdeutsche Landesbank Girozentrale (WestLB).

L'Assemblea della Capogruppo del 27 aprile 2001 di approvazione del bilancio 2000 ha altresì nominato il Consiglio di amministrazione che sarà in carica per i prossimi tre anni; Presidente è stato nominato il Prof. Avv. Fausto Cuocolo e Vice Presidente il Dott. Alessandro Scajola; il Consiglio di Amministrazione, nella seduta del 21 maggio 2001, ha provveduto alla conferma del Dott. Giovanni Berneschi nella carica di Amministratore Delegato per il prossimo triennio.

Con decorrenza 1° maggio, in ottemperanza al provvedimento assunto dalla Banca d'Italia nel marzo 2000 ai sensi della L.287/90 (c.d. normativa *antitrust*), in provincia di Savona, il Gruppo ha ceduto 4 sportelli e ne ha chiusi 2: dei primi, tre appartenevano alla Banca Carige (Albisola Superiore, Andora e Celle Ligure) ed uno alla Cassa di Risparmio di Savona SpA (Quiliano), così come quelli chiusi (entrambi in Savona città).

Per maggiori dettagli su tali operazioni, si rimanda alla relazione sulla gestione relativa al bilancio individuale della Banca.

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.

In data 5 Dicembre la Banca ha sottoscritto il prestito obbligazionario subordinato di 36 milioni di euro emesso dalla Levante Norditalia SpA.

Nel corso dell'ultimo trimestre gli spagnoli El Monte – Caja de Huelva y Sevilla hanno acquisito sul mercato un'ulteriore quota del capitale della Banca, portando la propria partecipazione al 3%.

Nel corso dell'esercizio è stata completata la migrazione del sistema operativo delle banche controllate sul sistema informativo della Capogruppo.

Il Consiglio di Amministrazione della Capogruppo ha approvato nella seduta del 18 giugno un piano di ristrutturazione e risanamento della **Cassa di Risparmio di Savona SpA** che prevede, in estrema sintesi, l'accentramento presso la Capogruppo di alcune funzioni aziendali, con l'esclusione di quelle commerciali e di concessione crediti, esercitate dalla Cassa di Risparmio di Savona in autonomia sotto il controllo della Carige. In

conseguenza di ciò, alcuni dipendenti interessati dalle variazioni dell'assetto organizzativo e funzionale della società, sono stati distaccati a Genova.

In data 29 giugno 2001 si è tenuta l'Assemblea ordinaria della **Banca del Monte di Lucca SpA**, che ha nominato Presidente il Dott. Roberto Dallari, mentre ha assunto la carica di Vice Presidente il Rag. Alfredo Sanguinetto.

In data 26 giugno 2001 l'Assemblea ordinaria della **Levante Norditalia SpA** ha nominato il nuovo Consiglio di Amministrazione; Presidente è stato nominato il Dott. Giovanni Berneschi, mentre sono stati riconfermati rispettivamente Vice Presidente ed Amministratore Delegato l'Ingegnere Oliviero Tarolli ed il Dott. Ferdinando Menconi.

In data 23 novembre 2001 l'Assemblea straordinaria ha approvato limitate modifiche allo statuto sociale e l'emissione di un prestito obbligazionario subordinato per 36 milioni di euro, nonché l'acquisto di azioni proprie ai sensi dell'art. 2357 del codice civile.

In data 25 giugno 2001 l'Assemblea ordinaria della controllata **Carige Vita Nuova SpA** ha provveduto al rinnovo dei propri Organi Sociali; il Prof. Vincenzo Lorenzelli ha assunto la carica di Presidente per il triennio 2001-2003, mentre sono stati confermati rispettivamente nella carica di Vice Presidente ed Amministratore Delegato l'Ingegnere Oliviero Tarolli ed il Dott. Ferdinando Menconi.

Nel mese di agosto sono pervenute alla Carige Vita Nuova 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.

La **Columbus Carige Immobiliare SpA** ha sottoscritto una quota del 5% del capitale sociale della Argo Mortgage Srl, società veicolo finalizzata all'operazione di *securitization* dei crediti *in bonis* deliberata dalla Capogruppo alla fine dell'esercizio.

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 130/99 alla fine dello scorso esercizio.

In data 9 novembre 2001, inoltre, l'Assemblea straordinaria ha provveduto alla nomina di nuovi membri del Consiglio di Amministrazione, tra cui il Presidente Dott. Alessandro Piccolo,

alla variazione della sede sociale da Milano a Genova, nonché ad alcune modifiche statutarie finalizzate all'inclusione della società nel perimetro del Gruppo Banca Carige: a tal fine è stata inoltrata apposita istanza alla Banca d'Italia di Genova.

Entro il mese di dicembre tutte le società del Gruppo hanno provveduto alla conversione in

euro del proprio capitale sociale, con deliberazione dell'organo amministrativo, in caso di adozione della procedura semplificata, o dell'Assemblea straordinaria all'uopo convocata.

Il personale del Gruppo è pari, a fine anno, a 4.104 unità, adibite, per il 31,5% agli uffici di sede e per il 68,5% al mercato.

L'attivo patrimoniale del Gruppo Banca Carige è risultato pari a 27.054,7 miliardi, in aumento del 9,1% rispetto al 2000.

Complessivamente le **Attività Finanziarie Intermedie per conto della clientela**

(AFI) ammontano a 43.105,2 miliardi (+9% rispetto al 2000, +4,4% considerando i dati pro forma).

ATTIVITA' FINANZIARIE INTERMEDIE (miliardi di lire)

| | Situazione al | | | | | | Dati pro forma | | |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|------------|
| | 31/12/01 | | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | Variaz.% | 31/12/01 | Variaz. % | |
| | Euro (mln.) | | | | | 2001 | | 2001 | 2000 |
| Totale (A+B) | 22.262,0 | 43.105,2 | 39.130,9 | 39.556,0 | 32.793,4 | 9,0 | 40.457,2 | 4,4 | 4,3 |
| Raccolta diretta (A) | 9.377,2 | 18.156,8 | 16.251,3 | 15.744,2 | 12.783,4 | 15,3 | 17.110,7 | 11,4 | 4,4 |
| % sul Totale | | 42,1% | 41,5% | 39,8% | 39,0% | | 42,3% | | |
| Raccolta indiretta (B) | 12.884,8 | 24.948,4 | 22.879,6 | 23.811,8 | 20.010,0 | 4,8 | 23.346,5 | -0,3 | 4,2 |
| % sul Totale | | 57,9% | 58,5% | 60,2% | 61,0% | | 57,7% | | |
| - Risparmio gestito | 6.421,5 | 12.433,8 | 11.064,5 | 11.795,1 | 11.177,6 | 5,4 | 11.665,1 | -0,1 | -7,1 |
| % sul Totale | | 28,9% | 28,3% | 29,8% | 34,1% | | 28,8% | | |
| % su AAF | | 49,8% | 48,4% | 49,5% | 55,9% | | 50,0% | | |
| - Risparmio amministrato | 6.463,3 | 12.514,6 | 11.815,1 | 12.016,7 | 8.832,4 | 4,1 | 11.681,4 | -0,4 | 18,6 |
| % sul Totale | | 29,0% | 30,2% | 30,4% | 26,9% | | 28,9% | | |

La **provvista globale** ammonta a 21.718,6 miliardi, registrando una crescita annua dell'8,4% (20.030,4 miliardi al 31/12/2000).

La crescita calcolata sui dati pro forma è del 2,7%.

PROVVISTA (miliardi di lire)

| | Situazione al | | | | | | Dati pro forma | | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|-------------|
| | 31/12/01 | | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | Variaz.% | 31/12/01 | Variaz. % | |
| | Euro (mln.) | | | | | 2001 | | 2001 | 2000 |
| Totale (A+B+C+D) | 11.216,7 | 21.718,6 | 20.390,2 | 20.030,4 | 15.809,5 | 8,4 | 20.179,7 | 2,7 | 12,4 |
| Raccolta diretta (A) | 9.377,2 | 18.156,8 | 16.251,3 | 15.744,2 | 12.783,4 | 15,3 | 17.110,7 | 11,4 | 4,4 |
| -Debiti verso clientela | 5.838,1 | 11.304,2 | 9.843,0 | 9.702,3 | 7.729,2 | 16,5 | 10.387,9 | 10,9 | 2,2 |
| conti correnti | 4.766,5 | 9.229,3 | 7.818,5 | 7.778,0 | 6.549,3 | 18,7 | 8.491,6 | 11,8 | 1,7 |
| pronti contro termine | 608,6 | 1.178,5 | 1.252,0 | 1.114,0 | 560,6 | 5,8 | 1.108,7 | -0,5 | 14,4 |
| depositi a risparmio | 451,0 | 873,2 | 756,2 | 786,0 | 586,0 | 11,1 | 764,4 | 20,0 | -8,1 |
| mutui passivi | 3,8 | 7,3 | 11,0 | 18,9 | 31,1 | -61,4 | 7,3 | -61,4 | -39,2 |
| altra raccolta | 8,2 | 15,9 | 5,3 | 5,4 | 2,2 | 194,4 | 15,9 | 194,4 | 10,2 |
| -Debiti rappresentati da titoli obbligazionari | 3.539,1 | 6.852,6 | 6.408,3 | 6.041,9 | 5.054,2 | 13,4 | 6.722,8 | 12,2 | 8,0 |
| certificati di deposito | 2.943,4 | 5.699,3 | 5.418,7 | 4.837,0 | 3.847,0 | 17,8 | 5.678,5 | 17,4 | 15,7 |
| assegni propri in circolazione | 515,1 | 997,3 | 894,0 | 1.022,7 | 1.095,8 | -2,5 | 888,3 | -10,7 | -19,8 |
| buoni fruttiferi | 80,6 | 156,0 | 93,8 | 157,6 | 96,0 | -1,0 | 156,0 | -1,0 | 42,9 |
| altri | 0,0 | 0,0 | 1,8 | 24,6 | 15,4 | -100,0 | - | ... | -81,2 |
| -breve termine | 6.318,9 | 12.235,1 | 10.629,6 | 10.574,1 | 8.456,1 | 15,7 | 11.236,8 | 9,9 | 2,4 |
| -medio/lungo termine | 3.058,3 | 5.921,7 | 5.621,7 | 5.170,1 | 4.327,3 | 14,5 | 5.873,9 | 14,4 | 8,6 |
| Debiti verso le banche (B) | 1.439,2 | 2.786,7 | 3.363,8 | 4.285,8 | 3.025,7 | -35,0 | 2.293,9 | -46,5 | 55,0 |
| Depositi | 1.122,3 | 2.173,2 | 2.611,2 | 3.249,5 | 1.951,7 | -33,1 | 1.680,4 | -48,3 | 66,6 |
| Finanziamenti | 289,7 | 560,9 | 589,2 | 571,1 | 457,4 | -1,8 | 560,9 | -1,8 | 24,6 |
| Conti correnti | 26,9 | 52,0 | 124,4 | 93,1 | 42,5 | -44,1 | 52,0 | -44,1 | 47,1 |
| Pronti contro termine | 0,0 | 0,0 | 39,0 | 372,1 | 574,1 | -100,0 | - | -100,0 | 27,0 |
| Altri | 0,3 | 0,6 | - | - | - | ... | 0,6 | ... | ... |
| Fondi di terzi in amministrazione (C) | 0,3 | 0,6 | 0,6 | 0,4 | 0,4 | 50,0 | 0,6 | 50,0 | 0,0 |
| Prestiti subordinati (D) | 400,0 | 774,5 | 774,5 | - | - | ... | 774,5 | ... | ... |

La **raccolta diretta** ammonta a 18.156,8 miliardi, in crescita del 15,3% rispetto al 2000. In dettaglio, si evidenzia l'aumento dei conti correnti e delle obbligazioni a fronte della flessione dei certificati di deposito e dei mutui passivi.

La raccolta a breve termine sale a 12.235,1 miliardi (+15,7% nell'anno); la componente più significativa - i conti correnti, pari a 9.229,3 miliardi - è cresciuta del 18,7%. La raccolta a medio/lungo termine, pari a 5.921,7 miliardi, è aumentata del 14,5%; all'interno di tale aggregato, le obbligazioni sono salite del 17,8% a 5.699,3 miliardi.

La distribuzione settoriale della raccolta diretta evidenzia un peso in diminuzione delle famiglie consumatrici, che con 7.553,2 miliardi

rappresentano il 66,9% del totale (6.632,3 miliardi e 68,4% nel 2000). Seguono le società non finanziarie e famiglie produttrici con 1.991,3 miliardi ed un peso del 17,6% (1.673 miliardi e 17,2% nel 2000).

I **debiti verso banche** evidenziano una diminuzione del 35%, risultando pari a 2.786,7 miliardi, rispetto ai 4.285,8 miliardi del 2000.

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

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

RACCOLTA DIRETTA (1) - DISTRIBUZIONE SETTORIALE (miliardi di lire)

| | 31/12/01 | | 31/12/00 | | 31/12/99 | | |
|--|----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | Euro (mln) | % | Euro (mln) | % | Euro (mln) | % | |
| Amministrazioni pubbliche | 211,4 | 409,3 | 3,6% | 224,0 | 2,3% | 173,3 | 2,2% |
| Società finanziarie | 298,0 | 577,1 | 5,1% | 645,4 | 6,7% | 562,8 | 7,2% |
| Società non finanziarie e famiglie produttrici | 1.028,4 | 1.991,3 | 17,6% | 1.673,0 | 17,2% | 1.411,7 | 18,3% |
| Istituzioni sociali private ed unità n.c. | 310,8 | 601,8 | 5,3% | 438,2 | 4,5% | 308,7 | 4,0% |
| Famiglie consumatrici | 3.900,9 | 7.553,2 | 66,9% | 6.632,3 | 68,4% | 5.183,2 | 67,1% |
| Totale residenti | 5.749,5 | 11.132,7 | 98,6% | 9.612,9 | 99,1% | 7.639,7 | 98,8% |
| Resto del mondo | 88,6 | 171,5 | 1,5% | 89,4 | 0,9% | 89,5 | 1,2% |
| Debiti verso clientela | 5.838,1 | 11.304,2 | 100,1% | 9.702,3 | 100,0% | 7.729,2 | 100,0% |
| Debiti rappresentati da titoli | 3.539,1 | 6.852,6 | | 6.041,9 | | 5.054,2 | |
| TOTALE RACCOLTA DIRETTA | 9.377,2 | 18.156,8 | | 15.744,2 | | 12.783,4 | |

La distribuzione per aree geografiche risente significativamente dell'acquisizione dei 61 sportelli ex IntesaBci da parte della Capogruppo: infatti, pur confermandosi l'elevata incidenza della Liguria (83%), cui tra l'altro fa capo anche tutta la raccolta attraverso l'EMTN, le altre regioni vanno assumendo un

peso crescente; in particolare la Sicilia detiene il 3,9% della raccolta totale del Gruppo, la Lombardia il 2,9%, la Toscana il 2,8% e il Piemonte il 2,3%. Pesano per quote inferiori l'Emilia Romagna e il Lazio (1,5%), la Puglia (1%), il Veneto e la Sardegna (al di sotto dell'1%).

RACCOLTA DIRETTA (1) - DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA (miliardi di lire)

| | 31/12/01 | | 31/12/00 | | 31/12/1999 | | |
|--------------------------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | Euro (mln) | % | Euro (mln) | % | Euro (mln) | % | |
| Liguria | 7.784,6 | 15.072,9 | 83,0% | 14.137,3 | 89,9% | 11.611,5 | 90,9% |
| Sicilia | 363,3 | 703,5 | 3,9% | 382,1 | 2,4% | - | - |
| Lombardia | 271,9 | 526,5 | 2,9% | 269,9 | 1,7% | 209,6 | 1,6% |
| Toscana | 261,7 | 506,8 | 2,8% | 431,9 | 2,7% | 487,8 | 3,8% |
| Piemonte | 218,9 | 423,8 | 2,3% | 256,2 | 1,6% | 224,9 | 1,8% |
| Emilia Romagna | 145,1 | 280,9 | 1,5% | 203,6 | 1,3% | 182,0 | 1,4% |
| Lazio | 144,9 | 280,6 | 1,5% | - | - | - | - |
| Puglia | 85,9 | 166,4 | 1,0% | - | - | - | - |
| Veneto | 46,3 | 89,6 | 0,5% | 13,2 | 0,1% | 5,5 | - |
| Sardegna | 30,2 | 58,5 | 0,3% | 16,1 | 0,1% | 0,1 | - |
| Totale Italia | 9.352,8 | 18.109,5 | 99,7% | 15.710,3 | 99,8% | 12.721,4 | 99,5% |
| Esteri | 24,4 | 47,3 | 0,3% | 33,9 | 0,2% | 62,0 | 0,5% |
| Totale raccolta diretta | 9.377,2 | 18.156,8 | 100,0% | 15.744,2 | 100,0% | 12.783,4 | 100,0% |

(1) Voci 20 e 30 del passivo patrimoniale.

La **raccolta indiretta** (o altre attività finanziarie), che ammonta complessivamente a 24.948,4 miliardi, registra una crescita del 4,8%; considerando i dati pro forma, si evidenzia una sostanziale stabilità (-0,3%). Al suo interno, il risparmio gestito è pari a 12.433,8 miliardi, in crescita del 5,4% rispetto al 2000, e il risparmio amministrato ammonta a 12.514,6 miliardi (+4,1%). Con riferimento ai dati pro forma, il risparmio gestito diminuisce dello 0,1% e il risparmio amministrato diminuisce dello 0,4%.

Nell'ambito del **risparmio gestito**, la componente dei fondi comuni aumenta del

12,3% a 6.718,8 miliardi, mentre le gestioni patrimoniali si riducono del 6,3% a 4.685,1 miliardi; i prodotti bancario-assicurativi mostrano uno sviluppo (26,2%) a 1.029,9 miliardi.

Nell'ambito del **risparmio amministrato**, il comparto dei titoli di Stato registra una crescita del 4,2% a 7.418,5 miliardi. Le azioni e le altre obbligazioni hanno aumentato il loro valore del 4% a 5.096,1 miliardi.

La distribuzione settoriale di tale posta mostra il peso preponderante delle famiglie consumatrici (85,3% del totale a 21.274 miliardi).

RACCOLTA INDIRETTA (miliardi di lire)

| | Situazione al | | | | | Variaz. % 2001 | Dati pro forma | | |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------|-------------|
| | 31/12/01 | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | 31/12/01 | | Variaz. % | | |
| | Euro (mln.) | | | | | | 2001 | 2001 | 2000 |
| Totale (A+B) | 12.884,8 | 24.948,4 | 22.879,6 | 23.811,8 | 20.010,0 | 4,8 | 23.346,5 | -0,3 | 4,2 |
| Risparmio gestito (A) | 6.421,6 | 12.433,8 | 11.064,5 | 11.795,1 | 11.177,6 | 5,4 | 11.665,1 | -0,1 | -7,1 |
| - Fondi comuni e SICAV | 3.470,0 | 6.718,8 | 5.807,5 | 5.980,6 | 6.012,8 | 12,3 | 6.299,0 | 6,8 | -13,0 |
| - Gestioni patrimoniali | 2.419,7 | 4.685,1 | 4.347,6 | 4.998,1 | 4.656,0 | -6,3 | 4.387,9 | -11,8 | -5,5 |
| - Prodotti bancario-assicurativi | 531,9 | 1.029,9 | 909,4 | 816,4 | 508,8 | 26,2 | 978,2 | 21,7 | 53,2 |
| Risparmio amministrato (B) | 6.463,2 | 12.514,6 | 11.815,1 | 12.016,7 | 8.832,4 | 4,1 | 11.681,4 | -0,4 | 18,6 |
| - Titoli di Stato | 3.831,3 | 7.418,5 | 7.504,0 | 7.118,4 | 5.506,6 | 4,2 | 7.138,8 | 2,2 | 12,4 |
| - Altro | 2.631,9 | 5.096,1 | 4.311,1 | 4.898,3 | 3.325,8 | 4,0 | 4.542,6 | -4,3 | 29,3 |

| | 31/12/01 | | 31/12/00 | | 31/12/99 | | |
|--|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | Euro (mln) | % | Euro (mln) | % | Euro (mln) | % | |
| Amministrazioni pubbliche | 181,1 | 350,6 | 1,4% | 773,0 | 3,2% | 398,6 | 2,0% |
| Società finanziarie | 811,6 | 1.571,4 | 6,3% | 1.258,0 | 5,3% | 1.708,9 | 8,5% |
| Società non finanziarie e famiglie produttrici | 815,7 | 1.579,4 | 6,3% | 1.542,8 | 6,5% | 1.049,0 | 5,2% |
| Istituzioni sociali private ed unità n.c. | 73,3 | 142,0 | 0,6% | 135,4 | 0,6% | 96,6 | 0,5% |
| Famiglie consumatrici | 10.987,1 | 21.274,0 | 85,3% | 19.912,9 | 83,5% | 16.562,4 | 82,8% |
| Totale residenti | 12.868,8 | 24.917,4 | 99,9% | 23.622,1 | 99,1% | 19.815,5 | 99,0% |
| Resto del mondo | 16,0 | 31,0 | 0,1% | 189,7 | 0,9% | 194,5 | 1,0% |
| Totale raccolta indiretta | 12.884,8 | 24.948,4 | 100,0% | 23.811,8 | 100,0% | 20.010,0 | 100,0% |

La distribuzione della raccolta indiretta per aree geografiche conferma il peso sempre preponderante della Liguria (83,6%); la diminuzione di 4,8 punti percentuali nel corso dell'anno è legata all'acquisizione delle 61 filiali del Gruppo Intesa da parte della Capogruppo. Corrispondentemente hanno

acquistato maggiore rilevanza le quote di Lombardia (5,1%), Piemonte (3%) e Veneto (0,8%), mentre analogo al 2000 è il peso di Toscana, Sicilia, Emilia Romagna e Sardegna. L'incidenza di Lazio e Puglia, le regioni di nuovo insediamento del Gruppo, è pari rispettivamente all'1,1% e allo 0,8%.

RACCOLTA INDIRETTA - DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA (miliardi di lire)

| | 31/12/01 | | 31/12/00 | | 31/12/1999 | | |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | Euro (mln) | % | Euro (mln) | % | Euro (mln) | % | |
| Liguria | 10.772,8 | 20.859,1 | 83,6% | 21.058,3 | 88,4% | 17.338,9 | 86,7% |
| Lombardia | 652,5 | 1.263,5 | 5,1% | 937,2 | 3,9% | 1.292,1 | 6,5% |
| Piemonte | 389,3 | 753,7 | 3,0% | 523,0 | 2,2% | 505,1 | 2,5% |
| Toscana | 283,0 | 547,9 | 2,2% | 560,5 | 2,4% | 569,1 | 2,8% |
| Sicilia | 249,3 | 482,7 | 1,9% | 403,7 | 1,7% | - | - |
| Emilia Romagna | 173,9 | 336,7 | 1,3% | 283,7 | 1,2% | 278,2 | 1,4% |
| Lazio | 136,7 | 264,7 | 1,1% | - | - | - | - |
| Veneto | 108,0 | 209,2 | 0,8% | 15,2 | 0,1% | 8,7 | - |
| Puglia | 97,0 | 187,8 | 0,8% | - | - | - | - |
| Sardegna | 11,4 | 22,1 | 0,1% | 6,1 | - | 0,4 | - |
| Totale Italia | 12.873,9 | 24.927,4 | 99,9% | 23.787,7 | 99,9% | 19.992,5 | 99,9% |
| Esteri | 10,9 | 21,0 | 0,1% | 24,1 | 0,1% | 17,5 | 0,1% |
| Totale raccolta indiretta | 12.884,8 | 24.948,4 | 100,0% | 23.811,8 | 100,0% | 20.010,0 | 100,0% |

Gli **investimenti complessivi** del Gruppo Banca Carige ammontano a 23.514,1 miliardi, in crescita del 7% rispetto al 2000 (+4,2% l'incremento sul dato pro forma 2000).

I **crediti verso clientela** si attestano a 16.151,3 miliardi e registrano un'espansione del 10,6%; al netto delle rettifiche di valore, l'aggregato si attesta a 15.830,3 miliardi, evidenziando un incremento pari al 10,9%.

La crescita sostenuta rispetto all'esercizio precedente è in parte da attribuire all'acquisizione delle filiali dal Gruppo IntesaBci da parte della Capogruppo. Al netto di tale apporto, gli impieghi evidenziano una crescita del 4,7%.

In termini di prodotti, la crescita del 20,1% dei conti correnti attivi ed altre sovvenzioni bancarie, a 7.213,2 miliardi, è da imputarsi anche all'allocazione in quest'ambito del credito di 1.037 miliardi nei confronti della Argo Mortgage Srl, società veicolo dell'operazione di *securitization* posta in essere dalla Capogruppo; al netto di tale importo la crescita ammonta al 2,9%. Il parabancario, attestandosi a 1.153,3 miliardi, registra un'espansione del 22,6%, riconducibile all'espansione del 25,7% dell'attività di *leasing*, del 12,9% del *factoring* e del 14,5% del credito al consumo. Evidenziano diminuzioni il portafoglio (496,1 miliardi, -12,9%) e il pegno (26 miliardi, -4,8%).

Le sofferenze si attestano a 578,6 miliardi con un rapporto sofferenze su impieghi del 3,6% (1,6% al netto delle presunte perdite).

La distribuzione settoriale dei crediti verso clientela mostra al primo posto il comparto delle imprese non finanziarie e famiglie produttrici (9.800,2 miliardi) con una incidenza

sul totale del 60,6%, seguito dalle famiglie consumatrici che, con 2.575,8 miliardi, assorbono il 16%. La branca produttiva maggiore prenditrice si conferma quella dei servizi al commercio, recuperi e riparazioni con 1.988,3 miliardi (12,4% del totale).

INVESTIMENTI (miliardi)

| | Situazione al | | | | | | Dati pro forma | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|-------------|
| | 31/12/01 | | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | Variaz.% | 31/12/01 | Variaz. % | |
| | Euro (mln.) | | | | | 2001 | 2001 | 2000 | |
| Totale (A+B+C) | 12.144,0 | 23.514,1 | 21.970,0 | 21.985,6 | 17.632,1 | 7,0 | 22.517,3 | 4,2 | 10,4 |
| Crediti verso clientela (A) | 8.175,6 | 15.830,3 | 14.454,2 | 14.275,9 | 11.339,8 | 10,9 | 14.833,5 | 4,7 | 13,7 |
| -Valori nominali (1) | 8.341,5 | 16.151,3 | 14.762,0 | 14.597,6 | 11.689,1 | 10,6 | 15.154,5 | 4,6 | 12,2 |
| . C/c attivi ed altre sovvenzioni | 3.725,4 | 7.213,2 | 5.608,9 | 6.003,8 | 4.608,1 | 20,1 | 6.833,8 | 14,9 | 18,4 |
| . Portafoglio | 256,2 | 496,1 | 485,4 | 569,8 | 476,3 | -12,9 | 474,6 | -16,4 | 14,1 |
| . Mutui | 3.407,6 | 6.597,9 | 6.824,0 | 6.465,3 | 5.022,1 | 2,1 | 6.002,4 | -6,5 | 16,7 |
| . Parabancario (2) | 595,6 | 1.153,3 | 1.160,0 | 940,6 | 656,9 | 22,6 | 1.152,9 | 22,6 | 19,4 |
| - leasing | 462,5 | 895,5 | 839,0 | 712,4 | 436,2 | 25,7 | 895,1 | 25,6 | 25,7 |
| - factoring | 126,6 | 245,2 | 307,8 | 217,2 | 210,5 | 12,9 | 245,2 | 12,9 | 3,2 |
| - credito al consumo | 6,5 | 12,6 | 13,2 | 11,0 | 10,2 | 14,5 | 12,6 | 14,5 | 7,8 |
| . Pegno | 13,4 | 26,0 | 28,0 | 27,3 | 28,8 | -4,8 | 26,0 | -4,8 | -11,1 |
| . Altro | 44,5 | 86,2 | 89,6 | 103,4 | 129,6 | ... | 86,2 | ... | -36,6 |
| -breve termine | 3.610,8 | 6.991,4 | 5.564,4 | 5.870,7 | 4.514,8 | 19,1 | 6.576,8 | 13,2 | 16,6 |
| -medio/lungo termine | 4.431,9 | 8.581,3 | 8.631,5 | 8.239,5 | 6.407,0 | 4,1 | 7.999,1 | -2,4 | 16,8 |
| . Sofferenze | 298,8 | 578,6 | 566,1 | 487,4 | 767,3 | 18,7 | 578,6 | 20,4 | -47,1 |
| -Rettifiche di valore (-) | 165,9 | 321,0 | 307,8 | 321,7 | 349,3 | -0,2 | 321,0 | -0,2 | -28,8 |
| Crediti verso le banche (B) | 1.167,7 | 2.260,9 | 1.712,7 | 1.920,2 | 1.263,2 | 17,7 | 2.260,9 | 37,2 | 19,3 |
| -Valori nominali | 1.175,1 | 2.275,3 | 1.725,7 | 1.933,3 | 1.283,9 | 17,7 | 2.275,3 | 37,0 | 18,4 |
| . Riserva obbligatoria | 111,3 | 215,6 | 188,3 | 145,8 | 80,3 | 47,9 | 215,6 | 47,9 | 67,6 |
| . Depositi | 800,6 | 1.550,0 | 1.074,7 | 1.240,8 | 845,6 | 24,9 | 1.550,0 | 59,2 | 5,3 |
| . Conti correnti | 105,6 | 204,5 | 167,6 | 353,8 | 116,4 | -42,2 | 204,5 | -42,2 | 185,8 |
| . Pronti contro termine | 0,0 | 0,0 | 21,7 | - | - | ... | 0,0 | ... | ... |
| . Altri finanziamenti | 157,6 | 305,2 | 273,4 | 192,9 | 241,6 | 58,2 | 305,2 | ... | -29,6 |
| -Rettifiche di valore(-) | 7,4 | 14,4 | 13,0 | 13,1 | 20,7 | 9,9 | 14,4 | 9,9 | -36,7 |
| Titoli (C) | 2.800,7 | 5.422,9 | 5.803,1 | 5.789,5 | 5.029,1 | -6,3 | 5.422,9 | -6,3 | 1,0 |
| -Titoli di Stato | 1.598,4 | 3.094,8 | 3.511,1 | 3.319,9 | 3.459,1 | -6,8 | 3.094,8 | -6,8 | -17,6 |
| -Altri titoli di debito | 1.104,4 | 2.138,5 | 2.095,5 | 2.184,6 | 1.293,2 | -2,1 | 2.138,5 | -2,1 | 50,5 |
| -Azioni, quote e altri titoli di capitale | 97,9 | 189,6 | 196,5 | 285,0 | 276,8 | -33,5 | 189,6 | -33,5 | 12,6 |

(1) Al lordo delle sofferenze.

(2) Valore comprensivo delle immobilizzazioni relative all'attività di locazione finanziaria (leasing) comprese nella voce 120 dell'attivo patrimoniale.

CREDITI VERSO CLIENTELA (1) - DISTRIBUZIONE SETTORIALE (miliardi di lire)

| | 31/12/01 | | 31/12/00 | | 31/12/99 | | |
|--|----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | Euro (mln) | % | Euro (mln) | % | Euro (mln) | % | |
| Amministrazioni pubbliche | 901,0 | 1,744,6 | 10,8% | 1.726,5 | 11,8% | 1.192,1 | 10,2% |
| Società finanziarie | 890,6 | 1.724,5 | 10,7% | 1.050,7 | 7,2% | 692,5 | 6,0% |
| Società non finanziarie e famiglie produttrici | 5.061,5 | 9.800,2 | 60,6% | 8.716,8 | 59,7% | 7.222,6 | 61,8% |
| <i>Prodotti dell'agricoltura, silvicoltura e pesca</i> | 86,3 | 167,2 | 1,0% | 141,5 | 1,0% | 125,1 | 1,1% |
| <i>Prodotti energetici</i> | 170,0 | 329,1 | 2,0% | 299,0 | 2,0% | 136,7 | 1,2% |
| <i>Minerali e metalli ferrosi e non ferrosi</i> | 98,6 | 190,8 | 1,2% | 140,5 | 1,0% | 134,2 | 1,1% |
| <i>Minerali e prodotti non metallici</i> | 106,9 | 206,9 | 1,3% | 200,3 | 1,4% | 185,4 | 1,6% |
| <i>Prodotti chimici</i> | 62,9 | 121,8 | 0,8% | 114,8 | 0,8% | 98,1 | 0,8% |
| <i>Prodotti in metallo</i> | 143,3 | 277,6 | 1,7% | 240,3 | 1,6% | 214,4 | 1,8% |
| <i>Macchine agricole ed industriali</i> | 160,6 | 311,0 | 1,9% | 258,4 | 1,8% | 303,9 | 2,7% |
| <i>Macchine per ufficio</i> | 29,9 | 57,9 | 0,4% | 57,3 | 0,4% | 84,9 | 0,7% |
| <i>Materiale e forniture elettriche</i> | 111,6 | 216,0 | 1,3% | 158,7 | 1,1% | 121,1 | 1,0% |
| <i>Mezzi di trasporto</i> | 93,4 | 180,8 | 1,1% | 125,9 | 0,9% | 116,4 | 1,0% |
| <i>Prodotti alimentari, bevande, tabacco</i> | 148,8 | 288,2 | 1,8% | 280,1 | 1,9% | 256,9 | 2,3% |
| <i>Prodotti tessili, cuoio, abbigliamento</i> | 72,9 | 141,1 | 0,9% | 105,7 | 0,7% | 105,7 | 0,9% |
| <i>Carta, prodotti stampa ed editoria</i> | 78,1 | 151,3 | 0,9% | 132,5 | 0,9% | 100,7 | 0,9% |
| <i>Prodotti gomma e plastica</i> | 60,4 | 117,0 | 0,7% | 116,5 | 0,8% | 91,7 | 0,8% |
| <i>Altri prodotti industriali</i> | 97,7 | 189,3 | 1,2% | 161,6 | 1,1% | 110,8 | 0,9% |
| <i>Edilizia ed Opere Pubbliche</i> | 908,6 | 1.759,1 | 10,9% | 1.455,9 | 10,0% | 1.252,6 | 10,7% |
| <i>Servizi al commercio, recuperi e riparazioni</i> | 1.026,9 | 1.988,3 | 12,4% | 1.888,2 | 12,9% | 1.568,0 | 13,4% |
| <i>Servizi alberghieri e pubblici esercizi</i> | 244,9 | 474,1 | 2,9% | 434,9 | 3,0% | 354,4 | 3,0% |
| <i>Servizi dei trasporti interni</i> | 126,3 | 244,5 | 1,5% | 211,1 | 1,4% | 151,1 | 1,3% |
| <i>Servizi trasporti marittimi ed aerei</i> | 319,1 | 618,0 | 3,8% | 537,8 | 3,7% | 366,8 | 3,1% |
| <i>Servizi connessi ai trasporti</i> | 187,6 | 363,3 | 2,2% | 412,8 | 2,8% | 341,2 | 2,9% |
| <i>Servizi delle comunicazioni</i> | 10,0 | 19,4 | 0,1% | 13,2 | 0,1% | 8,7 | 0,1% |
| <i>Altri servizi destinabili alla vendita</i> | 716,7 | 1.387,5 | 8,6% | 1.229,8 | 8,4% | 993,8 | 8,5% |
| Istituzioni sociali private | 28,4 | 55,1 | 0,3% | 44,4 | 0,3% | 27,1 | 0,2% |
| Famiglie consumatrici | 1.330,3 | 2.575,8 | 16,0% | 2.774,5 | 19,1% | 2.261,7 | 19,3% |
| Totale residenti | 8.211,8 | 15.900,2 | 98,4% | 14.312,9 | 98,1% | 11.396,0 | 97,5% |
| Resto del mondo | 129,7 | 251,1 | 1,6% | 284,7 | 1,9% | 293,1 | 2,5% |
| Totale crediti verso clientela | 8.341,5 | 16.151,3 | 100,0% | 14.597,6 | 100,0% | 11.689,1 | 100,0% |

(1) Voce 40 dell'attivo patrimoniale al lordo delle presunte perdite ed inclusa l'attività di leasing.

Circa la distribuzione territoriale, la Liguria assorbe il 70,8% dei crediti, in diminuzione rispetto al 2000 (75,9%); tale ridimensionamento è determinato dall'espansione della Capogruppo su scala nazionale, realizzata attraverso l'acquisizione delle 61 filiali ex IntesaBci: in particolare è significativamente aumentata la quota della

Lombardia, salita al 9,5%, dell'Emilia Romagna (6,3%), del Piemonte (5,2%), del Veneto (1,2%) e della Sicilia (1,2%). Le filiali della Toscana e della Sardegna mantengono una quota analoga a quella di fine 2000, mentre il peso delle regioni di nuovo insediamento, Lazio e Puglia, è pari rispettivamente allo 0,9% e allo 0,6%.

CREDITI VERSO CLIENTELA (1) - DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA (miliardi di lire)

| | 31/12/01 | | 31/12/00 | | 31/12/1999 | | |
|---------------------------------------|----------------|-----------------|--------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| | Euro (mln) | % | | % | | % | |
| Liguria | 5.910,8 | 11.444,7 | 70,8% | 11.082,3 | 75,9% | 8.799,1 | 75,3% |
| Lombardia | 803,4 | 1.555,6 | 9,5% | 1.240,1 | 8,5% | 923,2 | 7,9% |
| Emilia Romagna | 522,9 | 1.012,5 | 6,3% | 865,1 | 5,9% | 740,1 | 6,3% |
| Piemonte | 429,7 | 832,0 | 5,2% | 656,1 | 4,5% | 664,0 | 5,7% |
| Toscana | 277,8 | 537,9 | 3,3% | 472,7 | 3,2% | 431,8 | 3,7% |
| Veneto | 102,1 | 197,7 | 1,2% | 62,1 | 0,4% | 33,5 | 0,3% |
| Sicilia | 96,3 | 186,5 | 1,2% | 112,6 | 0,8% | - | - |
| Lazio | 74,1 | 143,5 | 0,9% | - | - | - | - |
| Puglia | 46,9 | 90,8 | 0,6% | - | - | - | - |
| Sardegna | 15,2 | 29,5 | 0,2% | 8,6 | 0,1% | - | - |
| Totale Italia | 8.279,2 | 16.030,7 | 99,0% | 14.499,6 | 99,3% | 11.591,7 | 99,2% |
| Estero | 62,3 | 120,6 | 0,8% | 98,0 | 0,7% | 97,4 | 0,8% |
| Totale crediti verso clientela | 8.341,5 | 16.151,3 | 99,8% | 14.597,6 | 100,0% | 11.689,1 | 100,0% |

(1) Voce 40 dell'attivo patrimoniale al lordo delle presunte perdite ed inclusa l'attività di leasing.

I **crediti verso banche** ammontano a 2.275,3 miliardi e risultano in crescita del 17,7%. La **posizione interbancaria netta** risulta debitoria per 511,4 miliardi, contro i 2.352,5 miliardi di fine 2000.

Il **portafoglio titoli** di proprietà raggiunge i 5.422,9 miliardi, in diminuzione del 6,3%. Il portafoglio immobilizzato risulta pari a 890,9 miliardi, in crescita del 13,5%; tale incremento è dovuto all'inserimento dei titoli della classe C (titoli *junior*), pari a 109,4 miliardi, emessi dalla

Argo Finance One Srl, società veicolo della prima operazione di cartolarizzazione della Capogruppo.

A fine anno, il valore nozionale dei contratti derivati in essere è pari a 7.493,4 miliardi, la maggior parte dei quali relativi ad operazioni senza scambio di capitali. Il Gruppo ha mantenuto un atteggiamento prudentiale nei confronti delle operazioni in derivati, testimoniato dall'elevata quota (82%) di contratti di copertura e/o pareggiati.

CONTRATTI DERIVATI AL 31/12/2001 (miliardi di lire)

| Capitali di riferimento (1) | Copertura | Negoziazione | | Totale | Totali |
|-----------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | | "pareggiati" (5) | "aperti" (6) | | |
| - Forward (2) | - | 58,0 | 29,1 | 87,1 | 87,1 |
| - Swap (3) | 2.446,1 | 1.970,6 | 204,2 | 2.174,8 | 4.620,9 |
| - Future | - | - | 626,4 | 626,4 | 626,4 |
| - Opzioni su titoli (4) | 659,5 | 5,3 | 242,0 | 247,3 | 906,8 |
| - Opzioni su indici e tassi | 77,3 | 69,5 | 83,1 | 152,6 | 229,9 |
| - Opzioni su valute | - | 740,3 | 11,6 | 751,9 | 751,9 |
| - Credit default product | 120,3 | - | 150,1 | 150,1 | 270,4 |
| Totali | 3.303,2 | 2.843,7 | 1.346,5 | 4.190,2 | 7.493,4 |
| - con scambio di capitali | 544,8 | 740,3 | 275,2 | 1.015,5 | 1.560,3 |
| - senza scambio di capitali | 2.758,4 | 2.103,4 | 1.071,3 | 3.174,7 | 5.933,1 |

(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.

Gli **aggregati a rischio** per cassa e di firma si dimensionano in 1.081,5 miliardi, in aumento del 10,9% rispetto al 2000. La componente per cassa risulta pari a 1.023,4

miliardi, valore superiore a quello del 2000 del 9,9%; quella di firma registra invece un incremento del 57,2% a 50,4 miliardi.

Le perdite presunte del Gruppo ammontano a 347,2 miliardi, in lieve aumento rispetto ai

346,5 miliardi del 2000.

AGGREGATI A RISCHIO E PERDITE PRESUNTE (milioni di lire)

| | 31/12/01 | | | | 31/12/00 | | | |
|---|-------------------|------------------|--------------|------------------|-------------------|------------------|---------------|----------------|
| | Crediti per cassa | Crediti di firma | Leasing | Totale | Crediti per cassa | Crediti di firma | Leasing | Totale |
| Sofferenze | 578.575 | 22.795 | - | 601.370 | 487.359 | 24.962 | - | 512.321 |
| Incagli | 361.361 | 24.565 | - | 385.926 | 383.444 | 4.933 | - | 388.377 |
| Rischio Paese | 68.115 | 3.049 | - | 71.164 | 44.564 | 2.175 | - | 46.739 |
| Posizioni ristrutturate e/o ristrutturande | 15.300 | - | - | 15.300 | 15.969 | - | - | 15.969 |
| Immobilizzazioni relative ad operazioni di leasing in sofferenza e incaglio | - | - | 7.705 | 7.705 | - | - | 11.601 | 11.601 |
| Totale aggregati a rischio | 1.023.351 | 50.409 | 7.705 | 1.081.465 | 931.336 | 32.070 | 11.601 | 975.007 |
| Presunte perdite | 335.375 | 9.309 | 2.481 | 347.165 | 334.779 | 9.339 | 2.357 | 346.475 |
| Fondi rischi e svalutazione crediti | 348.363 | 9.309 | 2.481 | 360.153 | 342.720 | 9.339 | 2.357 | 354.416 |
| - Fondi svalutazione crediti | 335.375 | - | - | 335.375 | 334.779 | - | - | 334.779 |
| - Fondi rischi per garanzie e impegni | - | 9.309 | - | 9.309 | - | 9.339 | - | 9.339 |
| - Fondi rischi per operazioni in leasing | - | - | 2.481 | 2.481 | - | - | 2.357 | 2.357 |
| - Fondi rischi su crediti | 12.988 | - | - | 12.988 | 7.941 | - | - | 7.941 |

| | 31/12/99 | | | | 31/12/00 | | | |
|---|-------------------|------------------|--------------|------------------|-----------------------|------------------|---------------|------------------|
| | Consolidato | | | | Consolidato pro forma | | | |
| | Crediti per cassa | Crediti di firma | Leasing | Totale | Crediti per cassa | Crediti di firma | Leasing | Totale |
| Sofferenze | 767.284 | 13.560 | - | 780.844 | 908.697 | 18.869 | - | 927.566 |
| Incagli | 372.245 | 4.308 | - | 376.553 | 434.731 | 4.923 | - | 439.654 |
| Rischio Paese | 56.443 | 3.235 | - | 59.678 | 56.751 | 3.235 | - | 59.986 |
| Posizioni ristrutturate e/o ristrutturande | 22.491 | - | - | 22.491 | 22.491 | - | - | 22.491 |
| Immobilizzazioni relative ad operazioni di leasing in sofferenza e incaglio | - | - | 4.686 | 4.686 | - | - | 13.182 | 13.182 |
| Totale aggregati a rischio | 1.218.463 | 21.103 | 4.686 | 1.244.252 | 1.422.670 | 27.027 | 13.182 | 1.462.879 |
| Presunte perdite | 369.983 | 5.927 | 934 | 376.844 | 472.268 | 8.071 | 2.094 | 482.433 |
| Fondi rischi e svalutazione crediti | 374.983 | 5.927 | 934 | 381.844 | 477.268 | 8.071 | 2.094 | 487.433 |
| - Fondi svalutazione crediti | 369.983 | - | - | 369.983 | 472.268 | - | - | 472.268 |
| - Fondi rischi per garanzie e impegni | - | 5.927 | - | 5.927 | - | 8.071 | - | 8.071 |
| - Fondi rischi per operazioni in leasing | - | - | 934 | 934 | - | - | 2.094 | 2.094 |
| - Fondi rischi su crediti | 5.000 | - | - | 5.000 | 5.000 | - | - | 5.000 |

Le **sofferenze** si dimensionano in 601,4 miliardi (+17,4% su fine 2000), di cui 578,6 miliardi per cassa e 22,8 miliardi di firma.

Il rapporto sofferenze/impieghi per cassa è pertanto salito dal 3,3% di fine 2000 all'attuale 3,6%.

Gli **incagli** diminuiscono da 388,4 a 385,9 miliardi, con una contrazione dello 0,6%.

Il **rischio paese** ammonta a 71,2 miliardi ed aumenta del 52,3%; la crescita è collegata

all'inserimento di una posizione collegata alla Liberia per 22 miliardi. Le **posizioni ristrutturate e ristrutturande** si dimensionano in 15,3 miliardi diminuendo del 4,2%.

Gli **aggregati a rischio relativi a posizioni in leasing** scendono a 7,7 miliardi (-33,6%), cui corrispondono presunte perdite pari a 2,5 miliardi.

CREDITI PER CASSA (milioni di lire)

| | 31/12/01 | | | | 31/12/00 | | | |
|--|-------------------|---------------------------------|--------------------|-------------|-------------------|---------------------------------|--------------------|-------------|
| | 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 | 578.575 | 278.148 | 300.427 | 48,1 | 487.359 | 259.930 | 227.429 | 53,3 |
| - banche | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incagli | | | | | | | | |
| - clientela ordinaria | 361.361 | 36.652 | 324.709 | 10,1 | 383.444 | 53.357 | 330.087 | 13,9 |
| Rischio paese | | | | | | | | |
| - clientela ordinaria | 24.372 | 667 | 23.705 | 2,7 | 1.830 | 466 | 1.364 | 25,5 |
| - banche | 43.743 | 14.378 | 29.365 | 32,9 | 42.734 | 13.129 | 29.605 | 30,7 |
| Posizioni ristrutturata e/o ristrutturande | | | | | | | | |
| - clientela ordinaria | 15.300 | 2.893 | 12.407 | 18,9 | 15.969 | 2.809 | 13.160 | 17,6 |
| Totale aggregati a rischio | 1.023.351 | 332.738 | 690.613 | 32,5 | 931.336 | 329.691 | 601.645 | 35,4 |
| - clientela ordinaria | 979.608 | 318.360 | 661.248 | 32,5 | 888.602 | 316.562 | 572.040 | 35,6 |
| - banche | 43.743 | 14.378 | 29.365 | 32,9 | 42.734 | 13.129 | 29.605 | 30,7 |
| Crediti per cassa "in bonis" | 17.403.231 | 2.637 | 17.400.594 | - | 15.599.519 | 5.088 | 15.594.431 | - |
| - clientela ordinaria | 15.171.715 | 2.637 | 15.169.078 | - | 13.708.934 | 5.088 | 13.703.846 | - |
| - banche | 2.231.516 | - | 2.231.516 | - | 1.890.585 | - | 1.890.585 | - |
| Totale crediti per cassa | 18.426.582 | 335.375 | 18.091.207 | 1,8 | 16.530.855 | 334.779 | 16.196.076 | 2,0 |
| - clientela ordinaria | 16.151.323 | 320.997 | 15.830.326 | 2,0 | 14.597.536 | 321.650 | 14.275.886 | 2,2 |
| - banche | 2.275.259 | 14.378 | 2.260.881 | 0,6 | 1.933.319 | 13.129 | 1.920.190 | 0,7 |

| | 31/12/99 | | | | | | | |
|--|-------------------|---------------------------------|--------------------|-------------|-----------------------|---------------------------------|--------------------|-------------|
| | Consolidato | | | | Consolidato pro forma | | | |
| | 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 | 767.284 | 297.864 | 469.420 | 38,8 | 908.697 | 376.342 | 532.355 | 41,4 |
| - banche | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incagli | | | | | | | | |
| - clientela ordinaria | 372.245 | 43.920 | 328.325 | 11,8 | 434.731 | 57.646 | 377.085 | 13,3 |
| Rischio paese | | | | | | | | |
| - clientela ordinaria | 1.374 | 405 | 969 | 29,5 | 1.682 | 405 | 1.277 | 24,1 |
| - banche | 55.069 | 20.660 | 34.409 | 37,5 | 55.069 | 20.660 | 34.409 | 37,5 |
| Posizioni ristrutturata e/o ristrutturande | | | | | | | | |
| - clientela ordinaria | 22.491 | 7.134 | 15.357 | 31,7 | 22.491 | 7.134 | 15.357 | 31,7 |
| Totale aggregati a rischio | 1.218.463 | 369.983 | 848.480 | 30,4 | 1.422.670 | 462.187 | 960.483 | 32,5 |
| - clientela ordinaria | 1.163.394 | 349.323 | 814.071 | 30,0 | 1.367.601 | 441.527 | 926.074 | 32,3 |
| - banche | 55.069 | 20.660 | 34.409 | 37,5 | 55.069 | 20.660 | 34.409 | 37,5 |
| Crediti per cassa "in bonis" | 11.754.500 | - | 11.754.500 | - | 12.888.005 | 10.081 | 12.877.924 | 0,1 |
| - clientela ordinaria | 10.525.730 | - | 10.525.730 | - | 11.540.931 | 10.081 | 11.530.850 | 0,1 |
| - banche | 1.228.770 | - | 1.228.770 | - | 1.347.074 | - | 1.347.074 | - |
| Totale crediti per cassa | 12.972.963 | 369.983 | 12.602.980 | 2,9 | 14.310.675 | 472.268 | 13.838.407 | 3,3 |
| - clientela ordinaria | 11.689.124 | 349.323 | 11.339.801 | 3,0 | 12.908.532 | 451.608 | 12.456.924 | 3,5 |
| - banche | 1.283.839 | 20.660 | 1.263.179 | 1,6 | 1.402.143 | 20.660 | 1.381.483 | 1,5 |

CREDITI DI FIRMA (milioni di lire)

| | 31/12/01 | | | 31/12/00 | | |
|--|------------------|-------------------|-------------|------------------|-------------------|-------------|
| | Valore | Fondo rischi | % | Valore | Fondo rischi | % |
| | Nominale (a) | su crediti (b) | (b/a) | Nominale (a) | su crediti (b) | (b/a) |
| Sofferenze | 22.795 | 8.394 | 36,8 | 24.962 | 8.687 | 34,8 |
| Incagli | 24.565 | - | - | 4.933 | - | - |
| Rischio paese | 3.049 | 915 | 30,0 | 2.175 | 652 | 30,0 |
| Totale crediti di firma a rischio | 50.409 | 9.309 | 18,5 | 32.070 | 9.339 | 29,1 |
| Crediti di firma "in bonis" | 2.288.305 | - | - | 2.251.714 | - | - |
| Totale crediti di firma | 2.338.714 | 9.309 | 0,4 | 2.283.784 | 9.339 | 0,4 |

| | 31/12/99 | | | | | |
|--|------------------|-------------------|-------------|-----------------------|-------------------|-------------|
| | Consolidato | | | Consolidato pro forma | | |
| | Valore | Fondo rischi | % | Valore | Fondo rischi | % |
| | Nominale (a) | su crediti (b) | (b/a) | Nominale (a) | su crediti (b) | (b/a) |
| Sofferenze | 13.560 | 4.957 | 36,6 | 18.869 | 7.101 | 37,6 |
| Incagli | 4.308 | - | - | 4.923 | - | - |
| Rischio paese | 3.235 | 970 | 30,0 | 3.235 | 970 | 30,0 |
| Totale crediti di firma a rischio | 21.103 | 5.927 | 28,1 | 27.027 | 8.071 | 29,9 |
| Crediti di firma "in bonis" | 1.814.644 | - | - | 1.939.732 | - | - |
| Totale crediti di firma | 1.835.747 | 5.927 | 0,3 | 1.966.759 | 8.071 | 0,4 |

La distribuzione settoriale delle sofferenze evidenzia la prevalenza delle società non finanziarie e famiglie produttrici con 428,2 miliardi, pari al 73,9% del totale. Seguono le famiglie consumatrici (104,5 miliardi pari al 18,1% del totale); le branche più rischiose nell'ambito delle società non finanziarie, risultano quelle dell'edilizia e delle opere pubbliche (115,9 miliardi, 19,9% del totale) e dei servizi al commercio, recuperi e riparazioni (104,4 miliardi, 18% del totale).

L'esame del rapporto sofferenze/impieghi per settori di attività economica, conferma che il settore più rischioso per il Gruppo è quello delle

società non finanziarie e famiglie produttrici (4,4%). Infatti, benché il settore dei non residenti e quello delle istituzioni sociali e private manifestino rapporti sofferenze/impieghi più elevati (8,9% e 5,3%), ciò è imputabile al passaggio a sofferenze, da parte della Capogruppo, di due sole posizioni di importo rilevante e comunque le sofferenze di questi settore rappresentano rispettivamente il 3,9% e lo 0,5% delle sofferenze totali del Gruppo. Con riferimento alle principali branche, l'indice di rischiosità più elevato riguarda edilizia ed opere pubbliche (6,6%), seguito dai servizi al commercio, recuperi e riparazioni (5,3%).

SOFFERENZE (1) - DISTRIBUZIONE SETTORIALE (milioni di lire)

| | 31/12/01 | | 31/12/00 | | 31/12/99 | | |
|--|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|---------------|
| | Euro (migliaia) | % | Euro (migliaia) | % | Euro (migliaia) | % | |
| Amministrazioni pubbliche | 23 | 45 | - | - | - | - | |
| Società finanziarie | 10.681 | 20.682 | 3,6% | 12.105 | 2,5% | 7.236 | 0,9% |
| Società non finanziarie e famiglie produttrici | 221.135 | 428.177 | 73,9% | 369.026 | 75,8% | 588.715 | 76,7% |
| <i>Prodotti dell'agricoltura, silvicoltura e pesca</i> | 4.103 | 7.945 | 1,4% | 7.754 | 1,6% | 17.882 | 2,3% |
| <i>Prodotti energetici</i> | 279 | 540 | 0,1% | 325 | 0,1% | 2.926 | 0,4% |
| <i>Minerali e metalli ferrosi e non ferrosi</i> | 332 | 643 | 0,1% | 602 | 0,1% | 3.446 | 0,4% |
| <i>Minerali e prodotti non metallici</i> | 3.861 | 7.476 | 1,3% | 5.239 | 1,1% | 16.233 | 2,1% |
| <i>Prodotti chimici</i> | 829 | 1.605 | 0,3% | 1.235 | 0,3% | 2.754 | 0,4% |
| <i>Prodotti in metallo</i> | 7.998 | 15.485 | 2,7% | 17.647 | 3,6% | 14.314 | 1,9% |
| <i>Macchine agricole ed industriali</i> | 15.180 | 29.393 | 5,1% | 34.788 | 7,1% | 35.895 | 4,7% |
| <i>Macchine per ufficio</i> | 786 | 1.522 | 0,3% | 613 | 0,1% | 1.860 | 0,2% |
| <i>Materiale e forniture elettriche</i> | 3.822 | 7.400 | 1,3% | 6.801 | 1,4% | 15.481 | 2,0% |
| <i>Mezzi di trasporto</i> | 1.575 | 3.050 | 0,5% | 3.066 | 0,6% | 14.029 | 1,8% |
| <i>Prodotti alimentari, bevande, tabacco</i> | 9.208 | 17.830 | 3,1% | 13.255 | 2,7% | 17.496 | 2,3% |
| <i>Prodotti tessili, cuoio, abbigliamento</i> | 5.376 | 10.409 | 1,8% | 13.354 | 2,7% | 11.019 | 1,4% |
| <i>Carta, prodotti stampa ed editoria</i> | 1.836 | 3.555 | 0,6% | 2.914 | 0,6% | 4.586 | 0,6% |
| <i>Prodotti gomma e plastica</i> | 2.587 | 5.009 | 0,9% | 4.853 | 1,0% | 4.845 | 0,6% |
| <i>Altri prodotti industriali</i> | 3.277 | 6.345 | 1,1% | 4.997 | 1,0% | 9.875 | 1,3% |
| <i>Edilizia ed Opere Pubbliche</i> | 59.835 | 115.858 | 19,9% | 95.639 | 19,6% | 152.408 | 19,9% |
| <i>Servizi al commercio, recuperi e riparazioni</i> | 53.927 | 104.417 | 18,0% | 89.648 | 18,4% | 155.258 | 20,3% |
| <i>Servizi alberghieri e pubblici esercizi</i> | 11.087 | 21.468 | 3,7% | 15.904 | 3,3% | 32.939 | 4,3% |
| <i>Servizi dei trasporti interni</i> | 8.188 | 15.854 | 2,7% | 11.364 | 2,3% | 10.162 | 1,3% |
| <i>Servizi trasporti marittimi ed aerei</i> | 134 | 260 | - | 124 | ... | 306 | ... |
| <i>Servizi connessi ai trasporti</i> | 919 | 1.780 | 0,3% | 2.036 | 0,4% | 2.150 | 0,3% |
| <i>Servizi delle comunicazioni</i> | 211 | 409 | 0,1% | 391 | 0,1% | 3.199 | 0,4% |
| <i>Altri servizi destinabili alla vendita</i> | 25.785 | 49.926 | 8,6% | 36.477 | 7,6% | 59.652 | 7,8% |
| Istituzioni sociali private | 1.506 | 2.915 | 0,5% | 531 | 0,1% | 173 | ... |
| Famiglie consumatrici | 53.945 | 104.453 | 18,1% | 95.180 | 19,5% | 162.921 | 21,3% |
| Totale residenti | 287.291 | 556.272 | 96,1% | 476.842 | 97,8% | 759.045 | 98,9% |
| Resto del mondo | 11.519 | 22.303 | 3,9% | 10.517 | 2,2% | 8.239 | 1,1% |
| Totale sofferenze | 298.810 | 578.575 | 100,0% | 487.359 | 100,0% | 767.284 | 100,0% |

(1) Valori al lordo delle presunte perdite.

RAPPORTO SOFFERENZE/IMPIEGHI (1) - DISTRIBUZIONE SETTORIALE

| | 31/12/01 | 31/12/00 | 31/12/99 |
|---|-------------|-------------|-------------|
| Amministrazioni pubbliche | 0,0% | - | - |
| Società finanziarie | 1,2% | 1,2% | 1,0% |
| Società non finanziarie e famiglie produttrici | 4,4% | 4,2% | 8,2% |
| - di cui principali branche (2): | | | |
| <i>Servizi al commercio, recuperi e riparazioni</i> | 5,3% | 4,7% | 9,9% |
| <i>Edilizia ed Opere Pubbliche</i> | 6,6% | 6,6% | 12,2% |
| <i>Altri servizi destinabili alla vendita</i> | 3,6% | 3,0% | 6,0% |
| <i>Servizi trasporti marittimi ed aerei</i> | 0,0% | 0,0% | 0,1% |
| <i>Servizi alberghieri e pubblici esercizi</i> | 4,5% | 3,7% | 9,3% |
| Istituzioni sociali private | 5,3% | 1,2% | 0,6% |
| Famiglie consumatrici | 4,1% | 3,4% | 7,2% |
| Totale residenti | 3,5% | 3,3% | 6,7% |
| Resto del mondo | 8,9% | 3,7% | 2,8% |
| Totale | 3,6% | 3,3% | 6,6% |

(1) Valori al lordo delle presunte perdite.

(2) Si tratta delle branche principali in termini di esposizione creditizia complessiva (cfr. tabella a pag.200).

La Liguria evidenzia un peso preponderante nella distribuzione territoriale delle sofferenze (67,9% del totale), stabile rispetto all'anno precedente. Delle regioni extraliguri, la quota

maggiore è del Piemonte (8,9%), seguito dall'Emilia Romagna (7,7%), dalla Toscana (5,4%) e dalla Lombardia (4,6%), mentre le altre regioni assumono un peso limitato.

SOFFERENZE (1) - DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA (milioni di lire)

| | 31/12/01 | | | 31/12/00 | | 31/12/1999 | |
|----------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Euro (migliaia) | | % | | % | | % |
| Liguria | 202.509 | 392.112 | 67,9% | 330.498 | 67,8% | 596.908 | 77,8% |
| Piemonte | 26.706 | 51.710 | 8,9% | 51.994 | 10,7% | 48.706 | 6,3% |
| Emilia Romagna | 23.133 | 44.792 | 7,7% | 37.494 | 7,7% | 58.269 | 7,6% |
| Toscana | 16.181 | 31.331 | 5,4% | 27.768 | 5,7% | 29.938 | 3,9% |
| Lombardia | 13.794 | 26.708 | 4,6% | 23.234 | 4,8% | 25.148 | 3,3% |
| Sicilia | 4.447 | 8.611 | 1,5% | 6.859 | 1,4% | - | - |
| Veneto | 895 | 1.732 | 0,3% | 728 | 0,1% | - | - |
| Lazio | 19 | 37 | - | - | - | - | - |
| Puglia | - | - | - | - | - | - | - |
| Sardegna | - | - | - | - | - | - | - |
| Totale Italia | 287.684 | 557.033 | 96,3% | 478.575 | 98,2% | 758.969 | 98,9% |
| Esteri | 11.125 | 21.542 | 3,7% | 8.784 | 1,8% | 8.315 | 1,1% |
| Totale | 298.809 | 578.575 | 100,0% | 487.359 | 100,0% | 767.284 | 100,0% |

(1) Valori al lordo delle presunte perdite.

Il rapporto sofferenze/impieghi evidenzia valori contenuti nella maggior parte delle aree presidiate, se si eccettuano il Piemonte (6,2%), la Toscana (5,8%) e le posizioni relative all'estero, ove comunque la presenza del Gruppo è marginale (17,9%). In particolare, il

rapporto sofferenze/impieghi è basso in Veneto (0,9%) e Lombardia (1,7%). La Liguria (3,4%) beneficia in misura significativa dell'operazione di cessione *pro soluto* di crediti in sofferenza effettuata dalla Capogruppo al termine dell'esercizio 2000.

RAPPORTO SOFFERENZE/IMPIEGHI (1) - DISTRIBUZIONE GEOGRAFICA

| | 31/12/01 | 31/12/00 | 31/12/99 |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|
| Liguria | 3,4% | 3,0% | 6,8% |
| Piemonte | 6,2% | 7,9% | 7,3% |
| Emilia Romagna | 4,4% | 4,3% | 7,9% |
| Toscana | 5,8% | 5,9% | 6,9% |
| Lombardia | 1,7% | 1,9% | 2,7% |
| Sicilia | 4,6% | 6,1% | ... |
| Veneto | 0,9% | 1,2% | - |
| Lazio | 0,0% | ... | ... |
| Puglia | - | ... | ... |
| Sardegna | - | - | ... |
| Totale Italia | 3,5% | 3,3% | 6,5% |
| Esteri | 17,9% | 9,0% | 8,5% |
| Totale | 3,6% | 3,3% | 6,6% |

(1) Valori al lordo delle presunte perdite.

Il servizio distributivo del Gruppo Carige è organizzato in ottica multicanale integrata, articolato su tre grandi famiglie di canali: tradizionali, remoti e mobili.

I **canali tradizionali (o fisici)** sono stati interessati nel corso dell'anno dalla crescita e dalla razionalizzazione della rete degli sportelli, e dal proseguimento della loro riorganizzazione in ottica di segmenti di clientela, con l'introduzione di ulteriori distretti di consulenti *private e corporate*.

La rete tradizionale conta, a fine esercizio, 403 sportelli dislocati in dieci regioni italiane, e 43 province, oltre ad una filiale a Nizza (Francia) e a nove uffici di rappresentanza e/o mandato all'estero.

Nel corso dell'anno si è registrato un saldo netto positivo di 61 filiali; la Banca Carige vi ha contribuito mediante l'acquisizione dal Gruppo IntesaBci di 61 sportelli dislocati in 8 regioni ed in 29 province, l'apertura di 4 nuovi (Rivoli, Cinisello Balsamo, Agenzia 8 di Milano e Agenzia 10 di Palermo) e la cessione di 3 (Albisola Superiore, Andora, Celle Ligure), in ottemperanza alle disposizioni della Banca d'Italia in materia di *antitrust*; in base allo stesso provvedimento, la Cassa di Risparmio di Savona ha ceduto 1 sportello (Quiliano) e ne ha chiusi 2 (in Savona città); infine, la Banca del Monte di Lucca ha aperto 2 nuovi sportelli (Livorno e Porcari).

L'acquisto dei 61 sportelli, avente efficacia dal 1° ottobre, ha modificato la distribuzione della presenza del Gruppo nelle varie regioni: in particolare, la presenza in Liguria, che consta di 241 sportelli, risulta diluita dal 72,2% al 59,8%, la presenza nelle altre regioni è la seguente: 34 sportelli in Lombardia, 31 in Piemonte, 30 in Sicilia, 20 in Emilia Romagna, 18 in Toscana, 11 in Veneto, 7 nel Lazio (insieme alla Puglia, regione di nuovo insediamento) e 5 in Sardegna e in Puglia.

A partire dal 1999, è stato progressivamente messo in opera il progetto di revisione dell'assetto distributivo della rete di vendita tradizionale di Banca Carige, basato sulla logica della segmentazione della clientela. Nel corso dell'esercizio il servizio di consulenza finanziaria personalizzata per la clientela privata ad elevato profilo finanziario (*private banking*) è

stato implementato nel numero dei distretti (18 a fine anno), e dei consulenti (64) ed è stato istituito il servizio di consulenza finanziaria imprese (*corporate banking*), mediante l'attivazione di 9 distretti in Liguria con 38 consulenti.

Tale assetto distributivo viene progressivamente esteso alle due banche controllate: nel mese di febbraio 2002 la Banca del Monte di Lucca ha attivato presso la sede di Lucca il primo servizio di consulenza finanziaria personalizzata.

Il Gruppo dispone altresì di una rete di 482 agenzie assicurative dislocate su tutto il territorio nazionale.

Nell'ambito dei **canali remoti**, il numero di sportelli "Bancacontinua" è pari a 14, mentre gli ATM-Bancomat operativi alla fine del 2001 risultano pari a 467, con un incremento di 80 unità rispetto alla fine del 2000; le apparecchiature *POS* presso esercenti hanno raggiunto le 9.765 unità, in forte aumento rispetto alle 8.281 del 2000.

Il 2001 è stato il primo anno di piena operatività attraverso internet. Il servizio, che si inserisce nell'ambito delle azioni di sviluppo della rete in un'ottica di multicanalità integrata, è stato attivato a luglio 2000 e in un anno e mezzo di vita è stato oggetto di molte integrazioni in relazione alle quali il servizio presenta attualmente requisiti di completezza, diffusione e sicurezza.

Internet rappresenta per il Gruppo il punto di riferimento operativo e di collegamento funzionale di tutti i canali, nonché uno strutturale fondamento per la crescita distributiva e commerciale dell'attività. In questo senso, si sviluppano sinergie fra i molteplici canali e si realizza una conoscenza più approfondita della clientela.

Oltre ai servizi "tradizionali" di *remote banking*, quali l'*home banking* ed il *corporate banking* che potranno essere superati dall'operatività in Internet, la Carige ha attivato da settembre il *call center*, che consente un'operatività assai più estesa rispetto al *phone banking*, da questo sostituito. I contratti relativi ai servizi *on line*, comprendenti *internet banking* e *call center*, esistenti a fine anno erano 38.228.

I **canali mobili** sono rappresentati dagli agenti assicurativi del Gruppo che vendono i

prodotti bancari, alla luce delle opportunità offerte dai provvedimenti normativi di Banca d'Italia ed ISVAP, e dagli agenti immobiliari convenzionati con la Carige per la canalizzazione dei mutui.

Gli agenti assicurativi delle compagnie di assicurazione del Gruppo convenzionati con la

Banca sono complessivamente 92; di essi, gli agenti promotori rappresentano il 28,3%.

Il canale di vendita degli agenti immobiliari, organizzato a partire dalla metà del 2000, nel corso dell'anno si è sviluppato costantemente, raggiungendo il numero di 769 convenzionati (315 a fine esercizio precedente).

RETE DI VENDITA GRUPPO CARIGE

A) CANALI TRADIZIONALI

| | 31/12/01 | | 30/9/01 | | 31/12/00 | | 31/12/99 | | 31/12/99 p.f. | |
|--------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|---------------|--------------|
| | numero | Q% | numero | Q% | numero | Q% | numero | Q% | numero | Q% |
| AREA NORD-OVEST | 306 | 75,9 | 278 | 81,8 | 282 | 82,4 | 232 | 87,5 | 278 | 89,4 |
| Liguria | 241 | 59,8 | 241 | 70,9 | 247 | 72,2 | 201 | 75,8 | 246 | 79,1 |
| - Genova | 134 | 33,3 | 134 | 39,5 | 134 | 39,2 | 132 | 49,7 | 132 | 42,5 |
| - Imperia | 28 | 6,9 | 28 | 8,2 | 28 | 8,2 | 28 | 10,6 | 29 | 9,3 |
| - La Spezia | 19 | 4,7 | 19 | 5,6 | 19 | 5,6 | 19 | 7,2 | 19 | 6,1 |
| - Savona | 60 | 14,9 | 60 | 17,6 | 66 | 19,2 | 22 | 8,3 | 66 | 21,2 |
| Piemonte | 31 | 7,7 | 21 | 6,2 | 20 | 5,8 | 18 | 6,8 | 19 | 6,1 |
| Lombardia | 34 | 8,4 | 16 | 4,7 | 15 | 4,4 | 13 | 4,9 | 13 | 4,2 |
| AREA NORD-EST | 31 | 7,7 | 18 | 5,3 | 18 | 5,3 | 17 | 6,4 | 17 | 5,5 |
| Veneto | 11 | 2,7 | 2 | 0,6 | 2 | 0,6 | 2 | 0,8 | 2 | 0,6 |
| Emilia Romagna | 20 | 5,0 | 16 | 4,7 | 16 | 4,7 | 15 | 5,7 | 15 | 4,9 |
| AREA CENTRO | 25 | 6,2 | 16 | 4,7 | 15 | 4,4 | 13 | 4,9 | 13 | 4,2 |
| Toscana | 18 | 4,5 | 16 | 4,7 | 15 | 4,4 | 13 | 4,9 | 13 | 4,2 |
| Lazio | 7 | 1,7 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| AREA SUD E ISOLE | 40 | 9,9 | 27 | 7,9 | 26 | 7,6 | 2 | 0,8 | 2 | 0,6 |
| Puglia | 5 | 1,2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sicilia | 30 | 7,5 | 22 | 6,4 | 21 | 6,1 | - | - | - | - |
| Sardegna | 5 | 1,2 | 5 | 1,5 | 5 | 1,5 | 2 | 0,8 | 2 | 0,6 |
| ESTERO: Nizza (Francia) | 1 | 0,3 | 1 | 0,3 | 1 | 0,3 | 1 | 0,4 | 1 | 0,3 |
| TOTALE SPORTELLI | 403 | 100,0 | 340 | 100,0 | 342 | 100,0 | 265 | 100,0 | 311 | 100,0 |

| | 31/12/01 | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | 31/12/99 p.f. |
|----------------------------|----------|---------|----------|----------|---------------|
| Consulenti private banking | 64 | 64 | 62 | 4 | 4 |
| Consulenti corporate | 38 | 16 | - | - | - |

B) CANALI REMOTI

| | 31/12/01 | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | 31/12/99 p.f. |
|------------------------------|----------|---------|----------|----------|---------------|
| ATM - Bancomat | 467 | 391 | 387 | 293 | 353 |
| Bancacontinua (self service) | 14 | 14 | 15 | 13 | 15 |
| POS | 9.765 | 9.065 | 8.281 | 5.827 | 7.241 |
| Home banking | 6.479 | 6.464 | 6.384 | 5.317 | 5.461 |
| Servizi on line (1) | 38.228 | 24.555 | 11.679 | - | - |

(1) Internet banking e Call center; numero contratti.

C) CANALI MOBILI

| | 31/12/01 | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | 31/12/99 p.f. |
|----------------------------------|----------|---------|----------|----------|---------------|
| Agenti assicurativi (2) | 92 | 94 | 68 | 21 | 21 |
| Agenti immobiliari convenzionati | 769 | 646 | 315 | - | - |

(2) Agenti delle compagnie del Gruppo che distribuiscono prodotti della Banca.

Il personale del Gruppo ammonta a 4.104 unità, che salgono a 4.512 comprendendo il personale delle società assicurative controllate.

Il personale bancario opera per il 68,5% sul mercato e per il 31,5% in uffici amministrativi di sede. Il notevole incremento di personale nel

corso dell'anno (10,9%) è legato in gran parte all'assunzione degli 84 dipendenti delle filiali del Banco di Sicilia, avvenuta con decorrenza 1/1/2001 e dei 322 dipendenti delle 61 filiali ex Banca Intesa acquisite dal 1° ottobre.

PERSONALE BANCARIO DEL GRUPPO CARIGE

| | 31/12/01 | | 30/9/01 | | 31/12/00 (1) | | 31/12/99 | | 31/12/1999 p.f. | |
|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|
| | N. | % | N. | % | N. | % | N. | % | N. | % |
| Qualifica (2) | | | | | | | | | | |
| Dirigenti | 53 | 1,3 | 53 | 1,4 | 27 | 0,7 | 29 | 0,9 | 32 | 0,9 |
| Funzionari | 703 | 17,1 | 597 | 16,1 | 300 | 8,1 | 247 | 7,6 | 299 | 8,0 |
| Altro Personale | 3.348 | 81,6 | 3.062 | 82,5 | 3.374 | 91,2 | 2.954 | 91,5 | 3.388 | 91,1 |
| TOTALE | 4.104 | 100,0 | 3.712 | 100,0 | 3.701 | 100,0 | 3.230 | 100,0 | 3.719 | 100,0 |
| Attività | | | | | | | | | | |
| Sede | 1.293 | 31,5 | 1.225 | 33,0 | 1.248 | 33,7 | 1.063 | 32,9 | 1.256 | 33,8 |
| Mercato | 2.811 | 68,5 | 2.487 | 67,0 | 2.453 | 66,3 | 2.167 | 67,1 | 2.463 | 66,2 |

(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 dell'esercizio 2001 chiude con un utile netto di 186 miliardi, in crescita del 19,7% sull'esercizio precedente. L'incremento è riconducibile all'aumento del margine d'intermediazione, che ha compensato l'incremento dei costi operativi; il risultato beneficia anche di minori rettifiche ed accantonamenti e dell'incremento della gestione straordinaria.

In dettaglio, il **margine d'interesse** ammonta a 694,9 miliardi, in aumento del 5,9% rispetto all'esercizio precedente. Gli interessi attivi sono pari a 1.322,5 miliardi (+11,2% rispetto al 2000), mentre quelli passivi ammontano a 627,6 miliardi (+17,7%). In particolare, la clientela contribuisce con interessi attivi per 981,6 miliardi ed interessi passivi per 166,7 miliardi, mentre gli interessi sul portafoglio titoli di proprietà ammontano a 285,1 miliardi.

I **ricavi netti da servizi** si dimensionano in 653 miliardi, con un incremento del 14,2% rispetto ai 571,9 miliardi dell'esercizio precedente.

Tale risultato è determinato dalla crescita dei dividendi e dalla contribuzione delle partecipazioni valutate al patrimonio netto, oltre che dall'incremento dei proventi netti di gestione connesso all'operazione di *securitization* su mutui *in bonis* condotta dalla Capogruppo e che ha comportato l'iscrizione di 46,6 miliardi. Più nel dettaglio, le commissioni attive si attestano a 321,9 miliardi, a fronte di 329,5 miliardi del 2000 (-2,3%). Le commissioni passive, pari a 24,6 miliardi, aumentano dell'11,3% rispetto ai 22,1 miliardi del 2000. I profitti da operazioni finanziarie sono pari a 8,6 miliardi, in diminuzione del 61,4% sul 2000, scontando minusvalenze nette su titoli per 46,3 miliardi. I dividendi crescono del 108% a 39 miliardi, mentre gli utili delle partecipazioni valutate al patrimonio netto ammontano a 14,7 miliardi, beneficiando dei risultati positivi delle controllate assicurative e della partecipazione in Autostrada dei Fiori SpA. Gli altri proventi di gestione ammontano a 312,3 miliardi, in crescita del 27,4%, mentre gli altri oneri di gestione scendono dell'8% a 18,8 miliardi.

Il **margine di intermediazione** risulta pari a 1.347,9 miliardi, con un incremento del 9,8% nei dodici mesi.

I **costi operativi** del Gruppo si dimensionano in 914,2 miliardi, in crescita dell'11,3% rispetto agli 821,2 miliardi dello scorso anno. Le spese amministrative, pari a 691,7 miliardi, crescono del 9,4%; in particolare, le spese di personale crescono del 9,8% a 437,3 miliardi, mentre le altre spese amministrative ammontano a 254,4 miliardi (+8,8%). Le rettifiche di valore su immobilizzazioni crescono del 17,6% a 222,5 miliardi, essendo influenzate, da un lato, dall'accresciuta attività del leasing, e, dall'altro lato, dai costi di avviamento connessi all'acquisto delle 82 filiali dal Gruppo IntesaBci e dal Banco di Sicilia da parte della Capogruppo.

Il **risultato di gestione** ammonta a 433,8 miliardi con un incremento del 6,6% rispetto ai 406,9 miliardi del 2000.

Gli **accantonamenti e le rettifiche di valore** risultano complessivamente pari a 98,1 miliardi, inferiori del 7% rispetto al dato del 2000. In particolare, gli accantonamenti per rischi ed oneri ammontano a 5,6 miliardi, a fronte dei 6,1 miliardi dello scorso esercizio (-7,5%). La rischiosità del credito, misurata dal saldo netto tra le rettifiche e gli accantonamenti al fondo rischi e le riprese di valore, si dimensiona in 92,9 miliardi, con un decremento del 4,9% nei confronti del 2000 (97,7 miliardi).

Le rettifiche su immobilizzazioni finanziarie sono pari a 0,1 miliardi, in forte riduzione rispetto a fine 2000 (1,8 miliardi). Le riprese di valore sono pari a 0,5 miliardi.

L'**utile delle attività ordinarie** si attesta a 335,7 miliardi, in aumento dell'11,4% rispetto al 2000.

Il **risultato della gestione straordinaria** è pari a 29,8 miliardi, in crescita del 95,8% rispetto ai 15,2 miliardi del 2000. L'incremento è largamente riconducibile ai proventi derivanti dalla cessione di 4 sportelli in provincia di Savona effettuata dal Gruppo nel corso dell'esercizio.

Dedotte le imposte sul reddito dell'esercizio (177,7 miliardi, +11,1%) l'**utile netto** si attesta a 186 miliardi, in aumento del 19,7% rispetto ai 155,4 miliardi del 2000.

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO (milioni di lire)

| | 31/12/2001 | | 31/12/00 | 31/12/99 | 31/12/99 pro forma | Variazione % | |
|---|-----------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------------|--------------|-------------------|
| | Euro (migliaia) | Lire | | | | 2001 2000 | 2000 1999 p.f. |
| 10 Interessi attivi | 682.992 | 1.322.457 | 1.189.242 | 887.740 | 994.124 | 11,2 | 19,6 |
| 20 Interessi passivi | -324.108 | -627.560 | -532.970 | -383.472 | -420.239 | 17,7 | 26,8 |
| MARGINE DI INTERESSE | 358.884 | 694.897 | 656.272 | 504.268 | 573.885 | 5,9 | 14,4 |
| 40 Commissioni attive | 166.254 | 321.913 | 329.471 | 273.736 | 306.817 | -2,3 | 7,4 |
| 50 Commissioni passive | -12.711 | -24.612 | -22.110 | -16.176 | -17.713 | 11,3 | 24,8 |
| 60 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie | 4.427 | 8.571 | 22.233 | 80.797 | 81.565 | -61,4 | -72,7 |
| 30 Dividendi e altri proventi | 20.137 | 38.991 | 18.750 | 49.461 | 53.245 | 108,0 | -64,8 |
| 170 Utili (Perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto | 7.575 | 14.668 | -1.244 | -53.984 | -58.908 | ... | -97,9 |
| 70 Altri proventi di gestione | 161.308 | 312.336 | 245.249 | 150.237 | 226.840 | 27,4 | 8,1 |
| 110 Altri oneri di gestione | -9.720 | -18.821 | -20.454 | -11.521 | -20.632 | -8,0 | -0,9 |
| RICAVI NETTI DA SERVIZI | 337.270 | 653.046 | 571.895 | 472.550 | 571.214 | 14,2 | 0,1 |
| MARGINE D'INTERMEDIAZIONE | 696.154 | 1.347.943 | 1.228.167 | 976.818 | 1.145.099 | 9,8 | 7,3 |
| 80 Spese amministrative | -357.217 | -691.669 | -632.032 | -549.655 | -637.243 | 9,4 | -0,8 |
| . Spese di personale | -225.839 | -437.286 | -398.143 | -355.581 | -405.754 | 9,8 | -1,9 |
| . Altre spese amministrative | -131.378 | -254.383 | -233.889 | -194.074 | -231.489 | 8,8 | 1,0 |
| 90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali | -114.903 | -222.483 | -189.209 | -127.439 | -175.358 | 17,6 | 7,9 |
| COSTI OPERATIVI | -472.120 | -914.152 | -821.241 | -677.094 | -812.601 | 11,3 | 1,1 |
| RISULTATO DI GESTIONE | 224.034 | 433.791 | 406.926 | 299.724 | 332.498 | 6,6 | 22,4 |
| 100 Accantonamenti per rischi e oneri | -2.908 | -5.631 | -6.086 | -2.751 | -7.436 | -7,5 | -18,2 |
| 120 Rettifiche di valore su crediti e accant. per garanzie e impegni | -50.370 | -97.530 | -109.142 | -75.404 | -96.031 | -10,6 | 13,7 |
| 130 Riprese di valore su crediti e su accant. per garanzie e impegni | 9.709 | 18.800 | 22.081 | 24.994 | 30.816 | -14,9 | -28,3 |
| 140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti | -7.297 | -14.128 | -10.613 | -7.816 | -12.385 | 33,1 | -14,3 |
| 150 Rettifiche su immobilizzazioni finanziarie | -57 | -110 | -1.756 | -2.842 | -3.211 | -93,7 | -45,3 |
| 160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie | 270 | 523 | 54 | 1.977 | 1.977 | 868,5 | -97,3 |
| ACCANTONAMENTI E RETTIFICHE | -50.652 | -98.076 | -105.462 | -61.842 | -86.270 | -7,0 | 22,2 |
| 180 UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE | 173.382 | 335.715 | 301.464 | 237.882 | 246.228 | 11,4 | 22,4 |
| 190 Proventi straordinari | 18.996 | 36.781 | 24.076 | 61.893 | 79.191 | 52,8 | -69,6 |
| 200 Oneri straordinari | -3.585 | -6.942 | -8.838 | -15.401 | -16.095 | -21,5 | -45,1 |
| 210 UTILE STRAORDINARIO | 15.411 | 29.839 | 15.238 | 46.492 | 63.096 | 95,8 | -75,8 |
| UTILE ANTE IMPOSTE SUL REDDITO | 188.793 | 365.554 | 316.702 | 284.374 | 309.324 | 15,4 | 2,4 |
| 230 Variazione fondi rischi bancari generali | - | - | - | - | -8.200 | ... | -100,0 |
| 240 Imposte sul reddito dell'esercizio | -91.766 | -177.683 | -159.877 | -156.645 | -167.311 | 11,1 | -4,4 |
| 250 Utile d'esercizio di pertinenza di terzi | -967 | -1.872 | -1.419 | -126 | -6.210 | 31,9 | -77,1 |
| 260 UTILE D'ESERCIZIO | 96.060 | 185.999 | 155.406 | 127.603 | 127.603 | 19,7 | 21,8 |

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO - EVOLUZIONE TRIMESTRALE (milioni di lire)

| | Esercizio 2001 | | | | Esercizio 2000 | | | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 4° trimestre | 3° trimestre | 2° trimestre | 1° trimestre | 4° trimestre | 3° trimestre | 2° trimestre | 1° trimestre |
| 10 Interessi attivi | 328.612 | 322.541 | 331.472 | 339.832 | 348.179 | 307.369 | 268.443 | 265.251 |
| 20 Interessi passivi | -144.464 | -148.376 | -172.433 | -162.287 | -157.320 | -142.911 | -125.668 | -107.071 |
| MARGINE DI INTERESSE | 184.148 | 174.165 | 159.039 | 177.545 | 190.859 | 164.458 | 142.775 | 158.180 |
| 40 Commissioni attive | 92.253 | 75.742 | 72.806 | 81.112 | 86.147 | 80.601 | 76.606 | 86.117 |
| 50 Commissioni passive | -7.334 | -5.942 | -5.712 | -5.624 | -6.857 | -5.729 | -4.431 | -5.093 |
| 60 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie | 30.063 | -32.276 | 14.672 | -3.888 | -20.490 | 1.896 | 509 | 40.318 |
| 30 Dividendi e altri proventi | 3.004 | 454 | 33.756 | 1.777 | -902 | 3.042 | 15.893 | 717 |
| 170 Utili (Perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto | 12.045 | -1.866 | -1.963 | 6.452 | -17.939 | 1.802 | 14.303 | 590 |
| 70 Altri proventi di gestione | 116.477 | 67.693 | 64.831 | 63.335 | 71.531 | 59.226 | 57.603 | 56.889 |
| 110 Altri oneri di gestione | -6.627 | -5.733 | -3.293 | -3.168 | -8.501 | -6.434 | -3.188 | -2.331 |
| RICAVI NETTI DA SERVIZI | 239.881 | 98.072 | 175.097 | 139.996 | 102.989 | 134.404 | 157.295 | 177.207 |
| MARGINE D'INTERMEDIAZIONE | 424.029 | 272.237 | 334.136 | 317.541 | 293.848 | 298.862 | 300.070 | 335.387 |
| 80 Spese amministrative | -200.871 | -159.369 | -171.418 | -160.011 | -170.115 | -154.882 | -148.734 | -158.301 |
| . Spese di personale | -122.564 | -101.378 | -112.156 | -101.188 | -100.128 | -98.920 | -100.086 | -99.009 |
| . Altre spese amministrative | -78.307 | -57.991 | -59.262 | -58.823 | -69.987 | -55.962 | -48.648 | -59.292 |
| 90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali | -62.411 | -54.264 | -52.909 | -52.899 | -45.689 | -46.980 | -48.516 | -48.024 |
| COSTI OPERATIVI | -263.282 | -213.633 | -224.327 | -212.910 | -215.804 | -201.862 | -197.250 | -206.325 |
| RISULTATO DI GESTIONE | 160.747 | 58.604 | 109.809 | 104.631 | 78.044 | 97.000 | 102.820 | 129.062 |
| 100 Accantonamenti per rischi e oneri | -430 | -1.554 | -1.894 | -1.753 | -3.952 | -632 | -384 | -1.118 |
| 120 Rettifiche di valore su crediti e accant. per garanzie e impegni | -32.383 | -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 | 6.626 | 6.094 | 2.088 | 3.992 | 5.074 | 7.053 | 4.031 | 5.923 |
| 140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti | -11.625 | -2.503 | - | - | -10.613 | - | - | - |
| 150 Rettifiche su immobilizzazioni finanziarie | -29 | -50 | -30 | -1 | -1.719 | - | -37 | - |
| 160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie | 491 | 32 | - | - | 46 | 3 | 5 | - |
| ACCANTONAMENTI E RETTIFICHE | -37.350 | -11.086 | -29.996 | -19.644 | -56.778 | -10.000 | -19.327 | -19.357 |
| 180 UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE | 123.397 | 47.518 | 79.813 | 84.987 | 21.266 | 87.000 | 83.493 | 109.705 |
| 190 Proventi straordinari | 5.510 | 4.093 | 23.630 | 3.548 | 12.006 | 3.168 | 5.071 | 3.831 |
| 200 Oneri straordinari | -1.242 | -1.560 | -860 | -3.280 | -1.248 | -2.429 | -2.122 | -3.039 |
| 210 UTILE STRAORDINARIO | 4.268 | 2.533 | 22.770 | 268 | 10.758 | 739 | 2.949 | 792 |
| UTILE ANTE IMPOSTE SUL REDDITO | 127.665 | 50.051 | 102.583 | 85.255 | 32.024 | 87.739 | 86.442 | 110.497 |
| 230 Variazione fondi rischi bancari generali | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 240 Imposte sul reddito dell'esercizio | -62.817 | -23.612 | -54.678 | -36.576 | -26.437 | -42.718 | -38.673 | -52.049 |
| 250 Utile d'esercizio di pertinenza di terzi | -793 | -465 | 12 | -626 | -170 | -520 | -403 | -326 |
| 260 UTILE D'ESERCIZIO | 64.055 | 25.974 | 47.917 | 48.053 | 5.417 | 44.501 | 47.366 | 58.122 |

Il Gruppo Carige conferma, anche al 31 dicembre 2001, il rispetto delle soglie previste per tutti gli indicatori di rischiosità della Banca d'Italia attualmente in vigore. Il patrimonio di vigilanza risulta pari a 2.245,1 miliardi: la

quota di patrimonio di vigilanza assorbita complessivamente per la copertura dei rischi è risultata pari a 1.425,5 miliardi (1.235,6 miliardi il dato a fine 2000), per cui l'eccedenza patrimoniale si attesta a 819,6 miliardi.

PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTI DI SOLVIBILITÀ (1) (milioni di lire)

| | Situazione al | | | | |
|---|-----------------|----------------|------------|------------|------------|
| | 31/12/01 | | 30/09/01 | 31/12/00 | 31/12/99 |
| | Euro (migliaia) | Lire (milioni) | | | |
| Patrimonio di vigilanza | | | | | |
| Patrimonio di base (tier 1 capital) | 804.285 | 1.557.313 | 2.070.681 | 2.018.502 | 2.196.900 |
| Patrimonio supplementare (tier 2 capital) | 405.711 | 785.567 | 769.667 | -2.176 | 19.912 |
| meno: elementi da dedurre | 50.518 | 97.817 | 96.297 | 102.841 | 374.208 |
| Patrimonio totale (total capital) | 1.159.478 | 2.245.063 | 2.744.051 | 1.913.485 | 1.842.604 |
| Attività ponderate | | | | | |
| Rischio di credito | 7.909.034 | 15.314.025 | 13.388.750 | 13.387.425 | 11.351.850 |
| Rischio di mercato | 1.094.475 | 2.119.200 | 2.766.250 | 2.058.175 | 1.013.262 |
| Altri requisiti prudenziali | 199.101 | 385.513 | 385.513 | - | - |
| Totale attivo ponderato | 9.202.610 | 17.818.738 | 16.540.513 | 15.445.600 | 12.365.112 |
| Coefficienti di solvibilità (%) | | | | | |
| Patrimonio di base (Tier 1)/Attività ponderate rischio di credito | 10,17% | 10,17% | 15,47% | 15,08% | 19,35% |
| Patrimonio di vigilanza/Attività ponderate rischio di credito | 14,66% | 14,66% | 20,50% | 14,29% | 16,23% |
| Patrimonio di base (Tier 1)/Totale attivo ponderato | 8,74% | 8,74% | 12,52% | 13,07% | 17,77% |
| Patrimonio di vigilanza/Totale attivo ponderato | 12,60% | 12,60% | 16,59% | 12,39% | 14,90% |

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

LE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Dal patrimonio netto, dai fondi rischi su crediti e dall'utile di esercizio della Banca Carige si perviene al patrimonio netto consolidato, al

fondo rischi su crediti del bilancio consolidato ed all'utile netto consolidato attraverso le seguenti variazioni:

| | Patrimonio netto | | Utile d'esercizio | |
|---|------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | Euro (migliaia) | Lire (milioni) | Euro (migliaia) | Lire (milioni) |
| Saldi al 31/12/2001 come da Bilancio della Banca Carige | 1.441.542 | 2.791.215 | 103.545 | 200.492 |
| Eccedenze rispetto al valore di carico | 23.870 | 46.218 | 13.358 | 25.864 |
| Rettifiche di valore su plusvalore allocato | -839 | -1.624 | -839 | -1.624 |
| Rettifiche di valore su differenze positive di consolidamento e di patrimonio netto | -6.885 | -13.332 | -6.885 | -13.332 |
| Effetti derivati da scritture contabilizzate negli esercizi precedenti | -63.170 | -122.314 | - | - |
| Utili (perdite) da partecipazioni valutate al patrimonio netto | 5.802 | 11.234 | 7.575 | 14.668 |
| Storno delle rettifiche e degli accantonamenti effettuati a fini fiscali | 251 | 486 | 251 | 486 |
| Storno dividendi infragruppo | -19.642 | -38.033 | -20.405 | -39.509 |
| Altre | -695 | -1.345 | -540 | -1.046 |
| Saldi al 31/12/2001 come da Bilancio consolidato | 1.380.234 | 2.672.505 | 96.060 | 185.999 |

Inoltre, dal patrimonio netto consolidato risultante alla data del 31/12/2000 si perviene

a quello evidenziato sul bilancio consolidato al 31/12/2001 attraverso le seguenti variazioni:

| | Euro (migliaia) | Lire (milioni) |
|---|------------------|------------------|
| Saldo al 31/12/2000 | 1.346.318 | 2.606.836 |
| Sovrapprezzo azioni utilizzato per operazione di cartolarizzazione | 7.349 | 14.229 |
| Dividendi distribuiti nell'esercizio | -72.833 | -141.025 |
| Variazione fondo rischi su crediti al netto competenza dei terzi | 2.607 | 5.047 |
| Variazione delle riserve conseguente all'applicazione del metodo del patrimonio netto | 701 | 1.358 |
| Variazioni delle differenze negative di patrimonio netto e di consolidamento | 15 | 29 |
| Altre | 17 | 32 |
| Utile consolidato | 96.060 | 185.999 |
| Saldo al 31/12/2001 | 1.380.234 | 2.672.505 |

Nell'anno sono state negoziate azioni delle imprese del Gruppo riferite esclusivamente alla Banca Carige.

I movimenti, effettuati tutti dalla Capogruppo, hanno riguardato acquisti per n. 4.533.572 azioni, riferiti ad un valore nominale di 45,3 miliardi e corrispondenti a 84 miliardi di controvalore, mentre le vendite sono state pari a 42 miliardi di valore nominale e 76,3 miliardi di controvalore per complessive n. 4.196.140 azioni; la compravendita di azioni ha riguardato

pertanto il 4,4% del totale del capitale sociale della Capogruppo.

Alla fine del 2001 il Gruppo deteneva in portafoglio n. 4.753.182 azioni della Capogruppo per complessivi 69,4 miliardi di controvalore, di cui n. 2.253.182 azioni detenute dalla Banca Carige per 42,3 miliardi e n. 2.500.000 azioni detenute dalla Cassa di Risparmio di Savona per 27,1 miliardi. Queste ultime, che per la Banca savonese costituiscono partecipazioni, non sono state oggetto di movimentazione durante il corso dell'anno.

Si forniscono, di seguito, indicazioni relative all'andamento gestionale ed economico delle società controllate facenti parte del Gruppo.

Per quanto riguarda la **Cassa di Risparmio di Savona SpA**, controllata al 95,9% dalla Banca Carige, alla fine del 2001 il risparmio totale (AFI) raccolto dalla clientela si attesta a 4.483 miliardi, evidenziando una contrazione rispetto alla fine del 2000 (-2,1%). In particolare, la raccolta diretta si dimensiona in 2.026,8 miliardi, in crescita rispetto al 2000 (+2,6%); la raccolta indiretta (AAF) si dimensiona in 2.456,2 miliardi, evidenziando una diminuzione del 5,6% in termini annui. Nell'ambito delle AAF, il risparmio gestito giunge a 1.323 miliardi (-3%), il risparmio amministrato è di 1.133,2 miliardi (-8,4%). Gli impieghi a clientela giungono a 1.232,8 miliardi: la diminuzione annua complessiva (-2,8%) sintetizza una contrazione del comparto a breve (-6,2%) ed una, più limitata, del comparto a medio/lungo (-0,4%); le sofferenze aumentano nei dodici mesi dell'1,3%. Il portafoglio titoli si dimensiona in 635 miliardi e

diminuisce del 17,9% rispetto ai 773,3 miliardi di fine 2000.

Relativamente ai risultati economici, il consuntivo annuo per il 2001 perviene ad un utile netto di 25 miliardi, in crescita del 50,3% rispetto al 2000. In particolare, il margine d'intermediazione ammonta a 128,8 miliardi, superiore al consuntivo 2000 (+3,4%). Al suo interno, ad un margine di interesse superiore a quello del 2000 del 5,3%, si associano ricavi netti da servizi (46 miliardi) stabili rispetto al 2000. I costi operativi sono in linea con il valore dell'esercizio 2000 (-0,1%). Gli accantonamenti e le rettifiche registrano un deciso ridimensionamento: sono infatti di 3 miliardi a fronte di 11,6 miliardi del 2000. L'utile straordinario, pari a 2,9 miliardi, è superiore al risultato del 2000 (+5,3%). Tale crescita è influenzata positivamente dalla cessione dello sportello del mercato ortofrutticolo (1,5 miliardi) e, negativamente, da oneri straordinari per incentivi al pensionamento (1 miliardo). Al netto di imposte sul reddito per 18,9 miliardi, l'utile dell'anno si attesta a 25 miliardi (+50,3%).

CASSA DI RISPARMIO DI SAVONA (miliardi di lire)

| | | | | | | Variazioni % | |
|---|----------|---------|----------|----------|---------|--------------|-------|
| | 31/12/01 | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | 2001 | 2000 | |
| Euro (mln.) | | | | | | | |
| SITUAZIONE PATRIMONIALE | | | | | | | |
| Totale attività | 1.329,9 | 2.575,1 | 2.616,1 | 2.554,2 | 2.498,8 | 0,8 | 2,2 |
| Raccolta diretta (A) | 1.046,8 | 2.026,8 | 2.026,7 | 1.976,0 | 1.969,1 | 2,6 | 0,4 |
| Raccolta indiretta (B) | 1.268,5 | 2.456,2 | 2.441,1 | 2.601,0 | 2.446,7 | -5,6 | 6,3 |
| - Risparmio gestito | 683,3 | 1.323,0 | 1.291,5 | 1.363,4 | 1.391,8 | -3,0 | -2,0 |
| - Risparmio amministrato | 585,2 | 1.133,2 | 1.149,6 | 1.237,6 | 1.054,9 | -8,4 | 17,3 |
| Attività finanziarie intermedie (AFI) (A+B) | 2.315,4 | 4.483,0 | 4.467,8 | 4.577,0 | 4.415,8 | -2,1 | 3,7 |
| Crediti verso clientela (1) | 636,7 | 1.232,8 | 1.224,0 | 1.267,9 | 1.188,3 | -2,8 | 6,7 |
| Titoli | 328,0 | 635,0 | 677,5 | 773,3 | 767,2 | -17,9 | 0,8 |
| Capitale e riserve (2) | 164,5 | 318,6 | 318,5 | 316,6 | 310,0 | 0,6 | 2,1 |
| CONTO ECONOMICO | | | | | | | |
| Risultato di gestione | 22,7 | 44,0 | 33,3 | 39,7 | 34,5 | 10,9 | 15,2 |
| Utile delle attività ordinarie | 21,2 | 41,0 | 34,8 | 28,1 | 14,0 | 45,8 | 101,4 |
| Utile ante imposte sul reddito | 22,7 | 43,9 | 35,4 | 30,9 | 28,7 | 42,3 | 7,5 |
| Utile d'esercizio | 12,9 | 25,0 | 20,4 | 16,6 | 11,1 | 50,6 | 49,5 |
| RISORSE | | | | | | | |
| Rete sportelli | 43 | 43 | 43 | 46 | 46 | -6,5 | 0,0 |
| Personale | 426 | 426 | 411 | 444 | 460 | -4,1 | -3,5 |

(1) Al lordo delle presunte perdite.

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

La **Banca del Monte di Lucca SpA**, a fine 2001, ha raccolto 993,3 miliardi di risparmio della clientela (AFI), evidenziando un tasso di crescita tendenziale del 4,4%. Tale andamento

è dovuto all'incremento della raccolta diretta (+14,2%), mentre la raccolta indiretta diminuisce del 3,3%. La raccolta diretta si dimensiona in 475,4 miliardi; le componenti

della raccolta a breve mostrano complessivamente una crescita annua dell'11,5%, quelle a medio/lungo termine del 21,7%. La raccolta indiretta (AAF) si dimensiona in 517,8 miliardi, in flessione del 3,3%. Nel suo ambito il risparmio gestito, che ammonta a 128,6 miliardi, si presenta in calo del 6,1%, il risparmio amministrato diminuisce del 2,4%.

Per quanto riguarda gli impieghi a clientela si registra uno sviluppo tendenziale complessivo dell'11,2%, determinato da una crescita del 21,2% della componente a medio/lungo e del 2,9% di quella a breve. Il totale degli aggregati a rischio è risultato pari a 39,5 miliardi, in aumento dell'11,5% rispetto all'anno precedente. È proseguito l'andamento in crescita del portafoglio titoli, che ammonta a 103,8 miliardi (+38,4% rispetto alla fine del 2000).

Relativamente ai risultati economici, l'utile netto ammonta a 1,7 miliardi a fronte di 1,4 miliardi del 2000. Il margine d'interesse, pari a 21,6 miliardi, è superiore dell'11,2% allo scorso esercizio per effetto dei maggiori volumi di impieghi alla clientela e del minore costo della raccolta. I ricavi netti da servizi ammontano a 9,9 miliardi e sono inferiori allo scorso anno (-12,7%) a causa del rallentamento delle commissioni attive legato all'andamento negativo dei mercati finanziari. I costi operativi ammontano a 26,6 miliardi e risultano in crescita del 5,5% sul 2000. Gli accantonamenti e le rettifiche ammontano a 2,3 miliardi, superiori del 18,6% al 2000. La gestione straordinaria è positiva per 1 miliardo. Al netto di imposte sul reddito per 1,9 miliardi, l'utile del 2001 ammonta a 1,7 miliardi, a fronte di 1,4 miliardi realizzati nel 2000.

BANCA DEL MONTE DI LUCCA (miliardi di lire)

| | | | | | Variazioni % | |
|---|----------|---------|----------|----------|--------------|-------------|
| | 31/12/01 | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | 2001 | 2000 |
| Euro (mln.) | | | | | | |
| SITUAZIONE PATRIMONIALE | | | | | | |
| Totale attività | 346,7 | 671,4 | 606,8 | 561,0 | 598,8 | 19,7 -6,3 |
| Raccolta diretta (A) | 245,5 | 475,4 | 448,0 | 416,2 | 465,3 | 14,2 -10,5 |
| Raccolta indiretta (B) | 267,4 | 517,8 | 498,1 | 535,6 | 547,5 | -3,3 -2,2 |
| - Risparmio gestito | 66,4 | 128,6 | 117,5 | 137,0 | 138,6 | -6,1 -1,2 |
| - Risparmio amministrato | 201,0 | 389,2 | 380,6 | 398,6 | 408,9 | -2,4 -2,5 |
| Attività finanziarie intermedie (AFI) (A+B) | 512,9 | 993,2 | 946,1 | 951,8 | 1.012,8 | 4,3 -6,0 |
| Crediti verso clientela (1) | 236,6 | 458,2 | 435,3 | 412,1 | 366,4 | 11,2 12,5 |
| Titoli | 53,6 | 103,8 | 95,9 | 75,0 | 104,4 | 38,4 -28,1 |
| Capitale e riserve (2) | 23,6 | 45,6 | 45,6 | 45,4 | 44,9 | 0,4 1,1 |
| CONTO ECONOMICO | | | | | | |
| Risultato di gestione | 2,5 | 4,9 | 2,5 | 5,6 | 4,0 | -12,0 39,4 |
| Utile delle attività ordinarie | 1,4 | 2,6 | 1,9 | 3,8 | 0,5 | -30,4 605,8 |
| Utile ante imposte sul reddito | 1,9 | 3,6 | 1,8 | 3,8 | 3,3 | -5,0 16,4 |
| Utile d'esercizio | 0,9 | 1,7 | 0,4 | 1,4 | 1,2 | 17,2 18,6 |
| RISORSE | | | | | | |
| Rete sportelli | 15 | 15 | 14 | 13 | 11 | 15,4 18,2 |
| Personale | 143 | 143 | 142 | 145 | 135 | -1,4 7,4 |

(1) Al lordo delle presunte perdite.

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

La **Ligure Leasing SpA**, interamente partecipata dalla Cassa di Risparmio di Savona SpA, ha realizzato nell'esercizio 2001 un utile netto di 0,5 miliardi, a fronte di 0,1 miliardi dell'esercizio 2000. I ricavi netti da locazione, pari a 9,8 miliardi, diminuiscono del 10,3% rispetto all'esercizio 2000, mentre gli interessi passivi, pari a 5,5 miliardi, crescono dell'8%. Rispetto all'esercizio 2000, il saldo tra proventi ed oneri di gestione diventa negativo, i costi operativi, pari a 3,2 miliardi, registrano una diminuzione del 12,3%, gli accantonamenti netti ai fondi diminuiscono del 55,6% e le

imposte sul reddito sono circa dimezzate (-52,2%).

Le immobilizzazioni in locazione finanziaria, pari a 136,1 miliardi, registrano uno sviluppo del 5,1% rispetto alla fine dell'esercizio precedente. A fronte dell'espansione del volume degli attivi in leasing, si è verificata una contrazione delle sofferenze, passate dai 18,3 miliardi di fine 2000 a 17,6 miliardi. In conseguenza di ciò, il rapporto tra sofferenze e immobili in locazione scende dal 14% del 2000 al 12,9% del 2001.

La **Galeazzo Srl** registra un utile netto di 0,6 miliardi, in crescita rispetto ai 0,2 miliardi

dell'esercizio 2000. Nel corso dell'anno la società ha venduto alcuni appartamenti realizzando plusvalenze per 0,8 miliardi. Il patrimonio immobiliare è sceso dai 3,4 miliardi di fine 2000 ai 2,5 miliardi di fine 2001.

La **Columbus Carige Immobiliare SpA** ha chiuso l'esercizio 2001 con una perdita netta di 1,8 miliardi. Tale risultato è stato determinato, come nell'esercizio precedente, dalle operazioni di acquisto di immobili per la rivendita nell'ambito dell'attività di recupero crediti effettuata per conto del Gruppo e del conseguente aumento temporaneo dell'indebitamento e degli oneri finanziari verso la Capogruppo. L'esposizione debitoria verso la controllante ammonta a 45,8 miliardi (di cui 20,5 miliardi di mutui); i relativi interessi passivi sono pari a 2,7 miliardi. Il patrimonio immobiliare, del valore di 40,7 miliardi a fine 2001, è aumentato del 3,6%.

L'**Immobiliare Ettore Vernazza SpA** registra un utile netto di 1,8 miliardi, stabile rispetto al 2000. Gli immobili di proprietà si mantengono stabili a 5,9 miliardi. Nel corso dell'anno si è risolta positivamente la vicenda del trasferimento della Rinascente SpA dai locali della società e conseguentemente il conduttore ha manifestato l'intenzione di rinnovare il contratto di locazione sino al 2018.

Il risultato dell'**Immobiliare Carisa Srl**, società partecipata al 100% dalla Cassa di Risparmio di Savona SpA, è negativo per 0,1 miliardi: tale perdita è da ascrivere essenzialmente agli interessi passivi (0,3 miliardi) maturati sul mutuo contratto con la controllante per l'acquisizione in proprietà degli immobili ubicati nel Centro Commerciale di Carcare.

Il **Centro Fiduciario SpA** registra un utile netto di 0,2 miliardi, in flessione del 25,2% rispetto al 2000. Il margine finanziario netto registra una diminuzione del 5,2%, il margine operativo scende del 30,8% ed i costi operativi sono allineati ai valori dell'esercizio precedente. Il risultato economico in flessione si giustifica con il perdurare della crisi sui mercati finanziari, che ha comportato da parte della clientela una bassa propensione alla movimentazione dei portafogli, con un impatto negativo sulle commissioni introitate.

La **Argo Finance One Srl** è stata appositamente costituita per l'operazione di *securitization* di crediti in sofferenza posta in essere dalla Carige alla fine del 2000. A fronte dei crediti ceduti, la società ha emesso tre classi di titoli obbligazionari, A (*senior*) per 40 milioni

di euro, B (*mezzanine*) per 70 milioni di euro e C (*junior*) per 56,5 milioni di euro. Nel corso del 2001, la Argo Finance One è entrata a far parte del Gruppo Carige, dopo l'acquisizione del 60% della stessa da parte della Capogruppo. L'attività della società è posta in essere dalle strutture della Banca Carige, in virtù del contratto di *service* esistente. Gli incassi effettuati nel 2001 ammontano a 65,5 miliardi di lire, valore in linea con le previsioni d'incasso formulate in sede di strutturazione dell'operazione.

Complessivamente i premi raccolti dalle **Compagnie Assicurative** del Gruppo, Levante Norditalia SpA e Carige Vita Nuova SpA, ammontano a 1.294,2 miliardi, in flessione del 14,2% rispetto all'esercizio precedente, mentre i sinistri ammontano a 993 miliardi (-3%); il personale è aumentato di 3 unità, a 408, mentre è proseguito il processo di riorganizzazione della rete, con un'ulteriore riduzione del numero delle agenzie assicurative, scese da 558 a 482.

La compagnia operante nel ramo danni, **Levante Norditalia Assicurazioni e Riassicurazioni SpA**, utilizzando anche la tariffa come leva strategica, ha realizzato una forte politica selettiva sul portafoglio, riducendo la raccolta premi RC auto del 13,2% ed incrementando la raccolta premi dei rami elementari dell'11,8%. In conseguenza di ciò, il *mix* di portafoglio è migliorato, con l'RCA, scesa al 65,7% (dal 69,6%) ed i rami non RCA saliti al 34,3%.

Tale politica di riequilibrio del portafoglio ha comportato, da un lato, una riduzione dei premi emessi dell'8%, a 1.002,8 miliardi, e, dall'altro, un miglioramento della sinistrosità, con una riduzione del numero delle denunce del 17,7% e dell'importo dei sinistri liquidati del 3,4%. Ciò ha consentito di contenere significativamente il rapporto sinistri a premi RCA, dall'85% al 77%. Anche in questo esercizio è stata mantenuta un'elevata velocità di liquidazione dei sinistri RCA, salita da 69,5% dell'esercizio precedente a 71,1% e si è verificata un'ulteriore riduzione della frequenza RCA, scesa da 13,6 a 12.

L'utile netto ammonta a 0,7 miliardi, valore superiore del 22,2% ai 0,6 miliardi dell'anno precedente.

Dal punto di vista dei prodotti, nel terzo trimestre è stata avviata, attraverso il canale bancario, la vendita di "Famiglia Assicurata", una polizza, comprendente una o più garanzie, a copertura degli eventi dannosi più comuni che possono colpire la famiglia e l'abitazione.

La **Carige Vita Nuova SpA** ha mostrato positive risultanze dall'esercizio 2001, chiudendo con un utile netto di 413 milioni. Il negativo andamento del corso dei titoli ha influito sul collocamento dei prodotti *unit linked* che, nel 2000, avevano trainato la produzione della Società. La generalità degli assicurati si è orientata verso polizze con garanzia del capitale o di un rendimento minimo. Anche Carige Vita Nuova ha realizzato recentemente due prodotti con tale caratteristica: nel corso del terzo trimestre è stata avviata la commercializzazione di "Risparmio Assicurato – Linea Garantita", aggiornata ed arricchita edizione del collaudato prodotto di bancassicurazione; a partire dall'inizio di marzo 2002 viene offerto alla clientela un prodotto finanziario di ultima generazione, la polizza "Carige Index", che unisce alla certezza di un rendimento minimo sul rimborso di capitale, la possibilità di guadagni più rilevanti in caso di favorevoli condizioni di mercato. Nel corso dell'anno è inoltre iniziata la commercializzazione, riservata per ora alla rete agenziale, di un prodotto precipuamente previdenziale.

La società ha emesso premi per 291,4 miliardi, (-30,3%) con una sostanziale tenuta del canale agenziale (102,4 miliardi; +0,2% sul 2000) ed una riduzione del canale bancario (189 miliardi; - 40,2%).

Il peso del canale bancario nella distribuzione dei prodotti assicurativi del ramo vita è quindi diminuito dal 75,6% dell'esercizio precedente al 64,9%.

Le somme pagate sono risultate stabili a 122,6 miliardi (-0,6%).

La riduzione della massa dei premi raccolti nell'esercizio ha determinato una crescita dell'incidenza delle spese, trattandosi in gran parte di costi fissi e non variabili in funzione della produzione: le spese di gestione totali passano dall'8% dei premi al 10,2%, anche per l'impatto straordinario dei costi di transizione all'euro.

Il personale è cresciuto da 46 a 50 unità, mentre il processo di razionalizzazione della rete di agenzie ha ridotto il numero delle stesse da 418 a 352.

COMPAGNIE ASSICURATIVE DEL GRUPPO (*miliardi di lire*)

| | Situazione al | | | | | Variazioni % | |
|---|----------------------|-----------|---------|-----------|-----------|--------------|-------|
| | 31/12/01 | | 30/9/01 | 31/12/00 | 31/12/99 | 2001 | 2000 |
| | Euro (<i>mln.</i>) | | | | | | |
| Levante Norditalia SpA | | | | | | | |
| Premi emessi (<i>milioni</i>) | 517.924 | 1.002.841 | 774.309 | 1.089.695 | 1.101.031 | -8,0 | -1,0 |
| Sinistri liquidati (<i>milioni</i>) (1) | 449.527 | 870.406 | 624.256 | 900.623 | 848.517 | -3,4 | 6,1 |
| Personale | 358 | 358 | 359 | 359 | 374 | -0,3 | -4,0 |
| Agenzie | 482 | 482 | 505 | 558 | 646 | -13,6 | -13,6 |
| Carige Vita Nuova SpA | | | | | | | |
| Premi emessi (<i>milioni</i>) | 150.488 | 291.386 | 172.463 | 418.069 | 295.900 | -30,3 | 41,3 |
| Sinistri liquidati (<i>milioni</i>) | 63.324 | 122.612 | 90.628 | 123.382 | 70.101 | -0,6 | 76,0 |
| Personale | 50 | 50 | 50 | 46 | 39 | 8,7 | 17,9 |
| Agenzie | 352 | 352 | 369 | 418 | 482 | -15,8 | -13,3 |
| Totale Gruppo Carige | | | | | | | |
| Premi emessi (<i>milioni</i>) | 668.412 | 1.294.227 | 946.772 | 1.507.764 | 1.396.931 | -14,2 | 7,9 |
| Sinistri liquidati (<i>milioni</i>) | 512.851 | 993.018 | 714.884 | 1.024.005 | 918.618 | -3,0 | 11,5 |
| Personale | 408 | 408 | 409 | 405 | 413 | 0,7 | -1,9 |
| Agenzie | 482 | 482 | 505 | 558 | 646 | -13,6 | -13,6 |

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

Per quanto riguarda l'introduzione della nuova moneta, la Capogruppo aveva a suo tempo definito un piano di lavoro articolato in due fasi: nella prima fase, che mirava alla gestione del c.d. periodo transitorio (1° gennaio 1999-31 dicembre 2001), la Banca ha impostato la revisione del sistema informatico aziendale con modifiche e sostituzioni di *software* applicativi, mentre nella seconda fase si è proceduto alla eurizzazione completa dell'intero sistema informatico, procedendo ad una conversione, ad una riconciliazione e ad una convalida dei dati che sono state effettuate al 31/12/2001.

In questa fase è divenuta operativa la c.d. "macchina euro", ove sono stati caricati e gestiti i dati convertiti ed i programmi precedentemente adeguati all'euro. La "macchina lire" è stata mantenuta anche dopo il 1° gennaio 2002, raccogliendo solo i dati storici e potendo svolgere solo funzioni di interrogazione.

Tale procedura è stata adottata sia per quanto riguarda la Banca Carige, sia per quanto riguarda le sue controllate bancarie Cassa di Risparmio di Savona e Banca del Monte di Lucca, che nel corso del 2001 sono migrate sul sistema informatico della Capogruppo.

Gli investimenti necessari per completare la transizione verso la nuova moneta erano stati stimati per il Gruppo in 21,5 miliardi per il periodo 1998-2002; a livello consuntivo, negli esercizi passati, erano stati spesi 11,4 miliardi nel 1998, 4 miliardi nel 1999 ed 1 miliardo nel 2000. Nel corso del 2001 la Capogruppo ha sostenuto ancora 11,5 miliardi di spese, di cui 6 miliardi relativi al personale e 5,5 miliardi relativi agli acquisti e manutenzioni del *software*. Ulteriori 0,1 miliardi sono stati necessari per la Cassa di Risparmio di Savona e la Banca del Monte di Lucca, mentre le compagnie assicurative hanno speso nell'esercizio 2,1 miliardi (1,3 miliardi la Carige Vita Nuova e 0,8 miliardi la Levante Norditalia). Il passaggio all'anno 2000 si è concluso senza inconvenienti di tipo informatico agli archivi o alle procedure per tutte le società del Gruppo.

A partire dal 21 gennaio 2002 è operativo il nuovo prodotto Gestilink Plus, consistente in un contratto di assicurazione appartenente al ramo vita del tipo *unit linked multibrand*, che prevede l'investimento dei premi versati dai sottoscrittori, al netto di spese, in quote di fondi comuni e comparti di Sicav selezionati tra i prodotti delle maggiori Società di gestione operative a livello mondiale. Carige Vita Nuova ha inoltre predisposto delle nuove polizze assicurative *index linked*, denominate Carige Index. Le prestazioni di tali polizze prevedono il riconoscimento all'assicurato di un rendimento collegato all'andamento di indici azionari, panieri di fondi comuni d'investimento, gruppi di primari titoli azionari nazionali o internazionali, ecc.

In data 31 gennaio 2002 l'Assemblea straordinaria degli azionisti della Banca ha approvato l'operazione diretta a convertire una quota di azioni ordinarie della Carige SpA in azioni di risparmio, attribuendo a ciascun azionista la facoltà di convertire fino ad un massimo di un quarto delle azioni possedute, nonché le conseguenti modifiche statutarie.

In data 26 marzo la Fondazione Cassa di Risparmio di Genova e Imperia ha deliberato la cessione di un ulteriore 4% circa del capitale sociale della Carige; di detto capitale verrà destinato il 2% al socio Westdeutsche Landesbank Girozentrale AG ed il 2% a soggetti privati piccoli risparmiatori.

Il processo di graduale accentramento di funzioni della Cassa di Risparmio di Savona presso la Capogruppo, previsto dal piano di risanamento deliberato nel giugno 2001, è giunto a conclusione, per cui la Banca savonese ha assunto, con decorrenza dal 14 gennaio, l'assetto definitivo di "banca rete".

Il 2 gennaio ha preso avvio anche per la Banca del Monte di Lucca il servizio di Consulenza Finanziaria Personalizzata, con un ufficio ubicato presso la Sede di Lucca.

In data 28 gennaio l'Assemblea straordinaria della Levante Norditalia SpA ha approvato l'aumento gratuito del capitale sociale da 85.370.490 euro a 85.434.000 euro ed a pagamento da 85.434.000 euro a 102.520.800 euro, nonché l'emissione di un ulteriore prestito obbligazionario subordinato di 10 milioni di euro.

Con riferimento all'operazione di cartolarizzazione dei crediti in sofferenza realizzata nel dicembre 2000 dalla Argo Finance One Srl, l'agenzia Fitch ha alzato il *rating* dell'emissione scadenza 2020 classe A da AA a AAA; è stato invece confermato il *rating* AA- per l'emissione *classe* B.

Hanno iniziato l'operatività le filiali Carige di Nuoro (il 28 gennaio), Genova Agenzia 86 (il 25 febbraio), Genova Agenzia 53 AMT (il 18 marzo) e la filiale di Bra della Cassa di Risparmio di Savona (il 18 febbraio). Con decorrenza 11 marzo l'Agenzia 54 Genova Ansaldo è stata trasferita nei nuovi locali siti presso il Centro Commerciale Fiumara. Ha

preso avvio il servizio di Consulenza Finanziaria Personalizzata nei distretti di Roma (il 15 gennaio) e Bologna (il 25 febbraio).

Presso la sede della rappresentanza della Regione Liguria a Bruxelles è stata istituita una postazione di lavoro della Banca Carige, quale semplice domiciliazione finalizzata a seguire i rapporti del Gruppo e della clientela con le Istituzioni Comunitarie, con particolare riguardo ai finanziamenti a valere sui fondi concessi dalla Comunità europea.

Nel corso dell'esercizio 2002 l'organico del Gruppo è cresciuto di 26 unità, attestandosi a 4.538 dipendenti.

Genova, 28 marzo 2002

Il Consiglio di Amministrazione