



BILANCIO CONSOLIDATO AL 30/6/2001

**STATO PATRIMONIALE
CONSOLIDATO**

| ATTIVO <i>(importi in milioni)</i> | Variazione % | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------|
| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 | 1° sem 01 | 1° sem 00 |
| 10 · CASSA E DISPONIBILITA' PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI | 183.835 | 251.475 | 157.980 | - 26,9 | - 2,1 |
| 20 · TITOLI DEL TESORO E VALORI ASSIMILATI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI | 1.081.818 | 1.248.717 | 1.316.386 | - 13,4 | - 30,1 |
| 30 · CREDITI VERSO BANCHE: | 976.313 | 1.920.190 | 1.233.803 | - 49,2 | - 2,3 |
| (a) a vista | 180.303 | 1.025.870 | 300.883 | - 82,4 | 5,8 |
| (b) altri crediti | 796.010 | 894.320 | 932.920 | - 11,0 | - 4,7 |
| 40 · CREDITI VERSO CLIENTELA | 14.091.157 | 13.599.435 | 12.601.619 | 3,6 | 15,5 |
| di cui: | | | | | |
| - crediti con fondi di terzi in amministrazione | 363 | 308 | 320 | 17,9 | 72,0 |
| 50 · OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO: | 4.702.551 | 4.255.826 | 4.302.537 | 10,5 | 49,9 |
| (a) di emittenti pubblici | 2.545.906 | 2.477.541 | 2.588.582 | 2,8 | 58,1 |
| (b) di banche | 1.344.293 | 1.094.490 | 1.181.082 | 22,8 | 76,7 |
| di cui: | | | | | |
| - titoli propri | 105.013 | 136.854 | 143.967 | - 23,3 | 38,4 |
| (c) di enti finanziari | 634.254 | 493.935 | 412.193 | 28,4 | 46,6 |
| di cui: | | | | | |
| - titoli propri | - | - | - | - | - |
| (d) di altri emittenti | 178.098 | 189.860 | 120.680 | - 6,2 | - 57,4 |
| 60 · AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE | 223.253 | 284.992 | 316.427 | - 21,7 | 14,3 |
| 70 · PARTECIPAZIONI | 181.087 | 178.891 | 133.458 | 1,2 | - 69,1 |
| (a) valutate a patrimonio netto | 113.132 | 111.073 | 68.871 | 1,9 | - 81,5 |
| (b) altre | 67.955 | 67.818 | 64.587 | 0,2 | 9,8 |
| 80 · PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO | 249.419 | 253.678 | 199.936 | - 1,7 | 0,5 |
| (a) valutate a patrimonio netto | 249.419 | 253.678 | 199.936 | - 1,7 | 0,5 |
| (b) altre | - | - | - | - | - |
| 90 · DIFFERENZE POSITIVE DI CONSOLIDAMENTO | 187.652 | 192.922 | 198.183 | - 2,7 | ... |
| 100 · DIFFERENZE POSITIVE DI PATRIMONIO NETTO | 31.144 | 32.549 | 33.954 | - 4,3 | - 77,1 |
| 110 · IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 166.737 | 166.405 | 54.410 | 0,2 | - 7,0 |
| di cui: | | | | | |
| - costi di impianto | 6.775 | 8.871 | 10.983 | - 23,6 | - 15,9 |
| - avviamento | 116.945 | 123.216 | 10.074 | - 5,1 | - 25,0 |
| 120 · IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 1.444.881 | 1.330.363 | 1.270.083 | 8,6 | 22,1 |
| 140 · AZIONI O QUOTE PROPRIE <i>(valore nominale: 34.650)</i> | 44.550 | 61.227 | 55.475 | - 27,2 | ... |
| 150 · ALTRE ATTIVITA' | 645.866 | 807.827 | 872.736 | - 20,0 | 10,5 |
| 160 · RATEI E RISCONTI ATTIVI: | 201.593 | 202.658 | 207.977 | - 0,5 | 46,4 |
| (a) ratei attivi | 187.847 | 189.950 | 185.234 | - 1,1 | 36,9 |
| (b) risconti attivi | 13.746 | 12.708 | 22.743 | 8,2 | ... |
| di cui: | | | | | |
| - disaggio di emissione su titoli | 1.979 | 2.398 | 2.955 | - 17,5 | ... |
| TOTALE DELL'ATTIVO | 24.411.856 | 24.787.155 | 22.954.964 | - 1,5 | 13,2 |

PASSIVO

| (importi in milioni) | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 | Variazione % | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------|
| | | | | 1° sem 01 | 1° sem 00 |
| 10 · DEBITI VERSO BANCHE: | 3.671.039 | 4.285.770 | 2.929.386 | - 14,3 | - 3,2 |
| (a) a vista | 110.422 | 302.136 | 262.101 | - 63,5 | ... |
| (b) a termine o con preavviso | 3.560.617 | 3.983.634 | 2.667.285 | - 10,6 | - 10,6 |
| 20 · DEBITI VERSO CLIENTELA: | 9.466.580 | 9.702.318 | 8.861.993 | - 2,4 | 14,7 |
| (a) a vista | 8.139.425 | 8.544.390 | 7.693.978 | - 4,7 | 8,1 |
| (b) a termine o con preavviso | 1.327.155 | 1.157.928 | 1.168.015 | 14,6 | 90,5 |
| 30 · DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI: | 6.454.708 | 6.041.858 | 6.131.957 | 6,8 | 21,3 |
| (a) obbligazioni | 5.407.245 | 4.836.933 | 4.900.035 | 11,8 | 27,4 |
| (b) certificati di deposito | 924.343 | 1.047.302 | 1.119.857 | - 11,7 | 0,8 |
| (c) altri titoli | 123.120 | 157.623 | 112.065 | - 21,9 | 16,7 |
| 40 · FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE | 612 | 450 | 488 | 36,0 | 9,7 |
| 50 · ALTRE PASSIVITA' | 1.026.684 | 827.962 | 1.231.382 | 24,0 | 74,5 |
| 60 · RATEI E RISCONTI PASSIVI: | 280.610 | 301.683 | 261.021 | - 7,0 | 27,1 |
| (a) ratei passivi | 201.313 | 227.987 | 181.413 | - 11,7 | 16,0 |
| (b) risconti passivi | 79.297 | 73.696 | 79.608 | 7,6 | 62,6 |
| 70 · TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO | 161.348 | 160.063 | 151.336 | 0,8 | 25,4 |
| 80 · FONDI PER RISCHI ED ONERI | 742.579 | 824.581 | 735.352 | - 9,9 | - 4,2 |
| (a) fondi di quiescenza e per obblighi simili | 588.795 | 588.343 | 587.899 | 0,1 | 2,3 |
| (b) fondi imposte e tasse | 110.744 | 179.101 | 112.553 | - 38,2 | - 33,6 |
| (c) fondo di consolidamento per rischi e oneri futuri | - | - | - | - | - |
| (d) altri fondi | 43.040 | 57.137 | 34.900 | - 24,7 | 49,7 |
| 90 · FONDI RISCHI SU CREDITI | 7.197 | 7.941 | 3.090 | - 9,4 | - 38,2 |
| 100 · FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI | 10.000 | 10.000 | 10.000 | - | - |
| 130 · DIFFERENZE NEGATIVE DI PATRIMONIO NETTO | 3.893 | 3.834 | 6.801 | 1,5 | ... |
| 140 · PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI (+/-) | 36.192 | 35.634 | 38.440 | 1,6 | 54,5 |
| 150 · CAPITALE | 1.970.173 | 1.970.173 | 1.970.173 | - | - |
| 160 · SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE | 248.482 | 241.368 | 299.189 | 2,9 | - |
| 170 · RISERVE: | 220.202 | 202.527 | 203.281 | 8,7 | - 3,6 |
| (a) riserva legale | 90.065 | 71.448 | 71.457 | 26,1 | 34,3 |
| (b) riserva per azioni o quote proprie | 44.550 | 61.227 | 55.475 | - 27,2 | ... |
| (c) riserve statutarie | - | - | - | - | - |
| (d) altre riserve | 85.587 | 69.852 | 76.349 | 22,5 | - 48,4 |
| 180 · RISERVE DI RIVALUTAZIONE | 15.587 | 15.587 | 15.587 | - | - |
| 200 · UTILE D'ESERCIZIO | 95.970 | 155.406 | 105.488 | - 38,2 | - 17,3 |
| TOTALE DEL PASSIVO | 24.411.856 | 24.787.155 | 22.954.964 | - 1,5 | 13,2 |

GARANZIE E IMPEGNI

| | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|--------|------|
| 10 · GARANZIE RILASCIATE | 2.406.982 | 2.283.784 | 1.865.847 | 5,4 | 1,6 |
| di cui: | | | | | |
| - accettazioni | 13.478 | 8.544 | 19.736 | 57,7 | 26,7 |
| - altre garanzie | 2.393.504 | 2.275.240 | 1.846.111 | 5,2 | 1,4 |
| 20 · IMPEGNI | 1.384.452 | 1.610.573 | 1.114.414 | - 14,0 | 34,0 |
| di cui: | | | | | |
| - per vendite con obbligo di riacquisto | - | - | - | - | - |

**CONTO ECONOMICO
CONSOLIDATO**

| <i>(importi in milioni)</i> | Variazioni % | | | | |
|---|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1° sem 01 | 2000 | 1° sem 00 | 6/01-6/00 | 6/00-6/99 |
| 10 · INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI | 671.304 | 1.189.242 | 533.694 | 25,8 | 19,5 |
| di cui: | | | | | |
| - su crediti verso clientela | 492.878 | 861.797 | 389.462 | 26,6 | 26,0 |
| - su titoli di debito | 152.272 | 270.917 | 119.587 | 27,3 | 7,7 |
| 20 · INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI | - 334.720 | - 532.970 | - 232.739 | 43,8 | 16,2 |
| di cui: | | | | | |
| - su debiti verso clientela | - 87.236 | - 138.141 | - 60.080 | 45,2 | 49,5 |
| - su debiti rappresentati da titoli | - 140.563 | - 233.939 | - 106.510 | 32,0 | 16,5 |
| 30 · DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI: | 35.533 | 18.750 | 16.610 | ... | 61,8 |
| (a) su azioni, quote e altri titoli di capitale | 3.245 | 3.998 | 2.121 | 53,0 | 12,0 |
| (b) su partecipazioni | 19.788 | 13.724 | 12.315 | 60,7 | 47,1 |
| (c) su partecipazioni in imprese del gruppo | 12.500 | 1.028 | 2.174 | ... | ... |
| 40 · COMMISSIONI ATTIVE | 153.918 | 329.471 | 162.723 | - 5,4 | 29,3 |
| 50 · COMMISSIONI PASSIVE | - 11.336 | - 22.110 | - 9.524 | 19,0 | 44,2 |
| 60 · PROFITTI (PERDITE) DA OPERAZIONI FINANZIARIE | 10.784 | 22.233 | 40.827 | - 73,6 | - 7,2 |
| 70 · ALTRI PROVENTI DI GESTIONE | 128.166 | 245.249 | 114.492 | 11,9 | 61,2 |
| 80 · SPESE AMMINISTRATIVE: | - 331.429 | - 632.032 | - 307.035 | 7,9 | 18,3 |
| (a) spese per il personale | - 213.344 | - 398.143 | - 199.095 | 7,2 | 16,3 |
| di cui: | | | | | |
| - salari e stipendi | - 141.151 | - 250.859 | - 131.057 | 7,7 | 16,4 |
| - oneri sociali | - 38.289 | - 67.780 | - 35.314 | 8,4 | 4,4 |
| - trattamento di fine rapporto | - 11.271 | - 21.304 | - 10.952 | 2,9 | 34,0 |
| - trattamento di quiescenza e simili | - 10.966 | - 23.417 | - 10.809 | 1,5 | 2,4 |
| (b) altre spese amministrative | - 118.085 | - 233.889 | - 107.940 | 9,4 | 22,2 |
| 90 · RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI | - 105.808 | - 189.209 | - 96.540 | 9,6 | 58,0 |
| 100 · ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI | - 3.647 | - 6.086 | - 1.502 | ... | 59,1 |
| 110 · ALTRI ONERI DI GESTIONE | - 6.461 | - 20.454 | - 5.519 | 17,1 | 24,2 |
| 120 · RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI | - 52.042 | - 109.142 | - 47.104 | 10,5 | 15,0 |
| 130 · RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E SU ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI | 6.080 | 22.081 | 9.954 | - 38,9 | - 22,6 |
| 140 · ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI | - | - 10.613 | - | ... | ... |
| 150 · RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | - 31 | - 1.756 | - 37 | - 16,2 | - 93,1 |
| 160 · RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | - | 54 | 5 | ... | ... |
| 170 · UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO | 4.489 | - 1.244 | 14.893 | - 69,9 | ... |
| 180 · UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE | 164.800 | 301.464 | 193.198 | - 14,7 | 36,9 |
| 190 · PROVENTI STRAORDINARI | 27.178 | 24.076 | 8.902 | ... | - 50,4 |
| 200 · ONERI STRAORDINARI | - 4.140 | - 8.838 | - 5.161 | - 19,8 | 2,8 |
| 210 · UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO | 23.038 | 15.238 | 3.741 | ... | - 71,1 |
| 240 · IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO | - 91.254 | - 159.877 | - 90.722 | 0,6 | 23,9 |
| 250 · UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI | - 614 | - 1.419 | - 729 | - 15,8 | ... |
| 260 · UTILE D'ESERCIZIO | 95.970 | 155.406 | 105.488 | - 9,0 | 30,5 |



BILANCIO CONSOLIDATO AL 30/6/2001 SCHEMI CONTABILI IN EURO

Gli schemi contabili vengono esposti anche in euro, applicando il tasso fisso di conversione con la lira, così come richiesto, a decorrere dal 1° gennaio 1999, dalla Consob (Raccomandazione n. 98083971 del 26 ottobre 1998).

In particolare, si sottolinea che il capitale sociale non è stato ancora convertito in euro.

ATTIVO

(importi in migliaia di EURO)

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 10 · CASSA E DISPONIBILITA' PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI | 94.943 | 129.876 | 81.590 |
| 20 · TITOLI DEL TESORO E VALORI ASSIMILATI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI | 558.712 | 644.909 | 679.857 |
| 30 · CREDITI VERSO BANCHE: | 504.224 | 991.694 | 637.206 |
| (a) a vista | 93.119 | 529.817 | 155.393 |
| (b) altri crediti | 411.105 | 461.877 | 481.813 |
| 40 · CREDITI VERSO CLIENTELA | 7.277.475 | 7.023.522 | 6.508.193 |
| di cui: | | | |
| - crediti con fondi di terzi in amministrazione | 188 | 159 | 166 |
| 50 · OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO: | 2.428.665 | 2.197.951 | 2.222.075 |
| (a) di emittenti pubblici | 1.314.850 | 1.279.543 | 1.336.891 |
| (b) di banche | 694.270 | 565.257 | 609.978 |
| di cui: | | | |
| - titoli propri | 54.235 | 70.679 | 74.353 |
| (c) di enti finanziari | 327.565 | 255.096 | 212.880 |
| di cui: | | | |
| - titoli propri | - | - | - |
| (d) di altri emittenti | 91.980 | 98.055 | 62.326 |
| 60 · AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE | 115.301 | 147.186 | 163.421 |
| 70 · PARTECIPAZIONI | 93.524 | 92.389 | 68.926 |
| (a) valutate a patrimonio netto | 58.428 | 57.364 | 35.569 |
| (b) altre | 35.096 | 35.025 | 33.357 |
| 80 · PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO | 128.814 | 131.014 | 103.258 |
| (a) valutate a patrimonio netto | 128.814 | 131.014 | 103.258 |
| (b) altre | - | - | - |
| 90 · DIFFERENZE POSITIVE DI CONSOLIDAMENTO | 96.914 | 99.636 | 102.353 |
| 100 · DIFFERENZE POSITIVE DI PATRIMONIO NETTO | 16.085 | 16.810 | 17.536 |
| 110 · IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI | 86.113 | 85.941 | 28.100 |
| di cui: | | | |
| - costi di impianto | 3.499 | 4.581 | 5.672 |
| - avviamento | 60.397 | 63.636 | 5.203 |
| 120 · IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI | 746.219 | 687.075 | 655.943 |
| 140 · AZIONI O QUOTE PROPRIE | 23.008 | 31.621 | 28.651 |
| <i>(valore nominale: 17.896)</i> | | | |
| 150 · ALTRE ATTIVITA' | 333.561 | 417.209 | 450.730 |
| 160 · RATEI E RISCONTI ATTIVI: | 104.114 | 104.664 | 107.411 |
| (a) ratei attivi | 97.015 | 98.101 | 95.665 |
| (b) risconti attivi | 7.099 | 6.563 | 11.746 |
| di cui: | | | |
| - disaggio di emissione su titoli | 1.022 | 1.239 | 1.526 |
| TOTALE DELL'ATTIVO | 12.607.672 | 12.801.497 | 11.855.250 |

PASSIVO

(importi in migliaia di EURO)

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| 10 · DEBITI VERSO BANCHE: | 1.895.933 | 2.213.415 | 1.512.902 |
| (a) a vista | 57.028 | 156.040 | 135.364 |
| (b) a termine o con preavviso | 1.838.905 | 2.057.375 | 1.377.538 |
| 20 · DEBITI VERSO CLIENTELA: | 4.889.080 | 5.010.829 | 4.576.838 |
| (a) a vista | 4.203.662 | 4.412.809 | 3.973.608 |
| (b) a termine o con preavviso | 685.418 | 598.020 | 603.230 |
| 30 · DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI: | 3.333.578 | 3.120.359 | 3.166.892 |
| (a) obbligazioni | 2.792.609 | 2.498.067 | 2.530.657 |
| (b) certificati di deposito | 477.383 | 540.886 | 578.358 |
| (c) altri titoli | 63.586 | 81.406 | 57.877 |
| 40 · FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE | 316 | 232 | 252 |
| 50 · ALTRE PASSIVITA' | 530.241 | 427.606 | 635.953 |
| 60 · RATEI E RISCONTI PASSIVI: | 144.922 | 155.807 | 134.806 |
| (a) ratei passivi | 103.969 | 117.746 | 93.692 |
| (b) risconti passivi | 40.953 | 38.061 | 41.114 |
| 70 · TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO | 83.329 | 82.665 | 78.158 |
| 80 · FONDI PER RISCHI ED ONERI | 383.509 | 425.861 | 379.779 |
| (a) fondi di quiescenza e per obblighi simili | 304.087 | 303.854 | 303.625 |
| (b) fondi imposte e tasse | 57.194 | 92.498 | 58.129 |
| (c) fondo di consolidamento per rischi e oneri futuri | - | - | - |
| (d) altri fondi | 22.228 | 29.509 | 18.025 |
| 90 · FONDI RISCHI SU CREDITI | 3.717 | 4.101 | 1.596 |
| 100 · FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI | 5.165 | 5.165 | 5.165 |
| 130 · DIFFERENZE NEGATIVE DI PATRIMONIO NETTO | 2.011 | 1.980 | 3.512 |
| 140 · PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI (+/-) | 18.692 | 18.404 | 19.853 |
| 150 · CAPITALE | 1.017.510 | 1.017.510 | 1.017.510 |
| 160 · SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE | 128.330 | 124.656 | 154.518 |
| 170 · RISERVE: | 113.725 | 104.596 | 104.986 |
| (a) riserva legale | 46.515 | 36.900 | 36.904 |
| (b) riserva per azioni o quote proprie | 23.008 | 31.621 | 28.651 |
| (c) riserve statutarie | - | - | - |
| (d) altre riserve | 44.202 | 36.075 | 39.431 |
| 180 · RISERVE DI RIVALUTAZIONE | 8.050 | 8.050 | 8.050 |
| 200 · UTILE D'ESERCIZIO | 49.564 | 80.261 | 54.480 |
| TOTALE DEL PASSIVO | 12.607.672 | 12.801.497 | 11.855.250 |

GARANZIE E IMPEGNI

| | | | |
|---|-----------|-----------|---------|
| 10 · GARANZIE RILASCIATE | 1.243.102 | 1.179.476 | 963.630 |
| di cui: | | | |
| - accettazioni | 6.961 | 4.413 | 10.193 |
| - altre garanzie | 1.236.141 | 1.175.063 | 953.437 |
| 20 · IMPEGNI | 715.010 | 831.791 | 575.547 |
| di cui: | | | |
| - per vendite con obbligo di riacquisto | - | - | - |

| <i>(importi in migliaia di EURO)</i> | 1° sem. 01 | 2000 | 1° sem. 00 |
|--|------------|-----------|------------|
| 10 -INTERESSI ATTIVI | | | |
| E PROVENTI ASSIMILATI | 346.699 | 614.192 | 275.630 |
| di cui: | | | |
| - su crediti verso clientela | 254.550 | 445.081 | 201.141 |
| - su titoli di debito | 78.642 | 139.917 | 61.761 |
| 20 -INTERESSI PASSIVI | | | |
| E ONERI ASSIMILATI | - 172.869 | - 275.256 | - 120.200 |
| di cui: | | | |
| - su debiti verso clientela | - 45.054 | - 71.344 | - 31.029 |
| - su debiti rappresentati da titoli | - 72.595 | - 120.820 | - 55.008 |
| 30 -DIVIDENDI E ALTRI PROVENTI: | 18.351 | 9.684 | 8.578 |
| (a) su azioni, quote e altri titoli di capitale | 1.676 | 2.065 | 1.095 |
| (b) su partecipazioni | 10.220 | 7.088 | 6.360 |
| (c) su partecipazioni in imprese del gruppo | 6.455 | 531 | 1.123 |
| 40 -COMMISSIONI ATTIVE | 79.492 | 170.157 | 84.040 |
| 50 -COMMISSIONI PASSIVE | - 5.854 | - 11.419 | - 4.919 |
| 60 -PROFITTI (PERDITE) | | | |
| DA OPERAZIONI FINANZIARIE | 5.569 | 11.482 | 21.085 |
| 70 -ALTRI PROVENTI DI GESTIONE | 66.192 | 126.660 | 59.130 |
| 80 -SPESE AMMINISTRATIVE: | - 171.169 | - 326.418 | - 158.570 |
| (a) spese per il personale | - 110.183 | - 205.624 | - 102.824 |
| di cui: | | | |
| - salari e stipendi | - 72.898 | - 129.558 | - 67.686 |
| - oneri sociali | - 19.775 | - 35.005 | - 18.238 |
| - trattamento di fine rapporto | - 5.821 | - 11.003 | - 5.656 |
| - trattamento di quiescenza e simili | - 5.663 | - 12.094 | - 5.582 |
| (b) altre spese amministrative | - 60.986 | - 120.794 | - 55.746 |
| 90 -RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI E MATERIALI | - 54.645 | - 97.718 | - 49.859 |
| 100 -ACCANTONAMENTI PER RISCHI E ONERI | - 1.883 | - 3.143 | - 776 |
| 110 -ALTRI ONERI DI GESTIONE | - 3.337 | - 10.563 | - 2.850 |
| 120 -RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI | - 26.877 | - 56.367 | - 24.327 |
| 130 -RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E SU ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI | 3.140 | 11.404 | 5.141 |
| 140 -ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI | - | - 5.481 | - |
| 150 -RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | - 16 | - 907 | - 19 |
| 160 -RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE | - | 28 | 2 |
| 170 -UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO | 2.319 | - 642 | 7.691 |
| 180 -UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE | 85.112 | 155.693 | 99.777 |
| 190 -PROVENTI STRAORDINARI | 14.036 | 12.434 | 4.599 |
| 200 -ONERI STRAORDINARI | - 2.138 | - 4.564 | - 2.665 |
| 210 -UTILE (PERDITA) STRAORDINARIO | 11.898 | 7.870 | 1.934 |
| 240 -IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO | - 47.129 | - 82.569 | - 46.854 |
| 250 -UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO DI PERTINENZA DI TERZI | - 317 | - 733 | - 377 |
| 260 -UTILE D'ESERCIZIO | 49.564 | 80.261 | 54.480 |

PREMESSA

Contenuto e forma della relazione semestrale consolidata.

La relazione consolidata sull'andamento della gestione relativa al primo semestre 2001 è stata redatta secondo le disposizioni dell'art. 81 del regolamento n. 11971 del 14 maggio 1999 della Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Consob), integrate con la delibera n. 12475 del 6 aprile 2000.

Al fine di garantire la continuità delle informazioni con i bilanci annuali, nella redazione della relazione semestrale consolidata è stata adottata la struttura prevista dal D.Lgs. 87/92 e dal provvedimento della Banca d'Italia del 30 luglio 1992 e successivi aggiornamenti.

I prospetti di stato patrimoniale e conto economico sono espressi in milioni di lire italiane; per ogni voce sono riportati i corrispondenti dati del 1° semestre 2000 e dell'esercizio chiuso al 31/12/2000; non sono indicati i conti che non presentano importi né per il periodo di riferimento né per quelli precedenti.

Per completezza informativa gli schemi contabili vengono esposti anche in migliaia di euro, applicando il tasso fisso di conversione con la lira, così come richiesto, a decorrere dal 1° gennaio 1999, dalla CONSOB (Raccomandazione n. 98083971 del 26 ottobre 1998).

I valori delle tabelle costituenti le informazioni sullo stato patrimoniale e sul conto economico, quando non diversamente indicato, sono espressi in milioni di lire italiane; per un migliore apprezzamento delle informazioni sono omesse le tabelle non valorizzate e vengono fornite, ove ritenuto opportuno, informazioni complementari sulle principali voci di bilancio.

Ulteriori commenti, analisi e tabelle sono inoltre riportati nella relazione degli amministratori a completamento dell'informativa riportata nella nota integrativa.

Acquisizioni e cessioni di rami d'azienda

Alla fine dell'esercizio 2000 è stata perfezionata l'acquisizione dal Banco di Sicilia 21 sportelli ubicati nelle province di Palermo ed Enna.

I valori patrimoniali acquisiti sono, relativamente alle principali voci di bilancio, i seguenti:

| | |
|---|-----------|
| - Crediti verso clientela | 113,0 mld |
| - Crediti verso banche (corrispondenti allo sbilancio dei valori ceduti) | 272,4 mld |
| - debiti verso clientela | 332,9 mld |
| debiti rappresentati da titoli | 49,2 mld |
| - raccolta indiretta | 390,8 mld |

Nel corso del semestre è stato perfezionata, in ottemperanza al Provvedimento della Banca d'Italia n. 32 dell'8 marzo 2000, la cessione alla Banca di San Giorgio di 4 sportelli ubicati nella provincia di Savona, di cui 3 della Banca Carige e 1 della Cassa di Risparmio di Savona.

I valori patrimoniali ceduti sono, relativamente alle principali voci di bilancio, i seguenti:

| | |
|---|----------|
| - Crediti verso clientela | 12,7 mld |
| - Crediti verso banche (corrispondente allo sbilancio dei valori ceduti) | 25,6 mld |
| - Debiti verso clientela | 35,5 mld |
| - Debiti rappresentati da titoli | 4,2 mld |
| - Raccolta indiretta | 89,2 mld |

Valutazione delle attività e delle passività denominate nelle valute degli altri Stati membri partecipanti all'Unione Monetaria Europea (U.E.M.). Al 31 dicembre 1998 le attività diverse dalle partecipazioni, le passività e le operazioni fuori bilancio denominate nelle valute degli Stati membri partecipanti all'U.E.M. o ad esse indicizzate erano state valutate, ai sensi del comma 2, primo periodo, dell'articolo n. 21 del D.Lgs. 213/98, applicando i tassi di cambio di conversione e nel rispetto degli articoli 4 e 5 del Regolamento (Ce) n.1103/97.

Le differenze cambio positive e negative erano state iscritte alla voce "60 - Profitti (perdite) da operazioni finanziarie" per importi non significativi. Le partecipazioni denominate nelle valute degli Stati membri partecipanti all'U.E.M. o ad esse indicizzate sono state valutate, ai sensi del comma 2, secondo periodo, dell'articolo n. 21 del D.Lgs. 213/98, applicando il tasso di cambio corrente alla data del loro acquisto ad eccezione della Frankfurter Bankgesellschaft AG (già Bankenunion AG) che è stata valutata con il metodo del patrimonio netto applicando il tasso di cambio di conversione. Anche al 30 giugno 2001 le partecipazioni denominate nelle valute degli Stati membri partecipanti all'U.E.M. o ad esse indicizzate sono state valutate, ai sensi del comma 2, secondo periodo, dell'articolo n. 21 del D.Lgs. 213/98, applicando il tasso di cambio corrente alla data del loro acquisto, sempre ad eccezione della Frankfurter Bankgesellschaft AG (già Bankenunion AG), non iscrivendo quindi alla voce "60 - Profitti (perdite) da operazioni finanziarie" differenze cambio positive per 20 milioni.

Area di consolidamento. Il bilancio consolidato compendia i dati della Banca Carige SpA e di tutte le società controllate dalla stessa, direttamente o

indirettamente esercitanti attività creditizia, finanziaria e strumentale.

Sono state quindi consolidate col metodo integrale le seguenti società:

| Società | Attività | Equity Ratio % |
|----------------------------------|-------------|----------------|
| Galeazzo Srl | Immobiliare | 100,000 |
| Columbus Carige Immobiliare SpA | Immobiliare | 100,000 |
| Imm. E.Vernazza SpA | Immobiliare | 100,000 |
| Cassa di Risparmio di Savona SpA | Bancaria | 95,901 |
| Ligure Leasing SpA | Finanziaria | 95,901 |
| Immobiliare Carisa Srl | Immobiliare | 95,901 |
| Centro Fiduciario SpA | Fiduciaria | 90,460 |
| Banca del Monte di Lucca SpA | Bancaria | 51,000 |

Sono state invece valutate col metodo del patrimonio netto le seguenti società:

| Società | Attività | Equity Ratio % |
|--------------------------------------|--------------|----------------|
| Carige Vita Nuova SpA | Assicurativa | 92,809 |
| Levante Norditalia Assicurazioni SpA | Assicurativa | 87,014 |
| Frankfurter Bankgesellschaft AG | Bancaria | 47,500 |
| Autostrada dei Fiori SpA | Altre | 20,456 |
| Eptaconsors SpA | Finanziaria | 20,240 |

Come di consueto il consolidamento delle società Levante Norditalia Assicurazioni SpA e Carige Vita Nuova SpA ancorchè controllate, è avvenuto con il metodo del patrimonio netto in relazione alla particolarità dell'attività svolta e alla specificità delle voci di bilancio che non consentono l'applicazione del metodo integrale.

Bilanci utilizzati. Il bilancio consolidato è stato predisposto utilizzando i bilanci o progetti di bilancio opportunamente riclassificati e rettificati al fine di renderli conformi alla normativa vigente ed ai principi contabili di gruppo.

Bilanci in valuta. I bilanci espressi in moneta diversa dalla lira italiana riguardano esclusivamente società valutate con il metodo del patrimonio netto. Le differenze derivanti dalla conversione, al tasso di cambio corrente di fine periodo, del patrimonio netto delle società controllate incluse nel consolidamento sono ricomprese nelle riserve consolidate.

Data di riferimento. La data dei bilanci utilizzati per il consolidamento delle società controllate, sia con il metodo integrale sia con il metodo del patrimonio netto, è quella del 30 giugno 2001.

Per l'applicazione del metodo del patrimonio netto con riferimento alle società associate si è preso a riferimento l'ultimo bilancio approvato disponibile.

Principi di consolidamento. L'inclusione delle società controllate, diverse da quelle assicurative, è avvenuta con il cosiddetto metodo integrale e pertanto gli elementi dell'attivo, del passivo e le operazioni "fuori bilancio" nonché i proventi e gli oneri sono ripresi integralmente nel bilancio consolidato; le società assicurative controllate sono state consolidate con il metodo del patrimonio netto.

Nel consolidamento con il metodo integrale le partecipazioni nelle società controllate sono compensate con la corrispondente frazione del patrimonio netto di tali società alla data in cui sono incluse per la prima volta nel bilancio consolidato.

L'eventuale differenza è imputata, ove possibile, agli elementi dell'attivo e del passivo delle società controllate. La quota delle differenze di consolidamento di pertinenza di terzi azionisti è iscritta a voce propria.

Conformemente alle istruzioni della Banca d'Italia a fini di bilancio consolidato, le differenze positive sono in parte compensate con le quote di spettanza delle riserve di rivalutazione e dei fondi rischi su crediti delle società a cui tali differenze si riferiscono e sono portate in diminuzione delle differenze negative emergenti dal consolidamento e fino a concorrenza di queste.

Il residuo viene definito avviamento e iscritto tra le attività alla voce "differenze positive di consolidamento". Negli esercizi successivi a quello in cui è stata calcolata la differenza di consolidamento, le variazioni di pertinenza del Gruppo del patrimonio netto dell'impresa controllata sono iscritte nelle pertinenti voci del passivo consolidato mentre quelle imputabili a terzi affluiscono nella voce 140 "patrimonio di pertinenza di terzi".

La quota di spettanza delle rettifiche di valore e gli accantonamenti, effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie, sono stati stornati e sono state accantonate le relative imposte differite.

I rapporti patrimoniali ed economici di significativa consistenza intercorsi tra le società consolidate integralmente sono stati eliminati.

I criteri di valutazione utilizzati per la predisposizione dei bilanci delle società incluse nell'area di consolidamento sono stati armonizzati apportando, in caso di differenze di consistenza significative, le opportune rettifiche in sede di consolidamento.

Alle partecipazioni di controllo in società assicurative ed a quelle in società sottoposte a influenza notevole è stato attribuito un valore calcolato secondo il metodo del patrimonio netto; se l'impresa partecipata è tenuta a sua volta a redigere il bilancio consolidato, la base di calcolo è costituita dal patrimonio netto consolidato di quest'ultima.

Le differenze positive derivanti dal maggior valore della partecipazione rispetto alla corrispondente frazione di patrimonio netto della partecipante rimane iscritto tra le "Partecipazioni" per la parte attribuibile a beni ammortizzabili ed alla voce "Differenze positive di patrimonio netto" per quella attribuibile ad avviamento. Le differenze negative vengono evidenziate alla voce "Differenze negative di patrimonio netto".

Al valore delle partecipazioni risultante dall'ultimo bilancio consolidato è sommata o detratta, se non già contabilizzata, la variazione in aumento o diminuzione intervenuta nell'esercizio. Tale variazione figura nella voce 170 del conto economico consolidato "utili (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto" nella misura in cui sia riferibile a utili o perdite della partecipata.

Informativa relativa ad eventi di carattere generale particolarmente rilevanti

Nei punti seguenti si riportano alcune indicazioni ad aggiornamento dell'informativa riportata nel bilancio consolidato 2000, così come richiesto dalla comunicazione CONSOB n. 1011405 del 15 febbraio 2001.

a) Agevolazioni previste dagli artt.22 e 23 del D.Lgs. 17/5/99 n. 153. Nel primo semestre 2001, così come per gli esercizi 1999 e 2000, le imposte sul reddito dell'esercizio sono state determinate tenendo conto delle norme agevolative per le operazioni di concentrazioni non strutturale di cui al D.Lgs. 17/5/99 n. 153, rilevando minori imposte correnti rispettivamente per 1.272, 472 e 2.544 milioni.

Al riguardo si ricorda che in relazione a tale normativa i Ministeri del Tesoro e delle Finanze hanno reso pubblico, con comunicato stampa diffuso in data 3/4/2000, che le agevolazioni della Legge delega 461/98 e del D.Lgs. 153/99 sono da ritenere sospese a seguito dell'intervento della Commissione Europea che ha avviato una procedura di indagine ai sensi dell'art. 88, paragrafo 2 del Trattato CE, al fine di valutare la configurabilità delle predette agevolazioni quali aiuti di Stato.

b) Mutui edilizi agevolati (Legge 13 maggio 1999 n.133 e art.145, comma 62, della Legge finanziaria 2001). L'articolo n. 29 della legge 13 maggio 1999 n.

133 ha disposto la "rinegoziazione" del tasso contrattuale dei mutui con onere a parziale o totale carico dello Stato o di enti pubblici ad un tasso di riferimento pari al tasso medio del sistema (definito dall'articolo 145, comma 62, della legge finanziaria 2001).

La consistenza del fondo per rischi ed oneri, costituito dalla capogruppo nell'esercizio 2000 a fronte di tale normativa per 2.728 milioni, è stata incrementata nel semestre di 750 milioni.

c) Mutui non agevolati a tasso fisso (Decreto legge 29 dicembre 2000, n.394). Nel corso del semestre la capogruppo ha "rinegoziato" il tasso contrattuale dei finanziamenti non agevolati a tasso fisso appartenenti alle categorie individuate dal Decreto legge 29 dicembre 2000, n. 394. Per le altre banche appartenenti al gruppo il fenomeno non è significativo.

d) Interessi sugli interessi maturati (Sentenza della Corte Costituzionale n. 425 del 9 ottobre 2000). La Sentenza della Corte Costituzionale n. 425 del 9 ottobre 2000 ha dichiarato l'illegittimità dell'art. 25, comma 3, del D.Lgs. n. 344 del 4 agosto 1999 mediante il quale era stata introdotta la c.d. "sanatoria" delle clausole anatocistiche contenute nei contratti stipulati tra banche e clienti anteriormente alla data di entrata in vigore della delibera del C.I.C.R. attuativa del decreto legislativo medesimo (22.4.2000).

Al riguardo si osserva che i giudici della Consulta non sono entrati nel merito del problema, ma si sono limitati a censurare l'operato posto in essere dal Governo con l'emanazione della norma sopra richiamata.

Alla luce di quanto sopra, e nelle more di un auspicabile nuovo intervento del legislatore, si è provveduto, fino ad oggi, a declinare le poche richieste da parte di titolari di conti, in essere o già estinti, intese ad ottenere la restituzione degli interessi passivi pagati negli ultimi dieci anni in dipendenza della capitalizzazione trimestrale degli stessi e a resistere in giudizio a tali pretese.

CARTOLARIZZAZIONE DI CREDITI

Come illustrato nel bilancio 2000, a fine esercizio la Banca CARIGE ha effettuato una operazione di cessione pro soluto di crediti in sofferenza ai sensi della Legge 130 del 30 aprile 1999 sulla cartolarizzazione dei crediti.

Ulteriori informazioni sull'operazione sono riportate nella Premessa alla Nota integrativa e nella sezione 11.8 della Relazione semestrale della capogruppo.

Revisione contabile del bilancio. Il bilancio annuale consolidato è stato sottoposto a revisione contabile dalla KPMG SpA. L'incarico di revisione contabile del bilancio di esercizio e del bilancio consolidato nonché di revisione contabile limitata (limited review) delle relazioni semestrali al 30 giugno della Carige SpA e consolidata è stato conferito dall'Assemblea dei Soci del 27/4/00, ai sensi del D.Lgs. 24/2/98 n. 58, alla KPMG SpA e riguarda il triennio 2000/2002.

SEZIONE 1

ILLUSTRAZIONE DEI CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri adottati sono conformi al D.Lgs. n. 87/92 ed alle istruzioni della Banca d'Italia emanate con provvedimento del 30/7/92 e successivi aggiornamenti e risultano invariati rispetto a quelli utilizzati nel precedente esercizio, fatta salva l'integrazione nei criteri relativi ai titoli ed alle operazioni fuori bilancio relativamente ai titoli rivenienti da operazioni di cartolarizzazione.

CREDITI, GARANZIE E IMPEGNI

I crediti sono iscritti in bilancio secondo il valore presumibile di realizzazione, determinato in base alla situazione di solvibilità dei debitori e alla situazione di difficoltà nel servizio del debito da parte dei Paesi di residenza dei debitori. La valutazione dei crediti viene effettuata sia su basi analitiche che forfetarie.

Gli interessi di mora maturati nel semestre sono iscritti a conto economico al netto della quota di tali interessi giudicata non recuperabile.

Il fondo rischi su crediti del passivo fronteggia rischi ritenuti soltanto eventuali sui crediti.

Al fine di fronteggiare presunte perdite di valore, determinate sulla base dei criteri sopra indicati, sulle garanzie rilasciate a favore della clientela e sugli impegni che comportano l'assunzione di rischi di credito, è stato costituito al passivo un fondo per rischi ed oneri della specie.

TITOLI E OPERAZIONI FUORI BILANCIO (diverse da quelle su valute)

Titoli immobilizzati.

I titoli immobilizzati sono valutati al costo di acquisto, rettificato della differenza tra detto costo ed il valore di rimborso alla scadenza, ivi compreso lo scarto di emissione, per la quota di competenza del semestre.

I titoli immobilizzati sono oggetto di svalutazione in caso di deterioramento duraturo della solvibilità dell'emittente o, per i titoli rivenienti da operazioni di cartolarizzazione di crediti, in ragione dei recuperi attesi nel portafoglio sottostante all'operazione.

Il valore originario dei titoli viene ripristinato qualora siano venuti meno i motivi della svalutazione.

Titoli non immobilizzati.

I titoli non immobilizzati sono valutati:

- se quotati in mercati organizzati, al minor valore tra il costo di acquisto ed il valore di mercato risultante dalla media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese del semestre;
- se non quotati in mercati organizzati, al costo di acquisto rettificato in funzione dell'andamento del mercato e della situazione di solvibilità dell'emittente, e, per i titoli rivenienti da operazione di cartolarizzazione di crediti, in ragione dei recuperi attesi nel portafoglio sottostante all'operazione.

Il costo di acquisto, determinato con il metodo del costo medio ponderato giornaliero, viene rettificato della quota dello scarto di emissione maturata nel periodo di possesso.

Per i titoli della Banca Carige SpA in portafoglio all'1/12/91 ed esistenti a fine semestre, per costo si intende il valore di conferimento alla predetta data integrato ai sensi della normativa sullo scarto di emissione di cui al D.L. 719/94 e successive modifiche.

Il valore originario dei titoli viene ripristinato qualora siano venuti meno i motivi della svalutazione.

Gli eventuali trasferimenti tra i comparti dei titoli immobilizzati e non immobilizzati vengono rilevati al valore di libro alla data dell'operazione, computato secondo i criteri della classe di provenienza. I titoli trasferiti, ancora presenti in portafoglio alla fine del semestre, sono valutati applicando le regole valutative della classe di destinazione.

Operazioni fuori bilancio (diverse da quelle su valute)

I contratti di compravendita non ancora regolati di titoli sono valutati con i criteri adottati per i portafogli di destinazione.

Le compravendite non ancora regolate di titoli non immobilizzati sono così valutate:

- a) per gli impegni di acquisto e di vendita aventi per oggetto i medesimi titoli e pari valore nominale viene imputata al conto economico l'eventuale differenza positiva tra il prezzo di regolamento degli impegni di acquisto e quello degli impegni di vendita;
- b) i rimanenti impegni di acquisto vengono valutati al minor valore tra il prezzo di regolamento ed il prezzo di mercato;
- c) i rimanenti impegni di vendita vengono valutati al minor valore tra il prezzo di regolamento ed il valore di bilancio dei titoli in portafoglio.

I contratti derivati su titoli, tassi di interesse, indici od altre attività sono così valutati:

- a) i contratti aventi per oggetto l'acquisto di un investimento in partecipazioni sono valutati al costo svalutato in caso di deterioramento duraturo della situazione di solvibilità della controparte;
- b) i contratti di negoziazione sono valutati al minor valore tra il costo ed il valore di mercato. Il valore di mercato dei contratti quotati in mercati organizzati è quello della quotazione ufficiale del giorno di chiusura del semestre mentre per i contratti non quotati ma legati a parametri di riferimento oggetto di rilevazione ufficiale od obiettivamente determinabili è espresso dal costo di sostituzione calcolato sulla base del valore dei parametri del giorno di chiusura del semestre;
- c) i contratti di negoziazione economicamente connessi, caratterizzati da un'elevata correlazione delle caratteristiche tecnico-finanziarie, sono valutati in modo coerente rilevando al conto

economico le minusvalenze eccedenti le plusvalenze collegate;

- d) i contratti di copertura di titoli non immobilizzati sono valutati in modo coerente con i titoli coperti adottando un valore di mercato corrispondente alla media aritmetica dei prezzi o dei parametri rilevati nell'ultimo mese del semestre e rilevando al conto economico le minusvalenze eccedenti le plusvalenze dei titoli o le plusvalenze fino a concorrenza delle minusvalenze dei titoli;
- e) i contratti di copertura di attività e di passività valutate al costo sono coerentemente valutate al costo.

PARTECIPAZIONI

Vengono iscritti fra le partecipazioni i diritti, rappresentati o meno da titoli, sul capitale di altre imprese posseduti non al fine della negoziazione.

Le partecipazioni consolidate integralmente o con il metodo del patrimonio netto sono valutate secondo quanto indicato nell'ambito dei principi di consolidamento.

Le altre partecipazioni sono valutate al costo di acquisto o di sottoscrizione o a quello di conferimento ai sensi della L.218/90. Il costo, come sopra specificato, viene ridotto delle perdite di valore ritenute durevoli; il valore originario viene ripristinato qualora vengano meno i motivi della svalutazione. I dividendi delle altre partecipazioni sono contabilizzati nell'esercizio in cui sono deliberati.

ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA (incluse le operazioni fuori bilancio)

Le attività diverse dalle partecipazioni e le passività in valuta sono valutate al tasso di cambio a pronti corrente a fine semestre.

Le partecipazioni in valuta sono valutate al tasso di cambio corrente alla data del loro acquisto ad eccezione della Frankfurter Bankgesellschaft AG (già Bankenunion AG) come indicato nella premessa.

Le operazioni "fuori bilancio" in valuta sono valutate:

- al tasso di cambio a pronti corrente a fine semestre, se si tratta di operazioni a pronti non ancora regolate;
- al tasso di cambio a termine corrente alla suddetta data per scadenze corrispondenti a quelle delle operazioni oggetto di valutazione, se si tratta di operazioni a termine.

Le attività e le passività in valuta "in bilancio" e "fuori bilancio" tra loro collegate sono valutate in modo coerente.

IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Le immobilizzazioni materiali sono iscritte al costo d'acquisto aumentato degli oneri accessori.

Nelle immobilizzazioni materiali sono inclusi i beni dati in locazione finanziaria e quelli in attesa di inizio locazione.

Il valore degli immobili è comprensivo delle rivalutazioni per conguaglio monetario, ove effettuate, ai sensi della Legge 575/75, 72/83 e 413/91, nonché delle plusvalenze emerse ai sensi della L. 218/90.

Gli anticipi per investimenti in corso confluiscono nelle immobilizzazioni materiali per gli importi erogati.

Le immobilizzazioni materiali, con esclusione degli oggetti d'arte, data la loro implicita conservazione di valore, vengono in ogni periodo sistematicamente ammortizzate nella misura che si considera adeguata in relazione alla durata residua economico-tecnica dei beni.

Gli ammortamenti sono portati in diretta diminuzione del valore delle immobilizzazioni.

I beni dati in locazione finanziaria vengono ammortizzati con aliquote pari a quelle che si sarebbero applicate ove si fosse adottato il metodo dell'ammortamento finanziario.

IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Le immobilizzazioni immateriali, ove previsto dalle disposizioni di legge, sono iscritte con il consenso del Collegio Sindacale.

L'ammortamento delle immobilizzazioni immateriali viene di norma effettuato in quote annuali costanti in funzione della vita utile di tali attività e viene portato in diretta diminuzione del loro valore. I costi di impianto e di ampliamento, i costi di ricerca e sviluppo e gli altri costi pluriennali sono ammortizzati entro un periodo non superiore ai 5 anni.

L'avviamento originato dall'incorporazione nella capogruppo delle Società Istituto di Credito Fondiario della Liguria S.p.A., Mediocredito Ligure S.p.A., Columbus Leasing S.p.A. e Columbus Domestic S.p.A. viene sistematicamente ammortizzato in otto anni a far tempo dal 1° luglio 1994.

La durata dell'ammortamento dell'avviamento si giustifica con la valutazione della durata temporale media dell'avviamento insito nelle società incorporate.

L'avviamento pagato dalla capogruppo per l'acquisizione di ramo d'azienda dal Banco di Sicilia viene sistematicamente ammortizzato in venti anni a far tempo dal 1° gennaio 2001.

La durata dell'ammortamento dell'avviamento corrisponde alla durata temporale media dell'avviamento commerciale insito nella rete acquisita.

DEBITI

I debiti sono iscritti in bilancio al loro valore nominale, ad eccezione dei debiti rappresentati da titoli (certificati di deposito e obbligazioni) del tipo "zero coupon bond" e "one coupon" che sono iscritti ad un valore corrispondente al netto ricavo incrementato della quota di interessi maturata

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

Gli accantonamenti sono stati effettuati sulla base delle vigenti disposizioni legislative.

FONDI PER RISCHI ED ONERI – FONDI IMPOSTE E TASSE

Gli accantonamenti a fronte delle imposte sul reddito sono stati determinati da ciascuna società sulla base della previsione dell'onere d'imposta di competenza del periodo.

Sull'ammontare delle rettifiche di consolidamento che hanno comportato una variazione del risultato di periodo e per le quali si ritiene che in futuro si potrà avere un effetto fiscale sono state stanziati le relative imposte differite.

ASPETTI FISCALI – FISCALITA' DIFFERITA ATTIVA E PASSIVA

La rilevazione della fiscalità differita viene effettuata per competenza secondo il metodo dello stato patrimoniale con riferimento alle differenze temporanee esistenti tra il valore attribuito ad una attività o ad una passività secondo criteri civilistici e il valore attribuito a quell'attività o a quella passività a fini fiscali.

L'iscrizione delle attività per imposte anticipate è subordinata, in ossequio al principio della prudenza, alla condizione della ragionevole certezza di realizzare, in base ad un piano previsionale di cinque anni, redditi imponibili sufficienti per il loro recupero.

La registrazione delle passività per imposte differite viene effettuata alla condizione che non vi siano scarse probabilità che l'onere fiscale venga effettivamente sostenuto.

La rilevazione in bilancio della fiscalità differita viene effettuata con riferimento alle modalità specificate nel Provvedimento della Banca d'Italia del 3 agosto 1999.

FONDI DI QUIESCENZA E PER OBBLIGHI SIMILI

I Fondi pensionistici integrativi aziendali sono determinati da ciascuna società con riferimento ai corrispondenti impegni derivanti dai rispettivi regolamenti.

RATEI E RISCONTI

I ratei e risconti attivi e passivi sono calcolati in base al principio della competenza.

DIFFERENZE POSITIVE DI CONSOLIDAMENTO E DI PATRIMONIO NETTO

Le differenze positive di consolidamento e di patrimonio netto vengono di norma ammortizzate in cinque anni.

La differenza di patrimonio netto emersa con riferimento alle partecipazioni di maggioranza assicurative e bancarie vengono ammortizzate in un arco temporale più lungo, ritenuto congruo in relazione alle specifiche attività ed alla prevista durata di tali valori nel tempo.

In conseguenza le differenze di patrimonio netto relative alle partecipazioni assicurative Levante Norditalia Assicurazioni e Riassicurazioni SpA e Carige Vita Nuova SpA, patrimonio netto del gruppo, vengono ammortizzate in quindici anni e quelle di

consolidamento relative alle partecipazioni bancarie Cassa di Risparmio di Savona SpA e Banca del Monte di Lucca SpA in venti anni.

SEZIONE 2

LE RETTIFICHE E GLI ACCANTONAMENTI FISCALI

2.1 Rettifiche di valore effettuate esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Non effettuate.

2.2 Accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie.

Non effettuati.

PARTE B
INFORMAZIONI SULLO
STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

SEZIONE 1

I CREDITI

I crediti del Gruppo Carige considerati nella presente Sezione ammontano a 15.251.305 milioni e figurano in bilancio come segue:

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | milioni | % | milioni | % | milioni | % |
| - Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali (voce 10) | 183.835 | 1,2 | 251.475 | 1,6 | 157.980 | 1,1 |
| - Crediti verso banche (voce 30) | 976.313 | 6,4 | 1.920.190 | 12,2 | 1.233.803 | 8,8 |
| - Crediti verso clientela (voce 40) | 14.091.157 | 92,4 | 13.599.435 | 86,2 | 12.601.619 | 90,1 |
| Totale | 15.251.305 | 100,0 | 15.771.100 | 100,0 | 13.993.402 | 100,0 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|----------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|
| | | | assoluta | % | |
| DETTAGLIO DELLA VOCE 10 "CASSA E DISPONIBILITA' PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI" | 183.835 | 251.475 | - 67.640 | - 26,9 | 157.980 |
| Biglietti e monete | 181.706 | 249.164 | - 67.458 | - 27,1 | 156.488 |
| Vaglia cambiari Banca d'Italia e vaglia e assegni postali | 1.923 | 2.044 | - 121 | - 5,9 | 957 |
| Disponibilità presso: | | | | | |
| - banche centrali | - | - | - | - | - |
| - uffici postali | 206 | 267 | - 61 | - 22,8 | 535 |
| Totale | 183.835 | 251.475 | - 67.640 | - 26,9 | 157.980 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---|---------|-----------|------------|--------|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| 1.1 DETTAGLIO DELLA VOCE 30 | | | | | |
| "CREDITI VERSO BANCHE" | 976.313 | 1.920.190 | - 943.877 | - 49,2 | 1.233.803 |
| (a) crediti verso banche centrali | 183.766 | 145.831 | 37.935 | 26,0 | 173.961 |
| (b) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali | - | - | - | - | - |
| (c) crediti per contratti di locazione finanziaria | - | - | - | - | - |
| (d) operazioni pronti contro termine | - | - | - | - | 9.520 |
| (e) prestito di titoli | - | - | - | - | - |

La composizione della voce per forma tecnica è la seguente:

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|---------|-----------|------------|--------|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| Valore nominale | | | | | |
| Crediti verso banche centrali | 183.766 | 145.831 | 37.935 | 26,0 | 173.961 |
| - Riserva obbligatoria | 183.766 | 145.831 | 37.935 | 26,0 | 173.961 |
| Crediti verso altre banche | 805.663 | 1.787.488 | - 981.825 | - 54,9 | 1.080.541 |
| - Depositi | 484.001 | 1.240.823 | - 756.822 | - 61,0 | 721.657 |
| - Operazioni pronti contro termine su titoli | - | - | - | ... | 9.520 |
| - Rischio del portafoglio scontato | 17.749 | - | 17.749 | ... | 32.304 |
| - Conti correnti | 91.391 | 353.781 | - 262.390 | - 74,2 | 95.648 |
| - Finanziamenti | 194.261 | 167.805 | 26.456 | 15,8 | 207.448 |
| - Mutui | 423 | 429 | - 6 | - 1,4 | 435 |
| - Altri | 17.838 | 24.650 | - 6.812 | - 27,6 | 13.529 |
| | 989.429 | 1.933.319 | - 943.890 | - 48,8 | 1.254.502 |
| (-) Rettifiche di valore complessive | 13.116 | 13.129 | - 13 | - 0,1 | 20.699 |
| Totale | 976.313 | 1.920.190 | - 943.877 | - 49,2 | 1.233.803 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---|------------|------------|------------|-----|------------|
| | | | assoluta | % | |
| 1.2 DETTAGLIO DELLA VOCE 40 | | | | | |
| "CREDITI VERSO CLIENTELA" | 14.091.157 | 13.599.435 | 491.722 | 3,6 | 12.601.619 |
| (a) effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali | - 1.021 | - 1.021 | - | - | - |
| (b) crediti per contratti di locazione finanziaria | 38.584 | 36.080 | 2.504 | 6,9 | 34.659 |
| (c) operazioni pronti contro termine | - | - | - | - | - |
| (d) prestito di titoli | - | - | - | - | - |

La composizione della voce per forma tecnica è la seguente:

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---|------------|------------|------------|--------|------------|
| | | | assoluta | % | |
| Valore nominale | | | | | |
| Rischio del portafoglio scontato | 59.995 | 82.594 | - 22.599 | - 27,4 | 65.806 |
| Finanziamenti per anticipi su effetti e documenti s | 437.354 | 487.203 | - 49.849 | - 10,2 | 454.192 |
| Conti correnti | 2.670.517 | 2.468.886 | 201.631 | 8,2 | 2.358.165 |
| Altre sovvenzioni attive | 3.452.766 | 3.534.880 | - 82.114 | - 2,3 | 2.828.311 |
| Prestiti su pegno | 26.329 | 27.286 | - 957 | - 3,5 | 29.248 |
| Mutui | 6.772.980 | 6.465.192 | 307.788 | 4,8 | 6.007.579 |
| Prestiti contro cessione stipendio | 16.212 | 15.488 | 724 | 4,7 | 13.293 |
| Credito al consumo | 12.611 | 10.961 | 1.650 | 15,1 | 10.108 |
| Operazioni di factoring | 256.503 | 217.241 | 39.262 | 18,1 | 208.840 |
| Crediti per contratti di leasing (canoni scaduti) | 38.584 | 36.080 | 2.504 | 6,9 | 34.659 |
| Crediti in sofferenza | 532.164 | 487.359 | 44.805 | 9,2 | 899.650 |
| Operazioni pronti contro termine su titoli | - | - | - | - | - |
| Altri | 116.425 | 87.915 | 28.510 | 32,4 | 122.287 |
| | 14.392.440 | 13.921.085 | 471.355 | 3,4 | 13.032.138 |
| (-) Rettifiche di valore complessive | 301.283 | 321.650 | - 20.367 | - 6,3 | 430.519 |
| - crediti in sofferenza | 251.785 | 259.930 | - 8.145 | - 3,1 | 360.162 |
| - altri crediti | 49.498 | 61.720 | - 12.222 | - 19,8 | 70.357 |
| Totale | 14.091.157 | 13.599.435 | 491.722 | 3,6 | 12.601.619 |

Il valore nominale dei crediti è stato rettificato dalle presunte perdite valutate come segue:

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|-------------------|---------|----------|---------|
| - analiticamente | 282.498 | 302.534 | 412.345 |
| - forfetariamente | 18.785 | 19.116 | 18.174 |
| - rischio paese | 549 | 466 | 430 |
| - altri crediti | 18.236 | 18.650 | 17.744 |
| Totale | 301.283 | 321.650 | 430.519 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|-----------------------------|-----------|-----------|------------|--------|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| 1.3 CREDITI VERSO CLIENTELA | | | | | |
| GARANTITI | 8.389.635 | 7.976.192 | 413.443 | 5,2 | 8.256.630 |
| (a) da ipoteche | 5.086.228 | 4.650.040 | 436.188 | 9,4 | 4.924.073 |
| (b) da pegni su: | 282.508 | 315.839 | - 33.331 | - 10,6 | 296.356 |
| 1. Depositi di contante | 15.456 | 9.210 | 6.246 | 67,8 | 10.216 |
| 2. Titoli | 237.676 | 270.282 | - 32.606 | - 12,1 | 244.529 |
| 3. Altri valori | 29.376 | 36.347 | - 6.971 | - 19,2 | 41.611 |
| (c) da garanzie di: | 3.020.899 | 3.010.313 | 10.586 | 0,4 | 3.036.201 |
| 1. Stati | 141 | 157 | - 16 | - 10,2 | 232 |
| 2. Altri enti pubblici | 16.728 | 17.232 | - 504 | - 2,9 | 17.375 |
| 3. Banche | 73.202 | 35.612 | 37.590 | ... | 39.457 |
| 4. Altri operatori | 2.930.828 | 2.957.312 | - 26.484 | - 0,9 | 2.979.137 |

Dal dettaglio sono esclusi i crediti verso lo Stato e gli altri enti pubblici.

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|-----------------------------|---------|----------|------------|------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 1.4 CREDITI IN SOFFERENZA | | | | | |
| (inclusi interessi di mora) | 280.379 | 227.429 | 52.950 | 23,3 | 539.488 |

Il valore di bilancio delle sofferenze comprende l'esposizione al contenzioso di clientela ordinaria in stato di insolvenza o in situazione equiparabile, con il seguente dettaglio:

| | 30/6/01 | | | 31/12/00 | | |
|------------------|---------|-------------------------|---------|----------|-------------------------|---------|
| | lordo | rettifiche di valore | netto | lordo | rettifiche di valore | netto |
| linea capitale | 414.152 | 133.773 | 280.379 | 365.903 | 138.474 | 227.429 |
| . di cui leasing | 13.612 | 8.696 | 4.916 | 14.604 | 9.576 | 5.028 |
| linea interessi | 118.012 | 118.012 | - | 121.456 | 121.456 | - |
| . di cui leasing | 6.163 | 6.163 | - | 6.067 | 6.067 | - |
| Totale | 532.164 | 251.785 | 280.379 | 487.359 | 259.930 | 227.429 |

| | 30/6/00 | | |
|------------------|---------|-------------------------|---------|
| | lordo | rettifiche di valore | netto |
| linea capitale | 672.871 | 133.383 | 539.488 |
| . di cui leasing | 1.891 | 481 | 1.410 |
| linea interessi | 226.779 | 226.779 | - |
| . di cui leasing | 770 | 770 | - |
| Totale | 899.650 | 360.162 | 539.488 |

Il ridimensionamento dei crediti in sofferenza rispetto al 30/6/00 è collegato all'operazione di cartolarizzazione di cui in premessa, che ha comportato la cessione di crediti lordi per 566.380 milioni. In applicazione del principio della prudenza, i crediti per interessi di mora su posizioni in sofferenza sono stati integralmente svalutati.

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--------------------------------------|---------|----------|------------|------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 1.5 CREDITI PER INTERESSI DI MORA | 18.322 | 19.898 | - 1.576 | -7,9 | 19.993 |
| (a) crediti in sofferenza | - | - | - | - | - |
| (b) altri crediti | 18.322 | 19.898 | - 1.576 | -7,9 | 19.993 |

La voce (a) "crediti in sofferenza" è al netto di crediti per interessi di mora completamente svalutati pari a 118.012 milioni.

La voce (b) "altri crediti" comprende i crediti per interessi di mora su crediti non in sofferenza: ed è al netto di interessi svalutati per 3.129 milioni, di cui 3.105 milioni su posizioni incagliate, oltretutto di 99.039 milioni di crediti nei confronti dei contribuenti morosi per interessi di ritardato pagamento vantati dal cessato Servizio Riscossione Tributi, completamente svalutati.

Nelle tabelle seguenti è riportata la situazione dei crediti dubbi e delle corrispondenti rettifiche di valore complessive, come richiesto da Banca d'Italia con lettera del 14/12/98, al fine di accrescere il grado di trasparenza informativa dei bilanci bancari.

Situazione dei crediti per cassa al 30/6/2001

Cientela

| CATEGORIE/VALORI | 30/6/01 | | | 31/12/00 | | |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
| A. Crediti dubbi | 1.011.395 | 296.151 | 715.244 | 900.160 | 316.561 | 583.599 |
| A.1 Sofferenze | 539.031 | 251.785 | 287.246 | 494.504 | 259.930 | 234.574 |
| A.2 Incagli | 454.787 | 40.924 | 413.863 | 387.857 | 53.356 | 334.501 |
| A.3 Crediti in corso di ristrutturaz | - | - | - | 242 | - | 242 |
| A.4 Crediti ristrutturati | 15.495 | 2.893 | 12.602 | 15.727 | 2.809 | 12.918 |
| A.5 Crediti non garantiti verso Pz | 2.082 | 549 | 1.533 | 1.830 | 466 | 1.364 |
| B. Crediti in bonis | 14.106.028 | 5.132 | 14.100.896 | 13.653.951 | 5.088 | 13.648.863 |

I crediti indicati nella tabella si riferiscono alla voce "40 - Crediti verso clientela" e ai crediti impliciti relativi alle operazioni di leasing, che al 30/06/01 sono pari a 724.983 milioni; in particolare crediti per 6.867 milioni si riferiscono a posizioni in sofferenza aventi un rischio creditizio di 2.340 milioni che trova copertura nella voce "80c - Fondi per rischi e oneri - altri" del passivo.

Il valore dei beni oggetto di operazioni di leasing è incluso nella voce dell'attivo "120 - Immobilizzazioni materiali" per un importo di 775.274 milioni.

| CATEGORIE/VALORI | 30/6/00 | | |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
| A. Crediti dubbi | 1.363.697 | 425.899 | 937.798 |
| A.1 Sofferenze | 908.152 | 360.162 | 547.990 |
| A.2 Incagli | 437.722 | 62.678 | 375.044 |
| A.3 Crediti in corso di ristrutturaz | 242 | - | 242 |
| A.4 Crediti ristrutturati | 15.723 | 2.629 | 13.094 |
| A.5 Crediti non garantiti verso Pz | 1.858 | 430 | 1.428 |
| B. Crediti in bonis | 12.244.543 | 4.621 | 12.239.922 |

Banche

| CATEGORIE/VALORI | 30/6/01 | | | 31/12/00 | | |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
| A. Crediti dubbi | 42.552 | 13.116 | 29.436 | 42.734 | 13.129 | 29.605 |
| A.1 Sofferenze | - | - | - | - | - | - |
| A.2 Incagli | - | - | - | - | - | - |
| A.3 Crediti in corso di ristrutturaz | - | - | - | - | - | - |
| A.4 Crediti ristrutturati | - | - | - | - | - | - |
| A.5 Crediti non garantiti verso Pc | 42.552 | 13.116 | 29.436 | 42.734 | 13.129 | 29.605 |
| B. Crediti in bonis | 946.877 | - | 946.877 | 1.890.585 | - | 1.890.585 |

| CATEGORIE/VALORI | 30/6/00 | | |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------------------|-------------------|
| | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta |
| A. Crediti dubbi | 54.282 | 20.699 | 33.583 |
| A.1 Sofferenze | - | - | - |
| A.2 Incagli | - | - | - |
| A.3 Crediti in corso di ristrutturaz | - | - | - |
| A.4 Crediti ristrutturati | - | - | - |
| A.5 Crediti non garantiti verso Pc | 54.282 | 20.699 | 33.583 |
| B. Crediti in bonis | 1.200.220 | - | 1.200.220 |

Dinamica dei crediti dubbi

Clientela ordinaria

| CAUSALI/CATEGORIE | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti ristrutturati | Crediti non garantiti verso Paesi a rischio |
|---|------------|---------|--------------------------------------|-----------------------|---|
| A. Esposizione lorda iniziale al 31/12/00 | 494.504 | 387.857 | 242 | 15.727 | 1.830 |
| A.1 di cui: per interessi di mora | 121.456 | 12.034 | - | - | - |
| B. Variazioni in aumento | 133.477 | 206.071 | - | - | 277 |
| B.1 ingressi da crediti in bonis | 34.189 | 189.231 | - | - | - |
| B.2 interessi di mora | 13.797 | 3.856 | - | - | - |
| B.3 trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi | 81.565 | 268 | - | - | - |
| B.4 altre variazioni in aumento | 3.926 | 12.716 | - | - | 277 |
| C. Variazioni in diminuzione | 88.950 | 139.141 | 242 | 232 | 25 |
| C.1 uscite verso crediti in bonis | 43 | 29.874 | - | - | - |
| C.2 cancellazioni | 69.774 | 2.025 | - | - | - |
| C.3 incassi | 18.082 | 14.313 | - | - | 19 |
| C.4 realizzi da cessioni | 95 | 2.826 | - | - | - |
| C.5 trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi | 26 | 81.565 | 242 | - | - |
| C.6 altre variazioni in diminuzione | 930 | 8.538 | - | 232 | 6 |
| D. Esposizione lorda finale al 30/6/01 | 539.031 | 454.787 | - | 15.495 | 2.082 |
| D.1 di cui: per interessi di mora | 118.012 | 13.688 | - | - | - |

Banche

| CAUSALI/CATEGORIE | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti ristrutturati | Crediti non garantiti verso Paesi a rischio |
|---|------------|---------|--------------------------------------|-----------------------|---|
| A. Esposizione lorda iniziale al 31/12/00 | - | - | - | - | 42.735 |
| A.1 di cui: per interessi di mora | - | - | - | - | - |
| B. Variazioni in aumento | - | - | - | - | 755 |
| B.1 ingressi da crediti in bonis | - | - | - | - | - |
| B.2 interessi di mora | - | - | - | - | - |
| B.3 trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi | - | - | - | - | - |
| B.4 altre variazioni in aumento | - | - | - | - | 755 |
| C. Variazioni in diminuzione | - | - | - | - | 938 |
| C.1 uscite verso crediti in bonis | - | - | - | - | - |
| C.2 cancellazioni | - | - | - | - | - |
| C.3 incassi | - | - | - | - | - |
| C.4 realizzi da cessioni | - | - | - | - | - |
| C.5 trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi | - | - | - | - | - |
| C.6 altre variazioni in diminuzione | - | - | - | - | 938 |
| D. Esposizione lorda finale al 30/6/01 | - | - | - | - | 42.552 |
| D.1 di cui: per interessi di mora | - | - | - | - | - |

Dinamica delle rettifiche di valore complessive

Clientela ordinaria

| CAUSALI/CATEGORIE | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti ristrutturati | Crediti non garantiti verso Paesi a rischio | Crediti in bonis |
|---|------------|---------|--------------------------------------|-----------------------|---|------------------|
| A. Rettifiche complessive iniziali al 31/12/00 | 259.930 | 53.356 | - | 2.809 | 466 | 5.088 |
| A.1 di cui: per interessi di mora | 121.355 | 3.343 | - | - | - | 15 |
| B. Variazioni in aumento | 75.237 | 20.855 | - | 84 | 83 | 1.125 |
| B. 1 rettifiche di valore | 43.983 | 20.812 | - | 84 | 83 | 1.091 |
| B.1.1 di cui: per interessi di mora | 13.475 | 651 | - | - | - | 13 |
| B.2 utilizzi dei fondi rischi su crediti | - | - | - | - | - | - |
| B.3 trasferimenti da altre categorie di crediti | 31.154 | 43 | - | - | - | 14 |
| B.4 altre variazioni in aumento | 100 | - | - | - | - | 20 |
| C Variazioni in diminuzione | 83.382 | 33.287 | - | - | - | 1.081 |
| C.1 riprese di valore da valutazione | 64 | 150 | - | - | - | - |
| C.1.1 di cui: per interessi di mora | - | - | - | - | - | - |
| C.2 riprese di valore da incasso | 2.501 | 76 | - | - | - | 6 |
| C.2.1 di cui: per interessi di mora | 1.510 | 52 | - | - | - | 5 |
| C.3 cancellazioni | 68.709 | 2.024 | - | - | - | 940 |
| C.4 trasferimenti ad altre categorie di crediti | 45 | 31.033 | - | - | - | 133 |
| C.5 altre variazioni in diminuzione | 12.063 | 4 | - | - | - | 2 |
| D Rettifiche complessive finali al 30/6/01 | 251.785 | 40.924 | - | 2.893 | 549 | 5.132 |
| D.1 di cui: per interessi di mora | 118.012 | 3.105 | - | - | - | 24 |

Nelle voci B.1 - Variazioni in aumento – rettifiche di valore e C.5 Variazioni in diminuzione – altre variazioni sono inclusi 12.058 milioni corrispondenti alla quota di competenza del semestre della perdita subita in relazione all’operazione di cartolarizzazione di fine 2000 della Capogruppo.

Banche

| CAUSALI/CATEGORIE | Sofferenze | Incagli | Crediti in corso di ristrutturazione | Crediti ristrutturati | Crediti non garantiti verso Paesi a rischio | Crediti in bonis |
|---|------------|---------|--------------------------------------|-----------------------|---|------------------|
| A. Rettifiche complessive iniziali al 31/12/00 | - | - | - | - | 13.129 | - |
| A.1 di cui: per interessi di mora | - | - | - | - | - | - |
| B. Variazioni in aumento | - | - | - | - | 126 | - |
| B. 1 rettifiche di valore | - | - | - | - | 126 | - |
| B.1.1 di cui: per interessi di mora | - | - | - | - | - | - |
| B.2 utilizzi dei fondi rischi su crediti | - | - | - | - | - | - |
| B.3 trasferimenti da altre categorie di crediti | - | - | - | - | - | - |
| B.4 altre variazioni in aumento | - | - | - | - | - | - |
| C Variazioni in diminuzione | - | - | - | - | 139 | - |
| C.1 riprese di valore da valutazione | - | - | - | - | 139 | - |
| C.1.1 di cui: per interessi di mora | - | - | - | - | - | - |
| C.2 riprese di valore da incasso | - | - | - | - | - | - |
| C.2.1 di cui: per interessi di mora | - | - | - | - | - | - |
| C.3 cancellazioni | - | - | - | - | - | - |
| C.4 trasferimenti ad altre categorie di crediti | - | - | - | - | - | - |
| C.5 altre variazioni in diminuzione | - | - | - | - | - | - |
| D Rettifiche complessive finali al 30/6/01 | - | - | - | - | 13.116 | - |
| D.1 di cui: per interessi di mora | - | - | - | - | - | - |

SEZIONE 2

I TITOLI

I titoli di proprietà ammontano a 6.007.622 milioni e sono rappresentati in bilancio come segue:

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|---|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | milioni | % | milioni | % | milioni | % |
| Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali (voce 20) | 1.081.818 | 18,0 | 1.248.717 | 21,6 | 1.316.386 | 22,2 |
| Obbligazioni e altri titoli di debito (voce 50) | 4.702.551 | 78,3 | 4.255.826 | 73,5 | 4.302.537 | 72,5 |
| Azioni, quote e altri titoli di capitale (voce 60) | 223.253 | 3,7 | 284.992 | 4,9 | 316.427 | 5,3 |
| Totale | 6.007.622 | 100,0 | 5.789.535 | 100,0 | 5.935.350 | 100,0 |
| di cui: | | | | | | |
| Titoli immobilizzati | 895.742 | 14,9 | 785.297 | 13,6 | 786.121 | 13,2 |
| Titoli non immobilizzati | 5.111.880 | 85,1 | 5.004.238 | 86,4 | 5.149.229 | 86,8 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---------------------------------|----------------|----------------|----------------|-------------|----------------|
| | | | assoluta | % | |
| 2.1 TITOLI IMMOBILIZZATI | 895.742 | 785.297 | 110.445 | 14,1 | 786.121 |

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|----------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Valore bilancio | Valore mercato | Valore bilancio | Valore mercato | Valore bilancio | Valore mercato |
| 1 Titoli di debito | 895.742 | 875.403 | 785.297 | 749.517 | 786.121 | 750.302 |
| 1 Titoli di Stato | 704.831 | 688.126 | 703.884 | 673.499 | 703.283 | 670.382 |
| - quotati | 704.831 | 688.126 | 703.884 | 673.499 | 703.283 | 670.382 |
| - non quotati | - | - | - | - | - | - |
| 1 Altri titoli | 190.911 | 187.277 | 81.413 | 76.018 | 82.838 | 79.920 |
| - quotati | 60.164 | 56.075 | 54.958 | 50.042 | 55.863 | 53.369 |
| - non quotati | 130.747 | 131.202 | 26.455 | 25.976 | 26.975 | 26.551 |
| 2 Titoli di capitale | - | - | - | - | - | - |
| - quotati | - | - | - | - | - | - |
| - non quotati | - | - | - | - | - | - |
| Totale | 895.742 | 875.403 | 785.297 | 749.517 | 786.121 | 750.302 |

Il valore di bilancio dei titoli immobilizzati include la differenza, valutata "pro rata temporis", tra il costo di acquisto e il valore di rimborso, ivi compreso lo scarto di emissione; il valore di mercato esprime la media dei prezzi degli ultimi sei mesi.

La differenza tra il valore di bilancio ed il valore di mercato, pari a 20.339 milioni, rappresenta la potenziale minusvalenza del portafoglio.

Le differenze positive e negative tra il valore iscritto in bilancio ed il valore di rimborso alla scadenza ammontano rispettivamente a 4.020 e 3.154 milioni; tali differenze sono state calcolate separatamente per categorie omogenee di titoli.

| | Valore bilancio | Valore di rimborso | Differenze positive | Differenze negative |
|---------------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| 1. Titoli di debito quotati | 764.995 | 763.914 | 3.957 | 3.136 |
| Emittenti pubblici | 704.831 | 704.209 | 3.355 | 2.995 |
| Banche | 48.697 | 48.838 | - | 141 |
| Altri | 11.467 | 10.867 | 602 | - |
| 2. Titoli di debito non quotati | 130.747 | 130.667 | 63 | 18 |
| Emittenti pubblici | - | - | - | - |
| Banche | 21.348 | 21.268 | 63 | 17 |
| Altri | 109.399 | 109.399 | - | 1 |
| Totale | 895.742 | 894.581 | 4.020 | 3.154 |

2.2 VARIAZIONI ANNUE DEI TITOLI IMMOBILIZZATI

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|---|---------|----------|---------|
| A. Esistenze iniziali | 785.297 | 747.934 | 747.934 |
| B. Aumenti | 111.297 | 42.218 | 41.219 |
| B1. Acquisti | 109.848 | 505 | 505 |
| B2. Riprese di valore | - | - | - |
| B3. Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato | - | - | - |
| B4. Altre variazioni | 1.449 | 41.713 | 40.714 |
| C. Diminuzioni | 852 | 4.855 | 3.032 |
| C1. Vendite | - | - | - |
| C2. Rimborsi | 586 | 4.284 | 2.741 |
| C3. Rettifiche di valore di cui: | - | - | - |
| - svalutazioni durature | - | - | - |
| C4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato | - | - | - |
| C5. Altre variazioni | 266 | 571 | 291 |
| D. Rimanenze finali | 895.742 | 785.297 | 786.121 |

Il portafoglio titoli immobilizzato è stato movimentato nel rispetto della comunicazione CONSOB n. 95001286 del 15/2/95 e degli indirizzi delle delibere quadro.

Come rilevato nella tabella precedente, nel corso del semestre non sono stati effettuati trasferimenti dal o al portafoglio immobilizzato.

La voce B.1 "Acquisti" è relativa per 109.399 milioni alla sottoscrizione da parte della capogruppo di titoli Junior classe C emessi il 27/3/2001 dalla Argo Finance One Srl in relazione all'operazione di cartolarizzazione realizzata da Carige nel mese di dicembre 2000.

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|------------------------------|-----------|-----------|------------|-----|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| 2.3 TITOLI NON IMMOBILIZZATI | 5.111.880 | 5.004.238 | 107.642 | 2,2 | 5.149.229 |

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|----------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Valore bilancio | Valore mercato | Valore bilancio | Valore mercato | Valore bilancio | Valore mercato |
| 1 Titoli di debito | 4.888.616 | 4.955.208 | 4.719.246 | 4.796.611 | 4.833.027 | 4.921.026 |
| 1 Titoli di Stato | 2.577.249 | 2.594.871 | 2.616.056 | 2.633.798 | 2.819.247 | 2.832.644 |
| - quotati | 2.563.619 | 2.581.241 | 2.601.578 | 2.619.431 | 2.809.515 | 2.823.635 |
| - non quotati | 13.630 | 13.630 | 14.478 | 14.367 | 9.732 | 9.009 |
| 1 Altri titoli | 2.311.367 | 2.360.337 | 2.103.190 | 2.162.813 | 2.013.780 | 2.088.382 |
| - quotati | 1.662.783 | 1.708.595 | 1.588.871 | 1.642.099 | 1.506.630 | 1.576.509 |
| - non quotati | 648.584 | 651.742 | 514.319 | 520.714 | 507.150 | 511.873 |
| 2 Titoli di capitale | 223.264 | 228.531 | 284.992 | 290.561 | 316.202 | 323.818 |
| - quotati | 177.038 | 180.436 | 226.995 | 228.589 | 264.618 | 271.330 |
| - non quotati | 46.226 | 48.095 | 57.997 | 61.972 | 51.584 | 52.488 |
| Totale | 5.111.880 | 5.183.739 | 5.004.238 | 5.087.172 | 5.149.229 | 5.244.844 |

La differenza tra il valore di mercato ed il valore di bilancio, pari a 71.859 milioni, di cui 54.392 milioni relativi ad operazioni a termine di copertura (cfr. Sezione 10.5), rappresenta la potenziale plusvalenza non imputata a conto economico.

2.4 VARIAZIONI ANNUE DEI TITOLI NON IMMOBILIZZATI

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|---|------------|------------|------------|
| A. Esistenze iniziali | 5.004.238 | 4.281.291 | 4.281.291 |
| B. Aumenti | 12.093.713 | 18.003.125 | 10.100.892 |
| B1. Acquisti | 11.997.307 | 17.119.243 | 9.276.327 |
| - Titoli di debito | 11.330.187 | 16.150.617 | 8.657.207 |
| . titoli di Stato | 8.349.501 | 10.458.021 | 5.187.343 |
| . altri titoli | 2.980.686 | 5.692.596 | 3.469.864 |
| - Titoli di capitale | 667.120 | 968.626 | 619.120 |
| B2. Riprese di valore e rivalutazioni | 8.419 | 6.155 | 5.909 |
| B3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato | - | - | - |
| B4. Altre variazioni | 87.987 | 877.727 | 818.656 |
| C. Diminuzioni | 11.986.071 | 17.280.178 | 9.232.954 |
| C1. Vendite e rimborsi | 11.943.352 | 17.150.974 | 9.161.627 |
| - Titoli di debito | 11.226.650 | 16.186.151 | 8.552.556 |
| . titoli di Stato | 8.411.214 | 11.203.206 | 5.701.208 |
| . altri titoli | 2.815.436 | 4.982.945 | 2.851.348 |
| - Titoli di capitale | 716.702 | 964.823 | 609.071 |
| C2. Rettifiche di valore | 25.420 | 85.928 | 51.432 |
| C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato | - | - | - |
| C5. Altre variazioni | 17.299 | 43.276 | 19.895 |
| D. Rimanenze finali | 5.111.880 | 5.004.238 | 5.149.229 |

SEZIONE 3

LE PARTECIPAZIONI

Gli investimenti in partecipazioni ammontano a 430.506 milioni e sono rappresentati in bilancio come segue:

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | milioni | % | milioni | % | milioni | % |
| - Partecipazioni (voce 70) | | | | | | |
| (a) - valutate al patrimonio netto | 113.132 | 26,3 | 111.073 | 25,7 | 68.871 | 20,6 |
| (b) - altre | 67.955 | 15,8 | 67.818 | 15,7 | 64.587 | 19,4 |
| - Partecipazioni in imprese del gruppo (voce 80) | | | | | | |
| (a) - valutate al patrimonio netto | 249.419 | 57,9 | 253.678 | 58,6 | 199.936 | 60,0 |
| (b) - altre | - | - | - | - | - | - |
| Totale | 430.506 | 100,0 | 432.569 | 100,0 | 333.394 | 100,0 |

3.1 PARTECIPAZIONI RILEVANTI

| Denominazioni | (1) | (2) | (3) | (4) | (5) | (5.2) | (6) | (7) |
|---|-------------|-----|---------|---------|-------|--------|--------|---------|
| A. Imprese incluse nel consolidamento | | | | | (5.1) | (5.2) | | |
| A.1 Metodo integrale (a) | | | | | | | | |
| 1 Banca CARIGE SpA | Genova | 1 | - | - | - | - | - | XXXX |
| 2 Galeazzo Srl | Genova | 1 | 8.846 | 151 | A1.1 | 100,00 | 100,00 | XXXX |
| 3 Columbus Carige Imm. SpA | Genova | 1 | 38.449 | - 728 | A1.1 | 99,98 | 99,98 | XXXX |
| | | | | | A1.2 | 0,02 | 0,02 | XXXX |
| 4 Cassa di Risparmio di Savona SpA | Savona | 1 | 329.586 | 13.588 | A1.1 | 95,90 | 95,90 | XXXX |
| 5 Ligure Leasing SpA | Savona | | 15.487 | 180 | A1.4 | 100,00 | 100,00 | XXXX |
| 6 Immobiliare CARISA Srl | Savona | | 3.586 | - 84 | A1.4 | 100,00 | 100,00 | XXXX |
| 7 Imm. Ettore Vernazza SpA (b) | Genova | 1 | 9.683 | 926 | A1.1 | 90,00 | 90,00 | XXXX |
| 8 Centro Fiduciario SpA | Genova | 1 | 1.731 | 120 | A1.1 | 66,28 | 71,28 | XXXX |
| | | | | | A1.4 | 20,00 | 20,00 | XXXX |
| 9 Banca del Monte di Lucca SpA | Lucca | 1 | 49.259 | 85 | A1.1 | 51,00 | 51,00 | XXXX |
| A.2 Metodo proporzionale | | | | | | | | |
| B. Partecipazioni valutate al patrimonio netto | | | | | | | | |
| 1 Levante Norditalia Assicuraz. SpA (a) | Milano | 1 | 193.789 | 101 | A1.1 | 87,01 | 87,01 | 161.297 |
| 2 Carige Vita Nuova SpA (a) | Genova | 1 | 94.950 | 135 | A1.1 | 92,81 | 92,81 | 88.122 |
| 4 Frankfurter Bankgesellschaft A (c) | Francoforte | 8 | 43.911 | 43 | A1.1 | 47,50 | 47,50 | 20.858 |
| 5 Eptaconsors SpA (d) | Milano | 8 | 348.643 | 209.850 | A1.1 | 20,24 | 20,24 | 70.564 |
| 6 Autostrada dei Fiori SpA (e) | Savona | 8 | 106.131 | 19.347 | A1.1 | 16,62 | 16,62 | 21.710 |
| | | | | | A1.4 | 4,00 | 4,00 | |
| C. Altre partecipazioni rilevanti | - | - | - | - | - | - | - | - |

(a) Dati desunti dalla relazione al 30/06/2001 predisposta dagli Amministratori.

(b) La società detiene in portafoglio il 10% delle proprie azioni.

(c) Dati desunti dall'ultimo bilancio approvato al 30/09/2000.

(d) Dati desunti dalla relazione consolidata al 31/12/2000 predisposta dagli Amministratori.

(e) Dati desunti dal bilancio al 31/12/2000.

Legenda

| | | |
|----------|--|---|
| (1) Sede | (2) Tipo di rapporto | (3) Patrimonio netto |
| | 1 = controllo ex art. 2359 c.c. comma 1 n. 1 | (4) Utile/Perdita |
| | (maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria) | (5) Rapporto di partecipazione |
| | 2 = controllo ex art. 2359 c.c. comma 1 n. 2 | (5.1) Impresa partecipante |
| | (influenza dominante nell'assemblea ordinaria) | (5.2) Quota % |
| | 3 = controllo ex art. 23 T.U. comma 2 n. 1 | (6) Disponibilità voti nell'assemblea ordinaria |
| | 4 = altre forme di controllo | (7) Valore di bilancio da consolidamento |
| | 5 = direzione unitaria ex art. 26 comma 1 del "decreto" | |
| | 6 = direzione unitaria ex art. 26 comma 2 del "decreto" | |
| | 7 = controllo congiunto | |
| | 8 = impresa associata | |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|---------|----------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 3.2 ATTIVITA' E PASSIVITA' VERSO IMPRESE DEL GRUPPO | | | | | |
| (a) Attività | - | 174 | - 174 | ... | - |
| 1. Crediti verso banche | - | - | - | - | - |
| di cui: | | | | | |
| - subordinati | - | - | - | - | - |
| 2. Crediti verso enti finanziari | - | - | - | - | - |
| di cui: | | | | | |
| - subordinati | - | - | - | - | - |
| 3. Crediti verso altra clientela | - | 174 | - 174 | ... | - |
| di cui: | | | | | |
| - subordinati | - | - | - | - | - |
| 4. Obbligazioni e altri titoli di debito | - | - | - | - | - |
| di cui: | | | | | |
| - subordinati | - | - | - | - | - |
| (b) Passività | 107.036 | 190.659 | - 83.623 | - 43,9 | 89.186 |
| 1. Debiti verso banche | - | - | - | - | - |
| 2. Debiti verso enti finanziari | - | - | - | - | - |
| 3. Debiti verso altra clientela | 94.371 | 187.621 | - 93.250 | - 49,7 | 83.400 |
| 4. Debiti rappresentati da titoli | 12.665 | 3.038 | 9.627 | ... | 5.786 |
| 5. Passività subordinate | - | - | - | - | - |
| (c) Garanzie e impegni | 8.060 | 8.060 | - | - | 5.300 |
| 1. Garanzie rilasciate | 8.060 | 8.060 | - | - | 5.300 |
| 2. Impegni | - | - | - | - | - |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|---------|----------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 3.3 ATTIVITA' E PASSIVITA' VERSO IMPRESE PARTECIPATE (diverse dalle imprese del Gruppo) | | | | | |
| (a) Attività | 550.130 | 504.709 | 45.421 | 9,0 | 642.190 |
| 1. Crediti verso banche | 325.684 | 329.470 | - 3.786 | - 1,1 | 317.945 |
| di cui: | | | | | |
| - subordinati | - | - | - | - | - |
| 2. Crediti verso enti finanziari | 62.080 | 48.857 | 13.223 | 27,1 | 181.292 |
| di cui: | | | | | |
| - subordinati | - | - | - | - | - |
| 3. Crediti verso altra clientela | 89.713 | 115.207 | - 25.494 | - 22,1 | 117.440 |
| di cui: | | | | | |
| - subordinati | - | - | - | - | - |
| 4. Obbligazioni e altri titoli di debito | 72.653 | 11.175 | 61.478 | ... | 25.513 |
| di cui: | | | | | |
| - subordinati | - | - | - | - | - |
| (b) Passività | 278.224 | 494.678 | - 216.454 | - 43,8 | 310.802 |
| 1. Debiti verso banche | 188.666 | 302.174 | - 113.508 | - 37,6 | 250.425 |
| 2. Debiti verso enti finanziari | 58.381 | 178.818 | - 120.437 | - 67,4 | 38.720 |
| 3. Debiti verso altra clientela | 26.658 | 13.411 | 13.247 | 98,8 | 21.654 |
| 4. Debiti rappresentati da titoli | 4.519 | 275 | 4.244 | ... | 3 |
| 5. Passività subordinate | - | - | - | - | - |
| (c) Garanzie e impegni | 436.966 | 423.262 | 13.704 | 3,2 | 222.027 |
| 1. Garanzie rilasciate | 432.068 | 416.825 | 15.243 | 3,7 | 216.896 |
| 2. Impegni | 4.898 | 6.437 | - 1.539 | - 23,9 | 5.131 |

I crediti verso banche comprendono 183.218 milioni corrispondenti alla riserva obbligatoria costituita presso la Banca d'Italia.

I debiti verso banche includono 182.259 milioni relativi ad operazioni di pronti contro termine su titoli effettuate con la Banca d'Italia.

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---------------------------------------|---------|----------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 3.4 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 70 | | | | | |
| "PARTECIPAZIONI" | 181.087 | 178.891 | 2.196 | 1,2 | 133.458 |
| (a) in banche | 47.936 | 47.936 | - | - | 47.912 |
| 1. quotate | 9.432 | 9.432 | - | - | - |
| 2. non quotate | 38.504 | 38.504 | - | - | 47.912 |
| (b) in enti finanziari | 83.635 | 93.321 | - 9.686 | - 10,4 | 50.210 |
| 1. quotate | - | - | - | - | - |
| 2. non quotate | 83.635 | 93.321 | - 9.686 | - 10,4 | 50.210 |
| (c) altre | 49.516 | 37.634 | 11.882 | 31,6 | 35.336 |
| 1. quotate | 1.401 | 1.401 | - | - | 1.401 |
| 2. non quotate | 48.115 | 36.233 | 11.882 | 32,8 | 33.935 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|---------|----------|------------|-------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 3.5 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 80 | | | | | |
| "PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO" | 249.419 | 253.678 | - 4.259 | - 1,7 | 199.936 |
| (a) in banche | - | - | - | - | - |
| 1. quotate | - | - | - | - | - |
| 2. non quotate | - | - | - | - | - |
| (b) in enti finanziari | - | - | - | - | - |
| 1. quotate | - | - | - | - | - |
| 2. non quotate | - | - | - | - | - |
| (c) altre | 249.419 | 253.678 | - 4.259 | - 1,7 | 199.936 |
| 1. quotate | - | - | - | - | - |
| 2. non quotate | 249.419 | 253.678 | - 4.259 | - 1,7 | 199.936 |

3.6 VARIAZIONI ANNUE DELLE PARTECIPAZIONI

3.6.1 PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|--------------------------|---------|----------|---------|
| A. Esistenze iniziali | 253.678 | 199.021 | 199.021 |
| B. Aumenti | 532 | 134.399 | 1.444 |
| B1. Acquisti | - | 117.000 | - |
| B2. Riprese di valore | - | - | - |
| B3. Rivalutazioni | 213 | 16.762 | 1.125 |
| B4. Altre variazioni | 319 | 637 | 319 |
| C. Diminuzioni | 4.791 | 79.742 | 529 |
| C1. Vendite | - | - | - |
| C2. Rettifiche di valore | - | - | - |
| di cui: | | | |
| - svalutazioni durature | - | - | - |
| C3. Altre variazioni | 4.791 | 79.742 | 529 |
| D. Rimanenze finali | 249.419 | 253.678 | 199.936 |
| E. Rivalutazioni totali | 28.932 | 33.510 | 18.191 |
| F. Rettifiche totali | - | - | - |

Il dettaglio delle variazioni, sia in aumento sia in diminuzione, è di seguito riportato:

RIVALUTAZIONI

VARIAZIONI IN AUMENTO DELLE PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

| | |
|--------------------------------------|------------|
| LEVANTE NORDITALIA ASSICURAZIONI SPA | 88 |
| CARIGE VITA NUOVA SPA | 125 |
| Totale rivalutazioni | 213 |

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

| | |
|--|------------|
| LEVANTE NORDITALIA ASSICURAZIONI SPA Quota annuale di reintegro del minor valore attribuito alla partecipazione in seguito all'operazione infragruppo di acquisto della Levante Assicurazioni SpA da Banca Carige SpA | 319 |
| Totale altre variazioni in aumento | 319 |

ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

| | |
|--|--------------|
| CARIGE VITA NUOVA SPA Storno dividendo distribuito alla capogruppo nell'esercizio | 4.791 |
| Totale altre variazioni in diminuzione | 4.791 |

3.6.2 ALTRE PARTECIPAZIONI

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|--------------------------|---------|----------|---------|
| A. Esistenze iniziali | 178.891 | 431.852 | 431.852 |
| B. Aumenti | 14.810 | 97.730 | 47.938 |
| B1. Acquisti | 7.473 | 20.491 | 15.011 |
| B2. Riprese di valore | - | 54 | 5 |
| B3. Rivalutazioni | 7.278 | 60.183 | 13.378 |
| B4. Altre variazioni | 59 | 17.002 | 19.544 |
| C. Diminuzioni | 12.614 | 350.691 | 346.332 |
| C1. Vendite | - | 17.802 | 16.844 |
| C2. Rettifiche di valore | 31 | 1.802 | 35 |
| di cui: | | | |
| - svalutazioni durature | 31 | 1.802 | 35 |
| C3. Altre variazioni | 12.583 | 331.087 | 329.453 |
| D. Rimanenze finali | 181.087 | 178.891 | 133.458 |
| E. Rivalutazioni totali | 51.902 | 56.547 | 12.730 |
| F. Rettifiche totali | 25.657 | 3.475 | 24.005 |

Il dettaglio delle variazioni, sia in aumento sia in diminuzione, è di seguito riportato:

ACQUISTI

AUTOSTRADA DEI FIORI SPA

Sottoscrizione di n. 824.800 nuove azioni ordinarie, del valore nominale unitario di L. 9.000 in relazione all'aumento del capitale sociale da L. 36.000.000.000 a L. 72.000.000.000
(Nostra quota di partecipazione invariata)

7.423

CONFIDI LIGURIA SCRL

Sottoscrizione in qualità di socio sostenitore di n. 5.000 azioni del valore nominale di L. 10.000.
(Nostra quota di partecipazione 1,294%)

50

Totale acquisti

7.473

RIVALUTAZIONI

VARIAZIONI IN AUMENTO DELLE PARTECIPAZIONI VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO

AUTOSTRADA DEI FIORI SPA

7.278

Totale rivalutazioni

7.278

ALTRE VARIAZIONI IN AUMENTO

AUTOSTRADA DEI FIORI SPA

Evidenziazione tra le partecipazioni valutate al costo della quota relativa agli azionisti di minoranza della Cassa di Risparmio di Savona SpA

59

Totale altre variazioni in aumento

59

RETTIFICHE DI VALORE

| | |
|---|----|
| C.I.V. SPA | 16 |
| SOCIETA' ZONA FRANCA GENOVA SRL | 2 |
| SO.GE.MER. SPA | 2 |
| ISTITUTO ENCICLOPEDIA BANCA E BORSA SPA | 1 |
| G.A.L. AREE RURALI LA SPEZIA SCRL | 3 |
| CONSORZIO PER IL GIURISTA SCRL | 3 |
| SVILUPPO VALLI DELLA PROVINCIA DI IMPERIA SRL | 3 |
| INSEDIAMENTI PRODUTTIVI SAVONESI SPA | 1 |
| <hr/> | |
| Totale rettifiche di valore | 31 |

ALTRE VARIAZIONI IN DIMINUZIONE

| | |
|---|--------|
| EPTACONSORS SPA | |
| Storno del dividendo distribuito alla capogruppo nel corso dell'esercizio | 9.719 |
| AUTOSTRADA DEI FIORI SPA | |
| Storno del dividendo distribuito alle società del gruppo nel corso dell'esercizio | 2.864 |
| <hr/> | |
| Totale altre variazioni in diminuzione | 12.583 |

SEZIONE 4

LE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI

Le immobilizzazioni materiali e immateriali ammontano a 1.611.618 milioni e sono esposte in bilancio come segue:

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | milioni | % | milioni | % | milioni | % |
| -Immobilizzazioni materiali (voce 120) | 1.444.881 | 89,7 | 1.330.363 | 88,9 | 1.270.083 | 95,9 |
| -Immobilizzazioni immateriali (voce 110) | 166.737 | 10,3 | 166.405 | 11,1 | 54.410 | 4,1 |
| Totale | 1.611.618 | 100,0 | 1.496.768 | 100,0 | 1.324.493 | 100,0 |

4.1 VARIAZIONI ANNUUE DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

| | 30/6/01 | | | |
|---------------------------|----------|-------------------|-----------------------|-----------|
| | Immobili | Mobili e impianti | Locazioni finanziarie | Totale |
| A. Esistenze iniziali | 612.338 | 41.575 | 676.451 | 1.330.364 |
| B. Aumenti | 17.667 | 12.893 | 179.823 | 210.383 |
| B1. Acquisti | 17.497 | 12.893 | 179.159 | 209.549 |
| B2. Riprese di valore | - | - | - | - |
| B3. Rivalutazioni | - | - | - | - |
| B4. Altre variazioni | 170 | - | 664 | 834 |
| C. Diminuzioni | 8.968 | 5.898 | 81.000 | 95.866 |
| C1. Vendite | 2.379 | 63 | 10.273 | 12.715 |
| C2. Rettifiche di valore | 6.589 | 5.835 | 70.007 | 82.431 |
| (a) ammortamenti | 6.589 | 5.835 | 70.007 | 82.431 |
| (b) svalutazioni durature | - | - | - | - |
| C3. Altre variazioni | - | - | 720 | 720 |
| D. Rimanenze finali | 621.037 | 48.570 | 775.274 | 1.444.881 |
| E. Rivalutazioni totali | 9.686 | - | - | 9.686 |
| F. Rettifiche totali | 220.414 | 206.813 | 345.488 | 772.715 |
| (a) ammortamenti | 220.414 | 206.813 | 345.488 | 772.715 |
| (b) svalutazioni durature | - | - | - | - |

La voce A comprende la somma di 41.145 milioni corrispondente alla quota di differenza positiva di consolidamento riferibile a "immobilizzazioni materiali".

La voce C.2 comprende le rettifiche derivanti dall'ammortamento del maggior valore di cui al punto precedente per un importo pari a 812 milioni.

L'applicazione della metodologia finanziaria anche per i contratti antecedenti all'1/1/95 per i beni in locazione finanziaria comporta un maggior valore nella voce D di 766 milioni.

| 31/12/00 | | | | |
|---------------------------|----------|----------------------|--------------------------|-----------|
| | Immobili | Mobili e impianti | Locazioni finanziarie | Totale |
| A. Esistenze iniziali | 577.379 | 35.004 | 427.621 | 1.040.004 |
| B. Aumenti | 52.470 | 19.373 | 419.753 | 491.596 |
| B1. Acquisti | 14.439 | 14.426 | 288.471 | 317.336 |
| B2. Riprese di valore | - | - | - | - |
| B3. Rivalutazioni | - | - | - | - |
| B4. Altre variazioni | 38.031 | 4.947 | 131.282 | 174.260 |
| C. Diminuzioni | 17.511 | 12.802 | 170.923 | 201.236 |
| C1. Vendite | 4.541 | 564 | 42.445 | 47.550 |
| C2. Rettifiche di valore | 12.964 | 12.235 | 123.203 | 148.402 |
| (a) ammortamenti | 12.964 | 12.235 | 123.203 | 148.402 |
| (b) svalutazioni durature | - | - | - | - |
| C3. Altre variazioni | 6 | 3 | 5.275 | 5.284 |
| D. Rimanenze finali | 612.338 | 41.575 | 676.451 | 1.330.363 |
| E. Rivalutazioni totali | 29.220 | - | - | 29.220 |
| F. Rettifiche totali | 218.146 | 203.525 | 322.834 | 744.505 |
| (a) ammortamenti | 214.156 | 203.525 | 322.834 | 740.515 |
| (b) svalutazioni durature | - | - | - | 3.990 |

4.1 VARIAZIONI ANNUALE DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

| 30/6/00 | | | | |
|---------------------------|----------|----------------------|--------------------------|-----------|
| | Immobili | Mobili e impianti | Locazioni finanziarie | Totale |
| A. Esistenze iniziali | 577.379 | 35.004 | 427.621 | 1.040.004 |
| B. Aumenti | 45.075 | 13.998 | 262.460 | 321.533 |
| B1. Acquisti | 6.185 | 5.358 | 138.198 | 149.741 |
| B2. Riprese di valore | - | - | - | - |
| B3. Rivalutazioni | - | - | - | - |
| B4. Altre variazioni | 38.890 | 8.640 | 124.262 | 171.792 |
| C. Diminuzioni | 9.313 | 6.655 | 75.486 | 91.454 |
| C1. Vendite | 2.864 | 460 | 9.246 | 12.570 |
| C2. Rettifiche di valore | 6.449 | 5.979 | 64.751 | 77.179 |
| (a) ammortamenti | 6.449 | 5.979 | 64.751 | 77.179 |
| (b) svalutazioni durature | - | - | - | - |
| C3. Altre variazioni | - | 216 | 1.489 | 1.705 |
| D. Rimanenze finali | 613.141 | 42.347 | 614.595 | 1.270.083 |
| E. Rivalutazioni totali | 51.247 | - | - | 51.247 |
| F. Rettifiche totali | 207.659 | 205.805 | 321.256 | 734.720 |
| (a) ammortamenti | 207.659 | 205.805 | 321.256 | 734.720 |
| (b) svalutazioni durature | - | - | - | - |

4.2 VARIAZIONI ANNUALE DELLE MOBILIZZAZIONI MATERIALI

| | | 30/6/01 | | | | |
|----|---------------------------|-------------------|-------------------|------------|----------------|---------|
| | | Prodotti software | Costi di impianto | Avviamento | Altre immob.ni | Totale |
| A. | Esistenze iniziali | 21.368 | 8.871 | 123.216 | 12.950 | 166.405 |
| B. | Aumenti | 13.760 | - | - | 3.309 | 17.069 |
| | B1. Acquisti | 13.760 | - | - | 3.309 | 17.069 |
| | B2. Riprese di valore | - | - | - | - | - |
| | B3. Rivalutazioni | - | - | - | - | - |
| | B4. Altre variazioni | - | - | - | - | - |
| C. | Diminuzioni | 5.050 | 2.096 | 6.271 | 3.320 | 16.737 |
| | C1. Vendite | - | - | - | - | - |
| | C2. Rettifiche di valore | 5.050 | 2.096 | 6.271 | 3.294 | 16.711 |
| | (a) ammortamenti | 5.050 | 2.096 | 6.271 | 3.294 | 16.711 |
| | (b) svalutazioni durature | - | - | - | - | - |
| | C3. Altre variazioni | - | - | - | 26 | 26 |
| D. | Rimanenze finali | 30.078 | 6.775 | 116.945 | 12.939 | 166.737 |
| E. | Rivalutazioni totali | - | - | - | - | - |
| F. | Rettifiche totali | 21.928 | 14.179 | 49.698 | 22.265 | 108.070 |
| | (a) ammortamenti | 21.928 | 14.179 | 49.698 | 22.265 | 108.070 |
| | (b) svalutazioni durature | - | - | - | - | - |

| | | 31/12/00 | | | | |
|----|---------------------------|-------------------|-------------------|------------|----------------|---------|
| | | Prodotti software | Costi di impianto | Avviamento | Altre immob.ni | Totale |
| A. | Esistenze iniziali | 16.955 | 13.065 | 13.431 | 15.085 | 58.536 |
| B. | Aumenti | 12.863 | 48 | 116.501 | 6.039 | 135.451 |
| | B1. Acquisti | 12.396 | 9 | 116.501 | 5.812 | 134.718 |
| | B2. Riprese di valore | - | - | - | - | - |
| | B3. Rivalutazioni | - | - | - | - | - |
| | B4. Altre variazioni | 467 | 39 | - | 227 | 733 |
| C. | Diminuzioni | 8.450 | 4.242 | 6.716 | 8.174 | 27.582 |
| | C1. Vendite | - | - | - | - | - |
| | C2. Rettifiche di valore | 8.396 | 4.242 | 6.716 | 8.121 | 27.475 |
| | (a) ammortamenti | 8.396 | 4.242 | 6.716 | 8.121 | 27.475 |
| | (b) svalutazioni durature | - | - | - | - | - |
| | C3. Altre variazioni | 54 | - | - | 53 | 107 |
| D. | Rimanenze finali | 21.368 | 8.871 | 123.216 | 12.950 | 166.405 |
| E. | Rivalutazioni totali | - | - | - | - | - |
| F. | Rettifiche totali | 20.655 | 12.409 | 43.428 | 35.523 | 112.015 |
| | (a) ammortamenti | 20.655 | 12.409 | 43.428 | 35.523 | 112.015 |
| | (b) svalutazioni durature | - | - | - | - | - |

4.2 VARIAZIONI ANNUE DELLE MOBILIZZAZIONI MATERIALI

| | | 30/6/00 | | | | |
|----|---------------------------|-------------------|-------------------|------------|----------------|--------|
| | | Prodotti software | Costi di impianto | Avviamento | Altre immob.ni | Totale |
| A. | Esistenze iniziali | 16.955 | 13.065 | 13.431 | 15.085 | 58.536 |
| B. | Aumenti | 6.290 | 37 | - | 2.321 | 8.648 |
| | B1. Acquisti | 5.823 | - | - | 2.092 | 7.915 |
| | B2. Riprese di valore | - | - | - | - | - |
| | B3. Rivalutazioni | - | - | - | - | - |
| | B4. Altre variazioni | 467 | 37 | - | 229 | 733 |
| C. | Diminuzioni | 3.498 | 2.119 | 3.357 | 3.800 | 12.774 |
| | C1. Vendite | - | - | - | - | - |
| | C2. Rettifiche di valore | 3.444 | 2.119 | 3.357 | 3.774 | 12.694 |
| | (a) ammortamenti | 3.444 | 2.119 | 3.357 | 3.774 | 12.694 |
| | (b) svalutazioni durature | - | - | - | - | - |
| | C3. Altre variazioni | 54 | - | - | 26 | 80 |
| D. | Rimanenze finali | 19.747 | 10.983 | 10.074 | 13.606 | 54.410 |
| E. | Rivalutazioni totali | - | - | - | - | - |
| F. | Rettifiche totali | 15.951 | 10.214 | 40.070 | 31.842 | 98.077 |
| | (a) ammortamenti | 15.951 | 10.214 | 40.070 | 31.842 | 98.077 |
| | (b) svalutazioni durature | - | - | - | - | - |

SEZIONE 5

ALTRE VOCI DELL'ATTIVO

Le altre voci dell'attivo ammontano a 847.459 milioni e figurano in bilancio come segue:

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|------------------------------------|----------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | milioni | % | milioni | % | milioni | % |
| Altre attività (voce 150) | 645.866 | 76,2 | 807.827 | 79,9 | 872.736 | 80,8 |
| Ratei e risconti attivi (voce 160) | 201.593 | 23,8 | 202.658 | 20,1 | 207.977 | 19,2 |
| Totale | 847.459 | 100,0 | 1.010.485 | 100,0 | 1.080.713 | 100,0 |

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | Variazione | | 30/6/00 |
|--|---------|--|----------|--|------------|--------|---------|
| | | | | | assoluta | % | |
| 5.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 150 | | | | | | | |
| "ALTRE ATTIVITÀ" | 645.866 | | 807.827 | | -161.961 | -20,0 | 872.736 |
| - partite in corso di lavorazione | 204.721 | | 300.166 | | - 95.445 | - 31,8 | 159.236 |
| - assegni di conto corrente tratti su terzi | 56.767 | | 69.163 | | - 12.396 | - 17,9 | 77.554 |
| - ricavi maturati da incassare | 36.052 | | 40.990 | | - 4.938 | - 12,0 | 41.455 |
| - effetti ed altri valori all'incasso | 13.703 | | 20.616 | | - 6.913 | - 33,5 | 244.301 |
| - premi pagati per contratti di opzione | 12.958 | | 18.478 | | - 5.520 | - 29,9 | 20.405 |
| - assegni di conto corrente tratti sulla Banca | 14.572 | | 14.898 | | - 326 | - 2,2 | 16.861 |
| - partite viaggianti attive | 16.474 | | 14.619 | | 1.855 | 12,7 | 90.293 |
| - partite tipiche della gestione del cessato Servizio di Riscossione dei Tributi | 6.345 | | 6.351 | | - 6 | - 0,1 | 6.562 |
| - contropartita della rivalutazione delle operazioni fuori bilancio | 21.488 | | 4.359 | | 17.129 | ... | 6.846 |
| - depositi cauzionali in nome proprio | 627 | | 2.620 | | - 1.993 | - 76,1 | 433 |
| - partite relative all'acquisto di partecipazioni | - | | - | | - | - | - |
| - partite fiscali: | 229.221 | | 288.819 | | - 59.598 | - 20,6 | 175.364 |
| acconti versati al fisco e ritenute per conto clientela | 73.714 | | 133.478 | | - 59.764 | - 44,8 | 69.179 |
| attività per imposte anticipate | 63.192 | | 77.438 | | - 14.246 | - 18,4 | 36.796 |
| crediti di imposta | 78.422 | | 65.630 | | 12.792 | 19,5 | 57.872 |
| anticipi relativi alle ritenute ex L. 140/97 (T.F.R.) | 13.562 | | 11.612 | | 1.950 | 16,8 | 11.295 |
| ritenute d'acconto subite | 331 | | 661 | | - 330 | - 49,9 | 222 |
| - altre partite | 32.938 | | 26.748 | | 6.190 | 23,1 | 33.426 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|---------|----------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 5.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 160 | | | | | |
| "RATEIE RISCOZIATTI" | 201.593 | 202.658 | -1.065 | - 0,5 | 207.977 |
| Ratei attivi su: | 187.847 | 189.950 | - 2.103 | - 1,1 | 185.234 |
| - interessi su crediti verso banche | 6.361 | 6.036 | 325 | 5,4 | 10.146 |
| - interessi su crediti verso clientela | 46.022 | 37.984 | 8.038 | 21,2 | 43.683 |
| - interessi su titoli | 69.092 | 69.064 | 28 | 0,0 | 63.668 |
| - proventi per contratti derivati | 63.853 | 75.251 | - 11.398 | - 15,1 | 60.675 |
| - altre partite | 2.519 | 1.615 | 904 | 56,0 | 7.062 |
| Risconti attivi su: | 13.746 | 12.708 | 1.038 | 8,2 | 22.743 |
| - premi per operazioni a termine su valute | 1.362 | 3.497 | - 2.135 | - 61,1 | 4.895 |
| - oneri per contratti derivati | 80 | 1.537 | - 1.457 | - 94,8 | 4.751 |
| - disaggio di emissione su titoli | 1.979 | 2.398 | - 419 | - 17,5 | 2.955 |
| - spese amministrative | 8.624 | 3.212 | 5.412 | ... | 8.266 |
| - altre operazioni | 1.701 | 2.064 | - 363 | - 17,6 | 1.876 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|---------|----------|------------|-----|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 5.4 DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITA' | | | | | |
| SUBORDINATE | 186.089 | 61.406 | 124.683 | ... | 38.861 |
| a) crediti verso banche | - | - | - | - | - |
| b) crediti verso clientela | - | - | - | - | - |
| c) obbligazioni e altri titoli di debito | 186.089 | 61.406 | 124.683 | ... | 38.861 |

La voce c) "obbligazioni e altri titoli di debito" comprende l'importo di 109.399 milioni relativi alla sottoscrizione di titoli Junior classe C emessi il 27/3/2001 dalla Argo Finance One Srl in relazione all'operazione di cartolarizzazione realizzata da Carige nel mese di dicembre 2000.

Tali titoli sono stati inseriti nel portafoglio immobilizzato.

SEZIONE 6

I DEBITI

I debiti ammontano complessivamente a 19.592.939 milioni e figurano in bilancio come segue:

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | milioni | % | milioni | % | milioni | % |
| Debiti verso banche (voce 10) | 3.671.039 | 18,7 | 4.285.770 | 21,4 | 2.929.386 | 16,3 |
| Debiti verso clientela (voce 20) | 9.466.580 | 48,3 | 9.702.318 | 48,4 | 8.861.993 | 49,5 |
| Debiti rappresentati da titoli (voce 30) | 6.454.708 | 33,0 | 6.041.858 | 30,2 | 6.131.957 | 34,2 |
| Fondi di terzi in amministrazione (voce 40) | 612 | - | 450 | - | 488 | - |
| Totale | 19.592.939 | 100,0 | 20.030.396 | 100,0 | 17.923.824 | 100,0 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--------------------------------------|-----------|-----------|------------|--------|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| 6.1 DETTAGLIO DELLA VOCE 10 | | | | | |
| "DEBITI VERSO BANCHE " | 3.671.039 | 4.285.770 | - 614.731 | - 14,3 | 2.929.386 |
| (a) operazioni pronti contro termine | 237.803 | 372.029 | - 134.226 | - 36,1 | 236.566 |
| (b) prestito di titoli | - | - | - | - | - |

Di seguito si riporta la ripartizione della voce 10 "Debiti verso banche" per forma tecnica:

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | | | assoluta | % | |
| Depositi | 2.801.145 | 3.249.546 | - 448.401 | - 13,8 | 2.166.385 |
| Conti correnti | 32.915 | 93.034 | - 60.119 | - 64,6 | 69.659 |
| Finanziamenti | 359.630 | 311.387 | 48.243 | 15,5 | 179.778 |
| Mutui | 239.480 | 259.704 | - 20.224 | - 7,8 | 276.995 |
| Operazioni pronti contro termine su titoli | 237.803 | 372.029 | - 134.226 | - 36,1 | 236.566 |
| Altri | 66 | 70 | - 4 | - 5,7 | 3 |
| Totale | 3.671.039 | 4.285.770 | - 614.731 | - 14,3 | 2.929.386 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--------------------------------------|-----------|-----------|------------|-------|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| 6.2 DETTAGLIO DELLA VOCE 20 | | | | | |
| "DEBITIVERSO LA CLIENTELA" | 9.466.580 | 9.702.318 | - 235.738 | - 2,4 | 8.861.993 |
| (a) operazioni pronti contro termine | 1.293.116 | 1.113.945 | 179.171 | 16,1 | 1.121.630 |
| (b) prestito di titoli | - | - | - | - | - |

Il commento si riferisce alle voci 20, 30, 40 del passivo patrimoniale complessivamente pari a 15.921.900 milioni, contro 15.744.626 milioni del 31/12/2000 (+ 177.274 milioni, + 1,13%).

La ripartizione per forma tecnica della voce è la seguente:

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|-----------|-----------|------------|--------|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| Depositi a risparmio | 744.961 | 785.994 | - 41.033 | - 5,2 | 650.053 |
| Conti correnti | 7.411.004 | 7.778.054 | - 367.050 | - 4,7 | 7.058.555 |
| Finanziamenti da Organismi Internazionali | 11.795 | 18.127 | - 6.332 | - 34,9 | 24.731 |
| Operazioni pronti contro termine su titoli | 1.293.116 | 1.113.946 | 179.170 | 16,1 | 1.121.630 |
| Altri | 5.704 | 6.197 | - 493 | - 8,0 | 7.024 |
| Totale | 9.466.580 | 9.702.318 | - 235.738 | - 2,4 | 8.861.993 |

Di seguito si riporta la composizione della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli":

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--------------------------------|-----------|-----------|------------|--------|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| Certificati di deposito | 924.343 | 1.047.302 | - 122.959 | - 11,7 | 1.119.857 |
| Obbligazioni e cartelle | 5.407.243 | 4.836.932 | 570.311 | 11,8 | 4.900.035 |
| Assegni propri in circolazione | 123.122 | 157.624 | - 34.502 | - 21,9 | 112.065 |
| Totale | 6.454.708 | 6.041.858 | 412.850 | 6,8 | 6.131.957 |

La voce 40 "Fondi di terzi in amministrazione", pari a 612 milioni, accoglie i fondi fruttiferi forniti dallo Stato e da altri enti pubblici destinati ad operazioni di impiego previste da apposite leggi; le operazioni di impiego effettuate per conto di enti pubblici remunerate esclusivamente con un compenso forfetario sono indicate nella Sezione 12.

SEZIONE 7

I FONDI

I fondi oggetto di illustrazione nella presente sezione ammontano a 911.124 milioni e figurano in bilancio come segue:

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | milioni | % | milioni | % | milioni | % |
| Fondi rischi su crediti (voce 90) | 7.197 | 0,8 | 7.941 | 0,8 | 3.090 | 0,3 |
| Fondi per rischi e oneri (voce 80) | 742.579 | 81,5 | 824.581 | 83,1 | 735.352 | 82,6 |
| Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato (voce 70) | 161.348 | 17,7 | 160.063 | 16,1 | 151.336 | 17,0 |
| Totale | 911.124 | 100,0 | 992.585 | 100,0 | 889.778 | 100,0 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---------------------------------------|---------|----------|------------|------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 7.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 90 | | | | | |
| "FONDIRISCHISU CREDITI" | 7.197 | 7.941 | -744 | -9,4 | 3.090 |

La voce comprende 2.165 milioni riferibili ai terzi.

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|---------|----------|------------|---|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 7.2 VARIAZIONI NELLE ESERCIZI DEI | | | | | |
| "FONDIRISCHISU CREDITI" (VOCE 90) | | | | | |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|-----------------------|---------|----------|---------|
| A. Esistenza iniziale | 7.941 | 5.000 | 5.000 |
| B. Aumenti | - | 13.419 | 15.392 |
| B1. Accantonamenti | - | 10.613 | - |
| B2. Altre variazioni | - | 2.806 | 15.392 |
| C. Diminuzioni | 744 | 10.478 | 17.302 |
| C1. Utilizzi | 744 | 8.607 | 1.820 |
| C2. Altre variazioni | - | 1.871 | 15.482 |
| D. Rimanenze finali | 7.197 | 7.941 | 3.090 |

| VARIAZIONE DELLA SOTTOVOCE 80 (A) | | | |
|---|---------|----------|---------|
| "FONDO DI QUESCENZA E PER OBBLIGHI SEMPLI" | | | |
| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
| Le variazioni nell'anno sono state le seguenti: | | | |
| A. Esistenza iniziale | 588.343 | 574.899 | 574.899 |
| B. Variazione netta | 452 | 13.444 | 13.000 |
| C. Rimanenza finale | 588.795 | 588.343 | 587.899 |

La rimanenza finale esprime la consistenza dei fondi interni a prestazioni definite, senza personalità giuridica, delle banche del gruppo.

| VARIAZIONE DELLA SOTTOVOCE 80 (B) "FONDO IMPOSTE E TASSE" | | | |
|--|---------|----------|---------|
| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
| A. Rimanenze iniziali | 179.101 | 169.477 | 169.477 |
| B. Aumenti | 102.620 | 179.982 | 113.377 |
| C. Diminuzioni | 170.977 | 170.358 | 170.301 |
| D. Rimanenze finali | 110.744 | 179.101 | 112.553 |

Il fondo imposte e tasse comprende l'importo di 314 milioni corrispondente alle maggiori imposte derivanti dalla contabilizzazione dell'effetto della metodologia finanziaria sul bilancio consolidato per i contratti di leasing antecedenti all'1/1/95.

Fiscalità differita con contropartita registrata nel conto economico

In linea con quanto disposto dai principi contabili internazionali in materia sono state iscritte in bilancio attività per imposte anticipate e passività per imposte differite calcolate alle aliquote che, secondo le disposizioni fiscali in essere al 30/6/2001, saranno in vigore nei periodi in cui si verificheranno le inversioni delle differenze temporanee; l'arco temporale considerato resta confermato in cinque anni.

Le attività per imposte anticipate, al 31/12/00 pari a 38,8 miliardi, si sono incrementate di 2 miliardi.

Le principali tipologie di imposte anticipate sorte nel primo semestre sono le seguenti:

- le svalutazioni dei crediti per cassa a clientela, per la parte eccedente il limite previsto dalla normativa fiscale, deducibile in quote costanti negli esercizi successivi;
- l'ammortamento del valore dell'avviamento in misura superiore al decimo, deducibile nell'esercizio in cui si verifica la maturazione della quota fiscalmente ammessa;
- le spese di rappresentanza relative al 1° semestre 2001, deducibili per un terzo in cinque esercizi in quote costanti;
- accantonamenti a fronte oneri personale la cui deducibilità fiscale si realizzerà nel prossimo esercizio.

In conformità alle disposizioni contenute nel provvedimento della Banca d'Italia del 3/8/99, le attività per imposte anticipate relative alle differenze temporanee emerse nel primo semestre 2001, che andranno ad annullarsi negli esercizi a venire, sono state iscritte a rettifica della voce 240 "Imposte sul reddito dell'esercizio"; le attività per imposte anticipate iscritte in esercizi precedenti e annullate nel primo semestre 2001, pari a 11,3 miliardi, hanno invece incrementato la citata voce 240.

| A. Attività per imposte anticipate (a) | | | |
|---|--------|--|--------|
| 1. Importo iniziale | | | 38.790 |
| 2. Aumenti | | | 2.033 |
| 2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio | 2.033 | | |
| 2.2 Altri aumenti | - | | |
| 3. Diminuzioni | | | 11.336 |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio | 11.336 | | |
| 3.2 Altre diminuzioni | - | | |
| 4. Importo finale | | | 29.487 |

(a) con contropartita registrata nel conto economico

Relativamente alle differenze temporanee tassabili sono state iscritte in bilancio stanziamenti per imposte differite passive sorte nel semestre per circa 0,6 miliardi relative a plusvalenze realizzate nel corso del semestre a seguito della cessione di partecipazioni ed immobili non strumentali o strumentali per destinazione la cui tassazione è rateizzata ai sensi dell'art. 54 T.U.I.R.

| | | |
|--|-------|--------|
| B. Passività per imposte differite (a) | | |
| 1. Importo iniziale | | 12.548 |
| 2. Aumenti | | 597 |
| 2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio | 597 | |
| 2.2 Altri aumenti | - | |
| 3. Diminuzioni | | 2.316 |
| 3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio | 2.316 | |
| 3.2 Altre diminuzioni | - | |
| 4. Importo finale | | 10.829 |

(a) con contropartita registrata nel conto economico

Le imposte differite passive annullate nel primo semestre 2001 sono pari a 2,3 miliardi.

Fiscalità differita con contropartita imputata al patrimonio netto

La rilevazione della fiscalità differita attiva sul patrimonio trae origine dall'utilizzo per 96,5 miliardi, effettuato dalla Capogruppo, del Fondo sovrapprezzo azioni a copertura dei 4/5 della differenza negativa verificatasi a seguito di un'operazione di cartolarizzazione dei crediti.

Nel 1° semestre dell'anno 2001 si è provveduto, ai sensi dell'art. 6, comma 3 della legge 130/99 all'imputazione a conto economico dell'importo di competenza del semestre con contropartita il parziale reintegro del fondo sovrapprezzo azioni e l'annullamento delle relative imposte anticipate per un totale di 4,9 miliardi.

| | | |
|---|-------|--------|
| A. Attività per imposte anticipate (b) | | |
| 1. Importo iniziale | | 38.648 |
| 2. Aumenti | | - |
| 2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio | - | |
| 2.2 Altri aumenti | - | |
| 3. Diminuzioni | | 4.944 |
| 3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio | 4.944 | |
| 3.2 Altre diminuzioni | - | |
| 4. Importo finale | | 33.704 |

| | | |
|--|--|---|
| B. Passività per imposte differite (b) | | |
| 1. Importo iniziale | | - |
| 2. Aumenti | | - |
| 2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio | | |
| 2.2 Altri aumenti | | |
| 3. Diminuzioni | | - |
| 3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio | | |
| 3.2 Altre diminuzioni | | |
| 4. Importo finale | | - |

(b) con contropartita registrata nel patrimonio netto

Non sono stati effettuati stanziamenti per imposte differite passive su riserve in sospensione d'imposta per complessivi 123,1 miliardi, in quanto non ne è prevista la distribuzione e pertanto esistono scarse probabilità che sorga il presupposto per il pagamento dell'imposta differita.

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---|---------|----------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 7.3 COMPOSIZIONE DELLA SOTTOVOCE 80 (D) | | | | | |
| "FONDIPER RISCHIED ONERI ALTRI FONDI" | 43.040 | 57.137 | -14.097 | -24,7 | 34.900 |
| Fondo oneri relativi al personale | 14.168 | 29.691 | - 15.523 | - 52,3 | 11.367 |
| Fondo oneri futuri | 219 | 29 | 190 | ... | 246 |
| Fondo rischi per garanzie e impegni | 9.274 | 9.339 | - 65 | - 0,7 | 8.996 |
| Fondo autoassicurativo | 3.098 | 3.064 | 34 | 1,1 | 3.044 |
| Fondo rischi per operazioni leasing | 2.340 | 2.357 | - 17 | - 0,7 | 2.654 |
| Fondo rischi per cause passive | 10.193 | 9.605 | 588 | 6 | 5.057 |
| Fondo per la rinegoziazione di mutui edilizi agevolati ex L. 133/99 | 3.478 | 2.728 | 750 | 27,5 | |
| Altri fondi | 270 | 324 | - 54 | - 16,7 | 3536 |

VARIAZIONE DELLA VOCE 70

"TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO
SUBORDINATO "

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|-----------------------|---------|----------|---------|
| A. Rimanenza iniziale | 160.063 | 120.676 | 120.676 |
| B. Aumenti | 11.858 | 57.742 | 43.236 |
| C. Diminuzioni | 10.573 | 18.355 | 12.576 |
| D. Rimanenze finali | 161.348 | 160.063 | 151.336 |

SEZIONE 8

IL CAPITALE, LE RISERVE, IL FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI E LE PASSIVITA' SUBORDINATE

In questa sezione sono illustrate le voci 100, 130, 140, 150, 160, 170, 180 e 200 del passivo consolidato, nonché le voci dell'attivo 90, 100 e 140.

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | milioni | % | milioni | % | milioni | % |
| Capitale (voce 150) | 1.970.173 | 75,8 | 1.970.173 | 74,8 | 1.970.173 | 74,4 |
| Sovrapprezzi d'emissione (voce 160) | 248.482 | 9,5 | 241.368 | 9,1 | 299.189 | 11,3 |
| Riserve (voce 170) | 220.202 | 8,5 | 202.527 | 7,7 | 203.281 | 7,6 |
| Riserve di rivalutazione (voce 180) | 15.587 | 0,6 | 15.587 | 0,6 | 15.587 | 0,6 |
| Fondo per rischi bancari generali (voce 100) | 10.000 | 0,4 | 10.000 | 0,4 | 10.000 | 0,4 |
| Differenze negative di patrimonio netto (voce 130) | 3.893 | 0,1 | 3.834 | 0,1 | 6.801 | 0,2 |
| Patrimonio di pertinenza di terzi (voce 140) | 36.192 | 1,4 | 35.634 | 1,4 | 38.440 | 1,5 |
| Utile d'esercizio (voce 200) | 95.970 | 3,7 | 155.406 | 5,9 | 105.488 | 4,0 |
| Totale | 2.600.499 | 100,0 | 2.634.529 | 100,0 | 2.648.959 | 100,0 |
| Differenze positive di consolidamento (voce 90) | 187.652 | | 192.922 | | 198.183 | |
| Differenze positive di patrimonio netto (voce 100) | 31.144 | | 32.549 | | 33.954 | |
| Azioni o quote proprie (voce 140) | 44.550 | | 61.227 | | 55.475 | |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|------------------------------------|-----------|-----------|------------|---|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 150 | | | | | |
| "CAPITALE" (*) | 1.970.173 | 1.970.173 | - | - | 1.970.173 |

Il capitale è costituito da n. 197.017.340 azioni ordinarie ciascuna del valore nominale di L. 10.000 e non ha subito variazioni nel corso dell'esercizio.

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|------------------------------------|---------|----------|------------|-----|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 160 | | | | | |
| "SOVRAPPREZZI D'EMISSIONE" (*) | 248.482 | 241.368 | 7.114 | 2,9 | 299.189 |

L'incremento del semestre corrisponde al reintegro della riserva nell'ambito dell'operazione di cartolarizzazione di crediti in sofferenza, avvenuta a fine 2000, ai sensi dell'art. 6 c. 3 della legge n. 130 del 30/4/1999; in particolare la variazione è pari alla differenza tra la quota di competenza del semestre, delle diminuzioni di valore registrate sugli attivi ceduti (12.058 milioni) e le relative imposte anticipate (4.944 milioni).

(*) La voce si riferisce alla Capogruppo

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---------------------------------------|---------|----------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 170 | | | | | |
| "RISERVE " | 220.202 | 202.527 | 17.675 | 8,7 | 203.281 |
| a) Riserva legale | 90.065 | 71.448 | 18.617 | 26,1 | 71.457 |
| b) Riserva per azioni o quote proprie | 44.550 | 61.227 | - 16.677 | - 27,2 | 55.475 |
| d) Altre riserve | 85.587 | 69.852 | 15.735 | 22,5 | 76.349 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---|---------|----------|------------|---|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 180 | | | | | |
| "RISERVE DI RIVALUTAZIONE " | 15.587 | 15.587 | - | - | 15.587 |
| Riserve di rivalutazione di pertinenza del Gruppo | 15.587 | 15.587 | - | - | 15.587 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|-------------------------------|---------|----------|------------|---|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 100 | | | | | |
| "FONDO RISCHIBANCARIGENERALI" | 10.000 | 10.000 | - | - | 10.000 |

Il fondo rischi bancari generali non ha subito alcuna variazione.

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|---------|----------|------------|-----|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 130 | | | | | |
| "DIFFERENZE NEGATIVE DI PATRIMONIO NETTO " | 3.893 | 3.834 | 59 | 1,5 | 6.801 |

Le differenze negative di patrimonio netto sono aumentate di 59 milioni a seguito dell'avvenuto ricalcolo della prima applicazione del metodo del patrimonio netto per il consolidamento della Autostrada dei Fiori SpA, effettuato in modo da lasciare evidenziata nella voce 70 "Partecipazioni" sottovoce b) "altre" la partecipazione di competenza degli azionisti di minoranza della Cassa di Risparmio di Savona SpA.

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|-------------------------------------|---------|----------|------------|-----|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 140 | | | | | |
| "PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI" | 36.192 | 35.634 | 558 | 1,6 | 38.440 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|-----------------------------|---------|----------|------------|-------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 200 | | | | | |
| "UTILE DESERCIZIO" | 95.970 | 155.406 | -59.436 | -38,2 | 105.488 |

La voce è stata influenzata positivamente dai risultati di periodo delle società consolidate integralmente per un valore complessivo di 14.237 milioni.

Gli utili di competenza di terzi ammontano a 614 milioni;

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---|---------|----------|------------|------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLE VOCI 90 E 100 | | | | | |
| "DIFFERENZE POSITIVE DI CONSOLIDAMENTO E DI PATRIMONIO NETTO" | 218.796 | 225.471 | -6.675 | -3,0 | 232.137 |
| Differenze positive di consolidamento | 187.652 | 192.922 | -5.270 | -2,7 | 198.183 |
| Differenze positive di patrimonio netto | 31.144 | 32.549 | -1.405 | -4,3 | 33.954 |

Le differenze positive di consolidamento (metodo integrale) sono esposte al netto di quelle negative pari a 27 milioni.

Le differenze positive di consolidamento sono così variate:

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|---|---------|----------|---------|
| Esistenza iniziale | 192.922 | 89.317 | 89.317 |
| Decrementi | 5.270 | 10.528 | 5.267 |
| - Ammortamento del periodo | 5.261 | 10.522 | 5.261 |
| - Compensazione con differenza negativa di consolidamento sorta in occasione di un ulteriore 5% del Centro Fiduciario SpA | 9 | - | - |
| - Compensazione della differenza negativa di consolidamento rilevata sulla partecipazione indiretta nel Centro Fiduciario SpA | - | 6 | 6 |
| Incrementi | - | 114.133 | 114.133 |
| - Trasferimento e successivo aggiustamento della differenza positiva di patrimonio netto relativa alla Cassa di Risparmio di Savona SpA in seguito alla prima applicazione del metodo integrale | - | 114.124 | 114.124 |
| - Differenza positiva di consolidamento rilevata sull'acquisto del 51% di Banca del Monte di Lucca SpA | - | 9 | 9 |
| Esistenza finale | 187.652 | 192.922 | 198.183 |

Le differenze positive di patrimonio netto sono così variate:

| Differenze positive di patrimonio netto | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|--|---------|----------|---------|
| Esistenza iniziale | 32.549 | 148.499 | 148.499 |
| Decrementi | 1.405 | 115.950 | 114.545 |
| - Ammortamento dell'esercizio | 1.405 | 2.810 | 1.405 |
| - Trasferimento della differenza positiva di patrimonio netto relativa alla Cassa di Risparmio di Savona SpA a differenze positive di consolidamento | - | 113.140 | 113.140 |
| Incrementi | - | - | - |
| Esistenza finale | 31.144 | 32.549 | 33.954 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|-----------------------------|---------|----------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 140 | | | | | |
| "AZIONI O QUOTE PROPRIE" | 44.550 | 61.227 | - 16.677 | - 27,2 | 55.475 |

L'importo esposto rappresenta il controvalore di nominali 34.650 milioni di azioni di cui 9.650 emesse e detenute dalla Capogruppo e 25.000 detenute dalla Cassa di Risparmio di Savona SpA. Si evidenzia che quest'ultima detiene in portafoglio azioni di Banca Carige SpA già da prima dell'inserimento nel Gruppo. La corrispondente "Riserva per azioni o quote proprie", costituita dalla Capogruppo a norma dell'art. 2357 ter del Codice Civile, è stata integrata a livello consolidato da un importo pari al valore di bilancio attribuito alle azioni Banca Carige SpA in portafoglio della Cassa di Risparmio di Savona SpA.

Nella tabella seguente sono riportati la composizione del patrimonio ed i requisiti prudenziali di vigilanza su base consolidata la cui pubblicazione è stata richiesta dalla Banca d'Italia con lettera del 14/12/98, al fine di accrescere il grado di trasparenza informativa dei bilanci bancari.

| CATEGORIE/VALORI | 30/06/01 | 31/12/00 | 30/06/00 |
|---|------------|------------|------------|
| A Patrimonio di vigilanza | | | |
| A.1 Patrimonio di base (tier 1) | 2.078.911 | 2.018.502 | 2.217.894 |
| A.2 Patrimonio supplementare (tier 2) | - 4.497 | - 2.176 | - 11.509 |
| A.3 Elementi da dedurre | 96.297 | 102.841 | 58.487 |
| A.4 Patrimonio di vigilanza | 1.978.117 | 1.913.485 | 2.147.898 |
| B Requisiti prudenziali di vigilanza | | | |
| B.1 Rischi di credito | 1.083.674 | 1.070.994 | 995.082 |
| B.2 Rischi di mercato | 178.142 | 164.654 | 129.037 |
| - di cui: | | | |
| - rischi del portafoglio non immobilizzato | 170.561 | 159.043 | 126.462 |
| - rischi di cambio | 7.581 | 5.611 | 2.575 |
| B.3 Altri requisiti prudenziali | - | - | - |
| B.4 Totale requisiti prudenziali | 1.261.816 | 1.235.648 | 1.124.119 |
| C Attività di rischio e coefficienti di vigilanza | | | |
| C.1 Attività di rischio ponderate (*) | 15.772.700 | 15.445.600 | 14.051.488 |
| C.2 Patrimonio di base/Attività di rischio ponderate (%) | 13,18% | 13,07% | 15,78% |
| C.3 Patrimonio di vigilanza/Attività di rischio ponderate (%) | 12,54% | 12,39% | 15,29% |

(*) Totale requisiti prudenziali moltiplicati per il reciproco del coefficiente minimo obbligatorio per i rischi di credito.

SEZIONE 9

ALTRE VOCI DEL PASSIVO

Le altre voci del passivo ammontano a 1.307.294 milioni e figurano in bilancio come segue:

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|--------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | milioni | % | milioni | % | milioni | % |
| - Altre passività (voce 50) | 1.026.684 | 78,5 | 827.962 | 73,3 | 1.231.382 | 82,5 |
| - Ratei e risconti passivi (voce 60) | 280.610 | 21,5 | 301.683 | 26,7 | 261.021 | 17,5 |
| Totale | 1.307.294 | 100,0 | 1.129.645 | 100,0 | 1.492.403 | 100,0 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|------------------|----------------|----------------|-------------|------------------|
| | | | assoluta | % | |
| 9.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 50 | | | | | |
| "ALTRE PASSIVITÀ" | 1.026.684 | 827.962 | 198.722 | 24,0 | 1.231.382 |
| - somme a disposizione della clientela | 396.319 | 219.092 | 177.227 | 80,9 | 212.026 |
| - partite in corso di lavorazione | 207.637 | 183.752 | 23.885 | 13,0 | 283.655 |
| - partite viaggianti passive | 29.157 | 77.943 | - 48.786 | - 62,6 | 148.822 |
| - debiti verso fornitori | 61.589 | 58.092 | 3.497 | 6,0 | 39.213 |
| - partite relative ad operazioni in titoli | 9.359 | 34.907 | - 25.548 | - 73,2 | 19.238 |
| - importi da versare al fisco per conto terzi | 41.695 | 29.145 | 12.550 | 43,1 | 57.185 |
| - debiti per spese di personale | 39.947 | 27.451 | 12.496 | 45,5 | 31.864 |
| - differenziale rettifiche relative al portafoglio effetti | 4.223 | 17.927 | - 13.704 | - 76,4 | 305.597 |
| - premi incassati per contratti di opzione | 7.697 | 13.092 | - 5.395 | - 41,2 | 15.067 |
| - contropartita della svalutazione delle operazioni fuori bilancio | 9.487 | 10.627 | - 1.140 | - 10,7 | 7.626 |
| - costi maturati da riconoscere | 2.234 | 6.068 | - 3.834 | - 63,2 | 3.715 |
| - depositi cauzionali ricevuti da terzi | 3.273 | 4.211 | - 938 | - 22,3 | 3.223 |
| - partite relative alla gestione del cessato Servizio di Riscossione dei Tributi | 1.330 | 1.330 | - | - | 1.365 |
| - altre | 212.737 | 144.325 | 68.412 | 47,4 | 102.786 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | assoluta | % | 30/6/00 |
|---|---------|----------|----------|--------|---------|
| 9.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 60 | | | | | |
| "RATEIE RISCONTIPASSIVE" | 280.610 | 301.683 | -21.073 | -7,0 | 261.021 |
| Ratei passivi su: | 201.313 | 227.987 | - 26.674 | - 11,7 | 181.413 |
| - interessi su debiti verso banche | 21.846 | 39.194 | - 17.348 | - 44,3 | 15.481 |
| - interessi su debiti verso clientela | 12.367 | 8.160 | 4.207 | 51,6 | 9.104 |
| - interessi su debiti rappresentati da titoli | 93.815 | 109.958 | - 16.143 | - 14,7 | 95.470 |
| - oneri per contratti derivati | 66.485 | 68.968 | - 2.483 | - 3,6 | 57.667 |
| - altri | 6.800 | 1.707 | 5.093 | ... | 3.691 |
| Risconti passivi su: | 79.297 | 73.696 | 5.601 | 7,6 | 79.608 |
| - premi per operazioni a termine su valute | 584 | 1.666 | - 1.082 | - 64,9 | 1.461 |
| - proventi per contratti derivati | 45 | 1.508 | - 1.463 | - 97,0 | 4.335 |
| - portafoglio scontato | 4.959 | 5.040 | - 81 | - 1,6 | 6.075 |
| - canoni leasing | 67.497 | 61.642 | 5.855 | 9,5 | 44.013 |
| - altri | 6.212 | 3.840 | 2.372 | 61,8 | 23.724 |

SEZIONE 10

LE GARANZIE E GLI IMPEGNI

Le garanzie e gli impegni ammontano a 3.791.434 milioni e figurano in bilancio come segue:

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|-------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | milioni | % | milioni | % | milioni | % |
| Garanzie rilasciate (voce 10) | 2.406.982 | 63,5 | 2.283.784 | 58,6 | 1.865.847 | 62,6 |
| Impegni (voce 20) | 1.384.452 | 36,5 | 1.610.573 | 41,4 | 1.114.414 | 37,4 |
| Totale | 3.791.434 | 100,0 | 3.894.357 | 100,0 | 2.980.261 | 100,0 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---|------------------|------------------|----------------|------------|------------------|
| | | | assoluta | % | |
| 10.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 10 "GARANZIE RILASCIATE" | 2.406.982 | 2.283.784 | 123.198 | 5,4 | 1.865.847 |
| (a) crediti di firma di natura commerciale | 2.262.972 | 2.091.398 | 171.574 | 8,2 | 1.736.139 |
| (b) crediti di firma di natura finanziaria | 143.398 | 191.783 | - 48.385 | - 25,2 | 129.105 |
| (c) attività costituite in garanzia | 612 | 603 | 9 | 1,5 | 603 |
| Totale | 2.406.982 | 2.283.784 | 123.198 | 5,4 | 1.865.847 |
| La voce comprende: | | | | | |
| - garanzie solidali | 2.241 | 5.373 | - 3.132 | - 58,3 | 7.210 |
| - fidejussioni | 2.311.757 | 2.177.967 | 133.790 | 6,1 | 1.776.840 |
| - aperture di crediti documentari e non documentari | 78.894 | 91.297 | - 12.403 | - 13,6 | 59.463 |
| - mutui rifinanziati presso Artigiancassa | - | - | - | ... | 1.995 |
| - accettazioni per conto terzi | 13.478 | 8.544 | 4.934 | 57,7 | 19.736 |
| - cauzioni in titoli per conto terzi | 52 | 52 | - | - | 52 |
| - cauzioni diverse per conto terzi | 560 | 551 | 9 | 1,6 | 551 |

I crediti di firma relativi a posizioni in sofferenza ed altri aggregati a rischio ammontano a 33.127 milioni.

La copertura dei relativi rischi è rappresentata dal fondo rischi per garanzie e impegni cui risultano appostati, a fine semestre, 9.274 milioni.

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | | | assoluta | % | |
| 10.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 20 "IMPEGNI" | 1.384.452 | 1.610.573 | - 226.121 | - 14,0 | 1.114.414 |
| (a) impegni ad erogare fondi a utilizzo certo | 212.827 | 654.339 | - 441.512 | - 67,5 | 387.954 |
| (b) impegni ad erogare fondi a utilizzo incerto | 1.171.625 | 956.234 | 215.391 | 22,5 | 726.460 |
| Gli impegni presentano la seguente suddivisione: | | | | | |
| - mutui stipulati da erogare | 348.762 | 450.714 | - 101.952 | - 22,6 | 289.582 |
| - acquisti non ancora regolati di titoli | 147.030 | 366.403 | - 219.373 | - 59,9 | 182.211 |
| - depositi da effettuare con banche | 7.487 | 24.203 | - 16.716 | - 69,1 | 85.864 |
| - margini disponibili su linee di credito irrevocabili rilasciate | 520.670 | 547.560 | - 26.890 | - 4,9 | 362.283 |
| - impegno verso il Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi | 24.906 | 24.906 | - | - | 24.934 |
| - finanziamenti da erogare a clientela ordinaria | 28.246 | 2.003 | 26.243 | ... | 9.479 |
| - contratti derivati su crediti | 116.176 | 96.814 | 19.362 | ... | 96.814 |
| - opzioni su titoli | 120.989 | 24.175 | 96.814 | ... | 19.623 |
| - contratti di leasing stipulati da erogare | 70.110 | 72.279 | - 2.169 | - 3,0 | 43.567 |
| - azioni e quote di partecipate da ricevere | 76 | 1.516 | - 1.440 | - 95,0 | 57 |
| Totale | 1.384.452 | 1.610.573 | - 226.121 | - 14,0 | 1.114.414 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---|------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| | | | assoluta | % | |
| 10.3 ATTIVITA' COSTITUITE | | | | | |
| IN GARANZIA DI PROPRI DEBITI | 1.247.285 | 1.797.619 | - 550.334 | - 30,6 | 1.786.652 |
| Obbligazioni costituite a garanzia di: | | | | | |
| - anticipazione Banca d'Italia | - | - | - | - | 25.178 |
| - assegni circolari di nostra emissione | 37.242 | 29.543 | 7.699 | 26,1 | 43.997 |
| - debiti per operazioni pronti contro termine passive | 1.210.043 | 1.768.076 | - 558.033 | - 31,6 | 1.717.477 |
| Totale | 1.247.285 | 1.797.619 | - 550.334 | - 30,6 | 1.786.652 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|---|---------|----------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 10.4 MARGINI ATTIVI UTILIZZABILI | | | | | |
| SU LINEE DI CREDITO | 339.409 | 461.737 | - 122.328 | - 26,5 | 328.628 |
| (a) banche centrali | 178.947 | 148.120 | 30.827 | 20,8 | 173.961 |
| (b) altre banche | 160.462 | 313.617 | - 153.155 | - 48,8 | 154.667 |

10.5 OPERAZIONI A TERMINE

| | 30/6/01 | | | 31/12/00 | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | di copertura | di negoziazione | altre operazioni | di copertura | di negoziazione | altre operazioni |
| 1. Compravendite: | 42.335 | 442.412 | - | 152.053 | 644.404 | - |
| 1.1 Titoli | - | 236.512 | - | - | 410.565 | - |
| - acquisti | - | 113.146 | - | - | 319.932 | - |
| - vendite | - | 123.366 | - | - | 90.633 | - |
| 1.2 Valute | 42.335 | 205.900 | - | 152.053 | 233.839 | - |
| - valute contro valute | - | 355 | - | 20.809 | - | - |
| - acquisti contro euro | 19.818 | 102.025 | - | 108.726 | 121.302 | - |
| - vendite contro euro | 22.517 | 103.520 | - | 22.518 | 112.537 | - |
| 2. Depositi e finanziamenti | - | - | 688.183 | - | 113 | 99.958 |
| - da erogare | - | - | 35.733 | - | 113 | 26.093 |
| - da ricevere | - | - | 652.450 | - | - | 73.865 |
| 3. Contratti derivati | 3.796.512 | 5.043.500 | 28.365 | 3.131.908 | 4.114.591 | 33.215 |
| 3.1 Con scambio di capitali | 424.540 | 1.128.380 | - | 103.100 | 763.837 | - |
| (a) titoli | 120.100 | 235.859 | - | 85.100 | 62.914 | - |
| - acquisti | 48.350 | 137.711 | - | 48.350 | 47.915 | - |
| - vendite | 71.750 | 98.148 | - | 36.750 | 14.999 | - |
| (b) valute | 304.440 | 892.521 | - | 18.000 | 700.923 | - |
| - valute contro valute | - | 333.487 | - | 18.000 | 82.006 | - |
| - acquisti contro euro | 304.440 | 263.059 | - | - | 304.618 | - |
| - vendite contro euro | - | 295.975 | - | - | 314.299 | - |
| (c) altri valori | - | - | - | - | - | - |
| - acquisti | - | - | - | - | - | - |
| - vendite | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 Senza scambio di capitali | 3.371.972 | 3.915.120 | 28.365 | 3.028.808 | 3.350.754 | 33.215 |
| (a) valute | - | - | - | - | - | - |
| - valute contro valute | - | - | - | - | - | - |
| - acquisti contro euro | - | - | - | - | - | - |
| - vendite contro euro | - | - | - | - | - | - |
| (b) altri valori | 3.371.972 | 3.915.120 | 28.365 | 3.028.808 | 3.350.754 | 33.215 |
| - acquisti | 1.130.369 | 1.642.284 | - | 1.108.590 | 1.643.422 | - |
| - vendite | 2.241.603 | 2.272.836 | 28.365 | 1.920.218 | 1.707.332 | 33.215 |
| Totale | 3.838.847 | 5.485.912 | 716.548 | 3.283.961 | 4.759.108 | 133.173 |

I depositi ed i finanziamenti da erogare o da ricevere comprendono esclusivamente operazioni a pronti o a brevissimo termine, mentre nell'ambito delle compravendite di valute le operazioni a pronti ammontano a 55,3 miliardi.

Nell'ambito dei contratti derivati, la colonna "altre operazioni" accoglie il valore nozionale delle opzioni incorporate in obbligazioni strutturate emesse dalla banca che sono state enucleate dalle passività ospiti; il valore nozionale delle opzioni incorporate in attività o passività che prevedono la facoltà per la banca o per la controparte di trasformare, dopo un determinato intervallo temporale, il tasso di interesse di tali rapporti da fisso in indicizzato o viceversa è stato inserito nella sezione "11.6 – Distribuzione temporale delle attività e delle passività".

10.5 OPERAZIONI A TERMINE

| | 30/6/00 | | |
|-------------------------------|--------------|-----------------|------------------|
| | di copertura | di negoziazione | altre operazioni |
| 1. Compravendite: | 98.050 | 488.278 | - |
| 1.1 Titoli | - | 238.842 | - |
| - acquisti | - | 138.645 | - |
| - vendite | - | 100.197 | - |
| 1.2 Valute | 98.050 | 249.436 | - |
| - valute contro valute | - | 9.471 | - |
| - acquisti contro euro | 94.022 | 126.069 | - |
| - vendite contro euro | 4.028 | 113.896 | - |
| 2. Depositi e finanziamenti | - | 648 | 231.236 |
| - da erogare | - | 263 | 95.344 |
| - da ricevere | - | 385 | 135.892 |
| 3. Contratti derivati | 2.944.955 | 5.428.041 | - |
| 3.1 Con scambio di capitali | 93.523 | 1.497.059 | - |
| (a) titoli | 75.996 | 116.275 | - |
| - acquisti | 39.246 | 44.333 | - |
| - vendite | 36.750 | 71.942 | - |
| (b) valute | 17.527 | 1.380.784 | - |
| - valute contro valute | 17.527 | 536.364 | - |
| - acquisti contro euro | - | 421.242 | - |
| - vendite contro euro | - | 423.178 | - |
| (c) altri valori | - | - | - |
| - acquisti | - | - | - |
| - vendite | - | - | - |
| 3.2 Senza scambio di capitali | 2.851.432 | 3.930.982 | - |
| (a) valute | - | - | - |
| - valute contro valute | - | - | - |
| - acquisti contro euro | - | - | - |
| - vendite contro euro | - | - | - |
| (b) altri valori | 2.851.432 | 3.930.982 | - |
| - acquisti | 1.049.152 | 2.021.425 | - |
| - vendite | 1.802.280 | 1.909.557 | - |
| Totale | 3.043.005 | 5.916.967 | 231.236 |

10.6 CONTRATTI DERIVATI SU CREDITI

| | 30/6/01 | | 31/12/00 | | 30/6/00 | |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Trading book | Banking book | Trading book | Banking book | Trading book | Banking book |
| 1. Acquisti di protezione | 123.847 | - | 118.965 | - | 99.451 | - |
| 1.1 Con scambio di capitali | 123.847 | - | 118.965 | - | 99.451 | - |
| - Credit default product | 123.847 | - | 118.965 | - | 99.451 | - |
| - Banche | 29.700 | - | 33.166 | - | 99.451 | - |
| - Enti finanziari | 94.147 | - | 85.799 | - | - | - |
| 2. Vendite di protezione | 96.814 | 19.363 | 96.814 | - | 96.814 | - |
| 2.1 Con scambio di capitali | 96.814 | 19.363 | 96.814 | - | 96.814 | - |
| - Credit default product | 96.814 | 19.363 | 96.814 | - | 96.814 | - |
| - Banche | 96.814 | 19.363 | 96.814 | - | - | - |
| - Enti finanziari | - | - | - | - | 96.814 | - |
| Totale | 220.661 | 19.363 | 215.779 | - | 196.265 | - |

I capitali di riferimento dei contratti derivati ammontano complessivamente a 9.108,4 miliardi (comprensivi di contratti basis swaps per 293,8 miliardi, il cui valore nozionale è stato indicato due volte).

| Capitali di riferimento (1) | | | | | |
|---|--------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | Tassi di interesse | Cambi | Corsi azionari | Altri | Totali |
| 1. Contratti di negoziazione | 3.449.071 | 892.521 | 504.499 | 338.980 | 5.185.071 |
| 1.1 Contratti di negoziazione non quotati | 2.599.579 | 892.521 | 25.393 | 242.166 | 3.759.659 |
| Swaps (2) | 2.351.627 | - | - | - | 2.351.627 |
| Opzioni comprate | 2.959 | 423.556 | - | - | 426.515 |
| Opzioni vendute | 244.993 | 468.965 | 25.393 | 125.989 | 865.340 |
| Derivati su crediti | - | - | - | 116.177 | 116.177 |
| 1.2 Contratti di negoziazione quotati | 849.492 | - | 479.106 | 96.814 | 1.425.412 |
| Futures comprati | 222.671 | - | 6.044 | 33.885 | 262.600 |
| Futures venduti | 626.821 | - | 6.044 | 62.929 | 695.794 |
| Opzioni comprate | - | - | 240.026 | - | 240.026 |
| Opzioni vendute | - | - | 226.992 | - | 226.992 |
| 2. Contratti di copertura non quotati | 3.039.634 | 304.440 | 161.604 | 123.847 | 3.629.525 |
| Forwards (3) | 193.627 | - | - | - | 193.627 |
| Swaps (2) | 2.312.384 | 304.440 | - | - | 2.616.824 |
| Opzioni comprate | 102.803 | - | 97.707 | - | 200.510 |
| Opzioni vendute | 430.820 | - | 63.897 | - | 494.717 |
| Derivati su crediti | - | - | - | 123.847 | 123.847 |
| Totali | 6.488.705 | 1.196.961 | 666.103 | 462.827 | 8.814.596 |

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

(2) La voce include i contratti basis swaps, cross currency swaps, interest rate swaps e overnight indexed swaps

(3) La voce include i contratti forward rate agreements.

| Capitali di riferimento dei contratti derivati di copertura (1) | | | | | | |
|---|----------------|------------------|------------------|----------------------------|----------------|------------------|
| | Forwards | Swaps | Opzioni comprate | Opzioni vendute su crediti | Derivati | Totali |
| 1. Attività | 193.627 | 1.544.673 | 161.978 | 60.925 | 123.847 | 2.085.050 |
| Finanziamenti a clientela | - | 340.215 | 102.803 | - | - | 443.018 |
| Titoli non immobilizzati | - | 773.638 | 35.000 | 36.750 | 123.847 | 969.235 |
| Titoli immobilizzati | - | 217.830 | - | - | - | 217.830 |
| Depositi interbancari | 193.627 | 212.990 | - | - | - | 406.617 |
| Partecipazioni | - | - | 24.175 | 24.175 | - | 48.350 |
| 2. Passività | - | 916.938 | 38.532 | 433.792 | - | 1.389.262 |
| Obbligazioni | - | 916.938 | 38.532 | 433.792 | - | 1.389.262 |
| 3. Altri (2) | - | 155.213 | - | - | - | 155.213 |
| Totali | 193.627 | 2.616.824 | 200.510 | 494.717 | 123.847 | 3.629.525 |

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

(2) Contratti di copertura generica del rischio di tasso della attività e delle passività con clientela.

| Capitali di riferimento per vita residua (1) | | | | |
|--|-------------------|--|----------------------|------------------|
| | Fino a 12 mesi | Oltre un anno fino a cinque anni | Oltre cinque anni | Totali |
| 1. Contratti di negoziazione | 3.248.482 | 1.651.912 | 284.677 | 5.185.071 |
| 1.1. Contratti di negoziazione non quotati | 1.823.070 | 1.651.912 | 284.677 | 3.759.659 |
| Swaps | 862.648 | 1.457.954 | 31.025 | 2.351.627 |
| Opzioni comprate | 394.512 | 32.003 | - | 426.515 |
| Opzioni vendute | 565.910 | 45.778 | 253.652 | 865.340 |
| Derivati su crediti | - | 116.177 | - | 116.177 |
| 1.2. Contratti di negoziazione quotati | 1.425.412 | - | - | 1.425.412 |
| Futures comprati | 262.600 | - | - | 262.600 |
| Futures venduti | 695.794 | - | - | 695.794 |
| Opzioni comprate | 240.026 | - | - | 240.026 |
| Opzioni vendute | 226.992 | - | - | 226.992 |
| 2. Contratti di copertura non quotati | 711.074 | 1.448.475 | 1.469.976 | 3.629.525 |
| Forwards | 193.627 | - | - | 193.627 |
| Swaps | 445.697 | 1.247.487 | 923.640 | 2.616.824 |
| Opzioni comprate | 35.000 | 51.089 | 114.421 | 200.510 |
| Opzioni vendute | 36.750 | 138.482 | 319.485 | 494.717 |
| Derivati su crediti | - | 11.417 | 112.430 | 123.847 |
| Totali | 3.959.556 | 3.100.387 | 1.754.653 | 8.814.596 |

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

L'operatività in contratti derivati viene essenzialmente svolta con primarie banche o enti finanziari. Anche in questo periodo non sono state rilevate perdite su crediti per contratti derivati e non sono stati effettuati specifici accantonamenti per rischi di controparte.

Al 30/06/2001 non vi sono contratti scaduti e non ancora regolati.

I contratti non quotati rappresentano a fine semestre l'84% dei contratti derivati in vita.

| Contratti derivati non quotati (1) | | | | |
|------------------------------------|-----------|-----------------|--------|-----------|
| | Banche | Enti finanziari | Altri | Totali |
| 1. Capitali di riferimento | 6.794.964 | 513.920 | 80.300 | 7.389.184 |
| 2. Contratti di negoziazione (2) | | | | |
| Valore di mercato positivo | 20.363 | 785 | 100 | 21.248 |
| Valore di mercato negativo | 18.463 | 938 | 3.428 | 22.829 |
| Equivalente creditizio potenziale | 27.750 | 4.157 | 2.315 | 34.222 |
| 3. Contratti di copertura | | | | |
| Valore di mercato positivo | 44.280 | 11.492 | - | 55.772 |
| Valore di mercato negativo | 92.232 | 6.512 | - | 98.744 |
| Equivalente creditizio potenziale | 49.922 | 9.586 | - | 59.508 |

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

Per i contratti derivati non sono state iscritte al conto economico minusvalenze per 115.052 milioni e plusvalenze per 72.581 milioni; in particolare, per i contratti derivati di copertura del portafoglio titoli non immobilizzati non sono state iscritte minusvalenze per 67.475 e plusvalenze per 20.438 milioni (cfr. Sezione 2.3) e per quelli di copertura delle obbligazioni emesse minusvalenze per 16.565 milioni e plusvalenze per 31.227 milioni.

| Utili e perdite differite | | |
|---|---------|--------|
| | Perdite | Utili |
| 1. Contratti di negoziazione | 19.962 | 20.823 |
| 1.1 Contratti di negoziazione non quotati | 19.962 | 20.673 |
| Swaps | 12.614 | 16.086 |
| Opzioni | 7.348 | 4.587 |
| 1.2 Contratti di negoziazione quotati | - | 150 |
| Futures | - | 150 |
| 2. Contratti di copertura non quotati | 95.090 | 51.758 |
| Forwards | 6 | - |
| Swaps | 79.153 | 34.579 |
| Opzioni | 4.454 | 10.560 |
| Derivati su crediti | 11.477 | 6.619 |
| Totali | 115.052 | 72.581 |

SEZIONE 11

CONCENTRAZIONE E DISTRIBUZIONE DELLE ATTIVITA' E DELLE PASSIVITA'

Le classificazioni di cui alle tabelle 11.2, 11.3, 11.5, 11.6 e 11.7 della presente sezione sono comprensive delle immobilizzazioni relative all'attività in locazione finanziaria (leasing) per un importo pari a 775.274 milioni interamente riconducibili ad operazioni in lire con clientela ordinaria.

In relazione, l'aggregato relativo ai crediti verso la clientela utilizzato per le classificazioni delle citate tabelle, ammonta a 14.866.431 milioni anziché a 14.091.157 milioni (voce 40 dell'attivo).

| 11.1 GRANDI RISCHI | | | |
|--------------------|---------|----------|---------|
| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
| (a) ammontare | 581.268 | 238.468 | 250.198 |
| (b) numero | 2 | 1 | 1 |

Le posizioni a rischio rilevanti sono quelle rientranti nella normativa dei grandi fidi in base alle attuali disposizioni della Banca d'Italia.

| 11.2 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO CLIENTELA PER PRINCIPALI CATEGORIE DI DEBITORI | | | |
|--|------------|------------|------------|
| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
| (a) Stati | 653.367 | 571.196 | 246.569 |
| (b) Altri enti pubblici | 1.223.027 | 1.155.301 | 1.138.664 |
| (c) Società non finanziarie | 8.094.680 | 7.758.340 | 7.572.891 |
| (d) Società finanziarie | 1.139.004 | 1.163.785 | 685.836 |
| (e) Famiglie produttrici | 858.210 | 862.743 | 875.416 |
| (f) Altri operatori | 2.898.143 | 2.764.521 | 2.696.838 |
| Totale | 14.866.431 | 14.275.886 | 13.216.214 |

| 11.3 DISTRIBUZIONE DEI CREDITI VERSO IMPRESE NON FINANZIARIE E FAMIGLIE PRODUTTRICI RESIDENTI | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|
| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
| (a) 1° branca di attività economica Servizi al commercio, recuperi e riparazioni | 1.834.110 | 1.832.549 | 1.760.341 |
| (b) 2° branca di attività economica Edilizia e OO.PP. | 1.533.734 | 1.389.708 | 1.411.338 |
| (c) 3° branca di attività economica Altri servizi destinabili alla | 1.240.254 | 1.196.319 | 1.134.863 |
| (d) 4° branca di attività economica Servizi trasporti marittimi aerei | 619.645 | 537.257 | 477.921 |
| (e) 5° branca di attività economica Servizi alberghieri e pubblici esercizi | 434.047 | 422.211 | 425.277 |
| (f) Altre branche | 3.157.242 | 3.095.424 | 3.086.115 |
| Totale | 8.819.032 | 8.473.468 | 8.295.855 |

11.4 DISTRIBUZIONE DELLE GARANZIE RILASCIATE PER PRINCIPALI CATEGORIE DI CONTROPARTI

| | 30/6/01 | 31/12/00 | 30/6/00 |
|-----------------------------|-----------|-----------|-----------|
| (a) Stati | 2 | 2 | 2 |
| (b) Altri enti pubblici | 12.930 | 21.560 | 21.212 |
| (c) Banche | 523.275 | 619.416 | 589.283 |
| (d) Società non finanziarie | 1.712.923 | 1.473.294 | 1.134.320 |
| (e) Società finanziarie | 69.072 | 81.935 | 34.171 |
| (f) Famiglie produttrici | 30.546 | 29.084 | 29.715 |
| (g) Altri operatori | 58.234 | 58.493 | 57.144 |
| Totale | 2.406.982 | 2.283.784 | 1.865.847 |

11.5 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DELLE ATTIVITA' E DELLE PASSIVITA'

| Voci/Paesi | 30/6/01 | | | Totale dell'U.E. |
|-----------------------------|------------|-------------|-------------|------------------|
| | Italia | Altri Paesi | Altri Paesi | |
| 1. Attivo | 19.839.075 | 1.422.157 | 589.134 | 21.850.366 |
| 1.1 Crediti verso Banche | 577.003 | 258.215 | 141.095 | 976.313 |
| 1.2 Crediti verso clientela | 14.453.503 | 405.192 | 7.736 | 14.866.431 |
| 1.3 Titoli | 4.808.569 | 758.750 | 440.303 | 6.007.622 |
| 2. Passivo | 17.326.251 | 1.991.032 | 275.656 | 19.592.939 |
| 2.1 Debiti verso banche | 1.498.565 | 1.921.915 | 250.559 | 3.671.039 |
| 2.2 Debiti verso clientela | 9.372.721 | 69.002 | 24.857 | 9.466.580 |
| 2.3 Debiti rappresentati | 6.454.353 | 115 | 240 | 6.454.708 |
| 2.4 Altri conti | 612 | - | - | 612 |
| 3. Garanzie e impegni | 3.585.637 | 186.743 | 19.054 | 3.791.434 |

| Voci/Paesi | 31/12/00 | | | Totale dell'U.E. |
|-----------------------------|------------|-------------|-------------|------------------|
| | Italia | Altri Paesi | Altri Paesi | |
| 1. Attivo | 19.907.941 | 1.431.090 | 646.580 | 21.985.611 |
| 1.1 Crediti verso Banche | 1.328.446 | 410.777 | 180.967 | 1.920.190 |
| 1.2 Crediti verso clientela | 14.001.992 | 268.683 | 5.211 | 14.275.886 |
| 1.3 Titoli | 4.577.503 | 751.630 | 460.402 | 5.789.535 |
| 2. Passivo | 17.706.706 | 2.073.933 | 249.757 | 20.030.396 |
| 2.1 Debiti verso banche | 2.038.841 | 2.022.596 | 224.333 | 4.285.770 |
| 2.2 Debiti verso clientela | 9.625.880 | 51.247 | 25.191 | 9.702.318 |
| 2.3 Debiti rappresentati | 6.041.535 | 90 | 233 | 6.041.858 |
| 2.4 Altri conti | 450 | - | - | 450 |
| 3. Garanzie e impegni | 3.658.804 | 186.619 | 48.934 | 3.894.357 |

11.5 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DELLE ATTIVITA' E DELLE PASSIVITA'

| | | 30/6/00 | | | |
|------------|-----------------------------|------------|--------------------------|-------------|------------|
| Voci/Paesi | | Italia | Altri Paesi dell'U.E. | Altri Paesi | Totale |
| 1. | Attivo | 18.371.375 | 1.410.081 | 603.911 | 20.385.367 |
| | 1.1 Crediti verso Banche | 734.471 | 408.618 | 90.714 | 1.233.803 |
| | 1.2 Crediti verso clientela | 12.939.822 | 230.511 | 45.881 | 13.216.214 |
| | 1.3 Titoli | 4.697.082 | 770.952 | 467.316 | 5.935.350 |
| 2. | Passivo | 16.224.520 | 1.491.653 | 207.651 | 17.923.824 |
| | 2.1 Debiti verso banche | 1.318.004 | 1.429.453 | 181.929 | 2.929.386 |
| | 2.2 Debiti verso clientela | 8.774.386 | 62.155 | 25.452 | 8.861.993 |
| | 2.3 Debiti rappresentati | 6.131.642 | 45 | 270 | 6.131.957 |
| | 2.4 Altri conti | 488 | - | - | 488 |
| 3. | Garanzie e impegni | 2.746.024 | 191.842 | 42.395 | 2.980.261 |

La distribuzione è stata effettuata sulla base dello stato di residenza della controparte.

11.6 DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ATTIVITA' E DELLE PASSIVITA'

| | | 30/6/01 | | | | | | | | |
|---------------------|---|-----------|------------------|--------------------------------------|---|--------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|---------|------------|
| Voci/Durata residue | | avista | fino a 3 mesi | oltre 3 mesi fino a 12 mesi | oltre 1 anno fino a 5 anni tasso fisso | oltre 5 anni tasso fisso | oltre 5 anni tasso indicizzato | durata indeter- minata | Totale | |
| 1. | Attivo | 5.370.516 | 4.323.423 | 5.687.243 | 2.820.956 | 4.454.356 | 2.483.923 | 4.078.432 | 517.744 | 29.736.593 |
| 1.1 | Titoli del Tesoro rifiutabili | 3.524 | 141.768 | 287.577 | 222.329 | 245.355 | 39.880 | 141.355 | - | 1.081.818 |
| 1.2 | Crediti verso banche | 201.372 | 270.713 | 193.941 | 17.749 | 94.363 | 276 | - | 197.899 | 976.313 |
| 1.3 | Crediti verso clientela | 4.059.516 | 1.300.070 | 1.913.303 | 707.607 | 2.656.787 | 667.018 | 3.242.285 | 319.845 | 14.866.431 |
| 1.4 | Obbligazioni e altri titoli di debito | 16.180 | 286.272 | 1.040.144 | 730.771 | 1.398.281 | 555.428 | 675.475 | - | 4.702.551 |
| 1.5 | Operazioni "fuori bilancio" | 1.089.924 | 2.324.600 | 2.252.278 | 1.142.500 | 59.540 | 1.221.321 | 19.317 | - | 8.109.480 |
| 2. | Passivo | 8.520.920 | 7.215.884 | 4.299.080 | 2.328.064 | 3.223.680 | 1.271.629 | 842.600 | - | 27.701.807 |
| 2.1 | Debiti verso banche | 110.426 | 2.665.347 | 369.620 | 126.500 | 158.132 | 210.870 | 30.144 | - | 3.671.039 |
| 2.2 | Debiti verso clientela | 8.139.578 | 1.293.240 | 29.111 | 1.071 | 3.409 | - | 171 | - | 9.466.580 |
| 2.3 | Debiti rappresen- tati da titoli | 172.670 | 803.613 | 818.422 | 804.775 | 3.080.967 | 27.312 | 796.949 | - | 6.454.708 |
| | - obbligazioni | 19.191 | 396.804 | 433.659 | 731.143 | 3.002.187 | 27.312 | 796.949 | - | 5.407.245 |
| | - certificati di deposito | 30.359 | 406.809 | 384.763 | 73.632 | 28.780 | - | - | - | 924.343 |
| | - altri titoli | 123.120 | - | - | - | - | - | - | - | 123.120 |
| 2.4 | Passività subordinate | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 | Operazioni "fuori bilancio" | 98.246 | 2.453.684 | 3.081.877 | 1.395.718 | 31.172 | 1.033.447 | 15.336 | - | 8.109.480 |

Nello scaglione a vista sono state inserite le attività e le passività con durata residua non superiore a 24 ore o ad un giorno lavorativo.

Nella durata indeterminata sono stati inclusi la riserva obbligatoria, i crediti scaduti e i crediti in sofferenza.

Le voci "1.5" e "2.5" includono il valore nozionale (507.479 milioni) delle opzioni incorporate in mutui a clientela ed in obbligazioni emesse che prevedono la facoltà per la banca o per la controparte di trasformare, dopo un determinato intervallo temporale, il tasso di interesse di tali rapporti da fisso in indicizzato o viceversa.

| Voci/Durate residue | 31/12/00 | | | | | | | | |
|---|-----------|------------------|--------------------------------------|---|---|--------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|------------|
| | a vista | fino a 3 mesi | oltre 3 mesi fino a 12 mesi | oltre 1 anno fino a 5 anni tasso fisso | oltre 1 anno fino a 5 anni tasso indicizzato | oltre 5 anni tasso fisso | oltre 5 anni tasso indicizzato | durata indeter- minata | Totale |
| 1. Attivo | 5.278.281 | 4.714.591 | 4.367.025 | 3.265.337 | 4.905.850 | 2.147.713 | 3.425.043 | 458.267 | 28.562.107 |
| 1.1 Titoli del Tesoro rifiinanziabili | 22.045 | 56.736 | 233.894 | 236.943 | 491.691 | 107.134 | 100.274 | - | 1.248.717 |
| 1.2 Crediti verso banche | 1.025.867 | 678.010 | 15.662 | 482 | - | 19.656 | - | 180.513 | 1.920.190 |
| 1.3 Crediti verso clientela | 3.901.653 | 1.954.931 | 1.343.362 | 646.529 | 2.651.827 | 616.529 | 2.883.301 | 277.754 | 14.275.886 |
| 1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito | 13.635 | 166.915 | 703.816 | 971.644 | 1.573.326 | 390.205 | 436.285 | - | 4.255.826 |
| 1.5 Operazioni "fuori bilancio" | 315.081 | 1.857.999 | 2.070.291 | 1.409.739 | 189.006 | 1.014.189 | 5.183 | - | 6.861.488 |
| 2. Passivo | 9.663.242 | 6.247.317 | 3.751.875 | 2.036.174 | 3.159.490 | 1.137.561 | 895.775 | - | 26.891.434 |
| 2.1 Debiti verso banche | 309.882 | 2.701.286 | 783.639 | 57.742 | 96.325 | 164.204 | 172.692 | - | 4.285.770 |
| 2.2 Debiti verso clientela | 8.544.390 | 1.113.360 | 36.152 | 708 | 6.763 | 343 | 607 | - | 9.702.318 |
| 2.3 Debiti rappresen- tati da titoli | 609.986 | 544.925 | 1.081.641 | 347.752 | 2.822.965 | 30.841 | 603.748 | - | 6.041.858 |
| - obbligazioni | 407.619 | 62.360 | 665.578 | 283.887 | 2.782.900 | 30.841 | 603.748 | - | 4.836.933 |
| - certificati di deposito | 44.744 | 482.565 | 416.063 | 63.865 | 40.065 | - | - | - | 1.047.302 |
| - altri titoli | 157.623 | - | - | - | - | - | - | - | 157.623 |
| 2.4 Passività subordinate | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 Operazioni "fuori bilancio" | 198.984 | 1.887.746 | 1.850.443 | 1.629.977 | 233.437 | 942.173 | 118.728 | - | 6.861.488 |

11.6 DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ATTIVITA' E DELLE PASSIVITA'

| Voci/Durate residue | 30/6/00 | | | | | | | | Totale |
|---|-----------|------------------|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|------------------------------|------------|
| | a vista | fino a 3 mesi | oltre 3 mesi fino a 12 mesi | oltre 1 anno fino a 5 anni | | oltre 5 anni | | durata indeter- minata | |
| | | | | tasso fisso | tasso indicizzato | tasso fisso | tasso indicizzato | | |
| 1. Attivo | 4.310.931 | 4.412.588 | 4.383.560 | 3.141.358 | 5.138.887 | 1.193.736 | 3.278.035 | 757.530 | 26.616.625 |
| 1.1 Titoli del Tesoro rifi naziabili | - | 106.376 | 218.043 | 261.565 | 458.173 | 184.664 | 87.565 | - | 1.316.386 |
| 1.2 Crediti verso banche | 300.883 | 544.520 | 184.297 | 10.471 | 19.363 | 308 | - | 173.961 | 1.233.803 |
| 1.3 Crediti verso clientela | 3.655.601 | 1.328.647 | 1.371.408 | 538.493 | 2.537.376 | 346.382 | 2.854.738 | 583.569 | 13.216.214 |
| 1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito | 14.794 | 95.734 | 434.425 | 1.025.611 | 1.943.317 | 484.497 | 304.159 | - | 4.302.537 |
| 1.5 Operazioni "fuori bilancio" | 339.653 | 2.337.311 | 2.175.387 | 1.305.218 | 180.658 | 177.885 | 31.573 | - | 6.547.685 |
| 2. Passivo | 8.402.690 | 5.391.436 | 3.668.498 | 2.087.675 | 3.692.815 | 562.746 | 664.864 | 297 | 24.471.021 |
| 2.1 Debiti verso banche | 262.105 | 1.560.018 | 724.952 | 82.516 | 251.342 | 22.632 | 25.821 | - | 2.929.386 |
| 2.2 Debiti verso clientela | 7.694.058 | 1.100.217 | 52.158 | 3.434 | 11.829 | - | - | 297 | 8.861.993 |
| 2.3 Debiti rappresen- tati da titoli | 174.234 | 462.247 | 1.261.316 | 307.260 | 3.248.592 | 51.626 | 626.682 | - | 6.131.957 |
| - obbligazioni | 25.764 | - | 730.023 | 265.871 | 3.200.069 | 51.626 | 626.682 | - | 4.900.035 |
| - certificati di deposito | 36.405 | 462.247 | 531.293 | 41.389 | 48.523 | - | - | - | 1.119.857 |
| - altri titoli | 112.065 | - | - | - | - | - | - | - | 112.065 |
| 2.4 Passività subordinate | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.5 Operazioni "fuori bilancio" | 272.293 | 2.268.954 | 1.630.072 | 1.694.465 | 181.052 | 488.488 | 12.361 | - | 6.547.685 |

| | | 30/6/01 | | 31/12/00 | | Variazione | | 30/6/00 |
|--|-----------------------------------|-----------|-----------|-----------|--------|------------|---|---------|
| | | | | | | assoluta | % | |
| 11.7 ATTIVITA' E PASSIVITA' IN VALUTA | | | | | | | | |
| (a) | Attività | 1.126.236 | 1.269.599 | - 143.363 | - 11,3 | 1.243.671 | | |
| | 1. Crediti verso banche | 115.348 | 176.922 | - 61.574 | - 34,8 | 130.320 | | |
| | 2. Crediti verso clientela | 618.768 | 695.214 | - 76.446 | - 11,0 | 664.588 | | |
| | 3. Titoli | 383.506 | 391.494 | - 7.988 | - 2,0 | 442.465 | | |
| | 4. Partecipazioni | 715 | 715 | - | - | 715 | | |
| | 5. Altri conti | 7.899 | 5.254 | 2.645 | 50,3 | 5.583 | | |
| (b) | Passività | 1.402.646 | 1.358.940 | 43.706 | 3,2 | 1.331.246 | | |
| | 1. Debiti verso banche | 987.269 | 1.209.349 | - 222.080 | - 18,4 | 1.258.356 | | |
| | 2. Debiti verso clientela | 109.639 | 147.711 | - 38.072 | - 25,8 | 71.069 | | |
| | 3. Debiti rappresentati da titoli | 305.738 | 1.880 | 303.858 | ... | 1.821 | | |
| | 4. Altri conti | - | - | - | - | - | | |

SEZIONE 12

GESTIONE E INTERMEDIAZIONE PER CONTO TERZI

| | | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|------|------------------------|---------|----------|------------|------|---------|
| | | | | assoluta | % | |
| 12.1 | NEGOZIAZIONE DI TITOLI | | | | | |
| a) | acquisti | 369.144 | 216.358 | 152.786 | 70,6 | 76.559 |
| | 1. regolati | 363.893 | 215.608 | 148.285 | 68,8 | 73.818 |
| | 2. non regolati | 5.251 | 750 | 4.501 | ... | 2.741 |
| b) | vendite | 405.136 | 220.560 | 184.576 | 83,7 | 76.988 |
| | 1. regolate | 396.276 | 219.771 | 176.505 | 80,3 | 74.265 |
| | 2. non regolate | 8.860 | 789 | 8.071 | ... | 2.723 |

| | | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|------|--|-----------|-----------|------------|-------|-----------|
| | | | | assoluta | % | |
| 12.2 | GESTIONI PATRIMONIALI | 4.147.097 | 4.426.105 | - 279.008 | - 6,3 | 4.765.456 |
| | 1. titoli emessi da società del gruppo | 12.659 | 3.175 | 9.484 | ... | 6.188 |
| | 2. altri titoli | 4.134.438 | 4.422.930 | - 288.492 | - 6,5 | 4.759.268 |

Gli importi indicati corrispondono all'ammontare complessivo, a valori di mercato, dei valori mobiliari inclusi nelle gestioni di patrimoni per conto di terzi.

Nella voce sono incluse le gestioni soggette a delega ai terzi ai sensi dell'art. 24, comma 1, lettera f) del D.Lgs. n. 58/98, per un importo di 20.527 milioni, comprensivo degli investimenti del Fondo pensione aperto Carige, istituito nel 1999 ai sensi dell'art. 9 del D.Lgs. n. 124/93 per 8.249 milioni.

| | | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|------|--|------------|------------|------------|-----|------------|
| | | | | assoluta | % | |
| 12.3 | CUSTODIA E AMMINISTRAZIONE DI TITOLI | | | | | |
| a) | titoli di terzi in deposito (escluse le gestioni patrimoniali) | 25.710.162 | 25.163.456 | 546.706 | 2,2 | 24.206.015 |
| | 1. titoli emessi da società del Gruppo | 5.161.595 | 5.037.906 | 123.689 | 2,5 | 5.113.256 |
| | 2. altri titoli | 20.548.567 | 20.125.550 | 423.017 | 2,1 | 19.092.759 |
| b) | titoli di terzi depositati c/o i | 24.748.541 | 24.308.616 | 439.925 | 1,8 | 23.094.732 |
| c) | titoli di proprietà depositati | 3.776.041 | 3.763.754 | 12.287 | 0,3 | 4.034.988 |

I titoli in deposito connessi con lo svolgimento della funzione di banca depositaria ammontano a 4.182.297 milioni.

12.4 INCASSO DI CREDITI PER
CONTO DI TERZI: RETTIFICHE
DARE E AVERE

| | 30/06/01 | 31/12/00 | 30/06/00 |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| (a) rettifiche "dare" | 1.636.772 | 1.485.488 | 1.176.159 |
| 1. conti correnti | 50.859 | 52.851 | 49.974 |
| 2. portafoglio centrale | 882.577 | 909.020 | 805.584 |
| 3. cassa | 372.170 | 224.161 | 28.110 |
| 4. altri conti | 331.166 | 299.456 | 292.491 |
| (b) rettifiche "avere" | 1.634.404 | 1.503.414 | 1.481.755 |
| 1. conti correnti | 88.735 | 86.014 | 90.548 |
| 2. cedenti effetti e documenti | 1.545.590 | 1.417.320 | 1.391.115 |
| 3. altri conti | 79 | 80 | 92 |

| | 30/6/01 | 31/12/00 | Variazione | | 30/6/00 |
|--|-----------|-----------|------------|--------|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| 12.5 ALTRE OPERAZIONI | 2.523.967 | 2.877.236 | -353.269 | -12,3 | 3.011.038 |
| - Quote di compartecipazione di altre banche in operazioni di finanziamento in pool | 2.049.952 | 2.478.616 | - 428.664 | - 17,3 | 2.620.932 |
| - Monte fatture relativo ad operazioni di factoring (pro solvendo) | 429.254 | 351.227 | 78.027 | 22,2 | 341.009 |
| - Operazioni di impiego effettuate per conto di Enti pubblici | 44.761 | 47.393 | - 2.632 | - 5,6 | 49.097 |

PARTE C
INFORMAZIONI SUL CONTO
ECONOMICO CONSOLIDATO

SEZIONE 1

GLI INTERESSI

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|------------|------------|------------|--------|-----------|
| | | | assoluta | % | |
| 1.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 10 | | | | | |
| "INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI" | 671.304 | 533.694 | 137.610 | 25,8 | 1.189.242 |
| (a) su crediti verso banche | 25.976 | 24.302 | 1.674 | 6,9 | 55.559 |
| di cui: | | | | | |
| - su crediti verso banche centrali | 4.496 | 3.231 | 1.265 | 39,2 | 7.558 |
| (b) su crediti verso clientela | 492.878 | 389.462 | 103.416 | 26,6 | 861.797 |
| di cui: | | | | | |
| - su crediti con fondi di terzi in amministrazione | 4 | 4 | - | - | 6 |
| (c) su titoli di debito | 152.272 | 119.587 | 32.685 | 27,3 | 270.917 |
| (d) altri interessi attivi | 178 | 343 | - 165 | - 48,1 | 969 |
| (e) saldo positivo dei differenziali su operazioni di copertura | - | - | - | - | - |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|------------|------------|------------|-------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 1.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 20 | | | | | |
| "INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI" | 334.720 | 232.739 | 101.981 | 43,8 | 532.970 |
| (a) su debiti verso banche | 93.327 | 63.603 | 29.724 | 46,7 | 153.960 |
| (b) su debiti verso clientela | 87.232 | 60.080 | 27.152 | 45,2 | 138.136 |
| (c) su debiti rappresentati da titoli | 140.563 | 106.510 | 34.053 | 32,0 | 233.939 |
| di cui: | | | | | |
| - su certificati di deposito | 16.915 | 18.693 | - 1.778 | - 9,5 | 37.678 |
| (d) su fondi di terzi in amministrazione | 4 | - | 4 | ... | 5 |
| (e) su passività subordinate | 254 | - | 254 | ... | - |
| (f) saldo negativo dei differenziali su operazioni di copertura | 13.340 | 2.546 | 10.794 | ... | 6.930 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--|------------|------------|------------|-----|--------|
| | | | assoluta | % | |
| 1.3 DETTAGLIO DELLA VOCE 10 | | | | | |
| "INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI" | | | | | |
| (a) su attività in valuta | 31.907 | 29.772 | 2.135 | 7,2 | 66.879 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--|------------|------------|------------|-------|--------|
| | | | assoluta | % | |
| 1.4 DETTAGLIO DELLA VOCE 20 | | | | | |
| "INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI" | | | | | |
| (a) su passività in valuta | 30.856 | 32.124 | - 1.268 | - 3,9 | 75.478 |

SEZIONE 2

LE COMMISSIONI

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--|------------|------------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 2.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 40 "COMMISSIONI ATTIVE" | 153.918 | 162.723 | - 8.805 | - 5,4 | 329.471 |
| (a) garanzie rilasciate | 5.377 | 4.938 | 439 | 8,9 | 10.443 |
| (b) servizi di incasso e pagamento | 27.382 | 25.702 | 1.680 | 6,5 | 57.192 |
| (c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza: | 62.388 | 77.786 | - 15.398 | - 19,8 | 151.172 |
| 1. negoziazione di titoli | 1.774 | 719 | 1.055 | ... | 2.062 |
| 2. negoziazione di valute | 3.366 | 3.342 | 24 | 0,7 | 6.694 |
| 3. gestioni patrimoniali | 8.243 | 9.379 | - 1.136 | - 12,1 | 18.298 |
| 4. custodia e amministrazione di titoli | 2.297 | 1.760 | 537 | 30,5 | 3.779 |
| 5. collocamento di titoli | 42.042 | 47.206 | - 5.164 | - 10,9 | 97.288 |
| 5.1 collocamento di quote di o.i.c.r. | 41.575 | 46.571 | - 4.996 | - 10,7 | 94.398 |
| 5.2 collocamento di altri titoli | 467 | 635 | - 168 | - 26,5 | 2.890 |
| 6. attività di consulenza | - | - | - | - | - |
| 7. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi | 181 | 25 | 156 | ... | - |
| 8. raccolta di ordini | 4.485 | 15.355 | - 10.870 | - 70,8 | 23.051 |
| 9. gestione di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari | - | - | - | - | - |
| (d) esercizio di esattorie e ricevitorie | - | - | - | - | - |
| (e) altri servizi | 58.771 | 54.297 | 4.474 | 8,2 | 110.664 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--|------------|------------|------------|--------|--------|
| | | | assoluta | % | |
| 2.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 50 "COMMISSIONI PASSIVE" | 11.336 | 9.524 | 1.812 | 19,0 | 22.110 |
| (a) servizi di incasso e pagamento | 7.696 | 6.098 | 1.598 | 26,2 | 13.506 |
| (b) servizi di gestione e intermediazione | 2.672 | 1.917 | 755 | 39,4 | 4.737 |
| 1. negoziazione di titoli | 1.369 | 1.072 | 297 | 27,7 | 1.507 |
| 2. negoziazione di valute | 17 | 15 | 2 | 13,3 | 36 |
| 3. gestioni patrimoniali | 289 | 17 | 272 | ... | 983 |
| 4. custodia e amministrazione di titoli | 875 | 791 | 84 | 10,6 | 2.119 |
| 5. collocamento di titoli | 8 | 1 | 7 | ... | - |
| 6. vendita a domicilio di titoli, prodotti e servizi | 114 | 21 | 93 | - | 92 |
| 7. gestione di organismi di investimento collettivo in valori mobiliari | - | - | - | - | - |
| (c) altri servizi | 968 | 1.509 | - 541 | - 35,9 | 3.867 |

SEZIONE 3

I PROFITTI E LE PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|------------|------------|------------|--------|--------|
| | | | assoluta | % | |
| 3.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 60 "PROFITTI/PERDITE DA OPERAZIONI FINANZIARIE" | 10.784 | 40.827 | - 30.043 | - 73,6 | 22.233 |

| | | 1° sem. 01 Operazioni | | |
|--------|------------------------------|--------------------------|-----------|-------|
| | | su titoli | su valuta | altre |
| A.1 | Rivalutazioni | 9.964 | - | 2.169 |
| A.2 | Svalutazioni | 26.805 | - | 1.081 |
| B. | Altri profitti/perdite | 20.724 | 5.581 | 232 |
| Totale | | 3.883 | 5.581 | 1.320 |
| 1. | Titoli di Stato | 7.137 | | |
| 2. | Altri titoli di debito | 7.249 | | |
| 3. | Titoli di capitale | - 12.077 | | |
| 4. | Contratti derivati su titoli | 1.574 | | |

| | | 2000 Operazioni | | |
|--------|------------------------------|--------------------|-----------|---------|
| | | su titoli | su valuta | altre |
| A.1 | Rivalutazioni | 6.989 | - | 3.890 |
| A.2 | Svalutazioni | 87.129 | - | 5.667 |
| B. | Altri profitti/perdite | 99.492 | 5.488 | - 830 |
| Totale | | 19.352 | 5.488 | - 2.607 |
| 1. | Titoli di Stato | 9.053 | | |
| 2. | Altri titoli di debito | 8.449 | | |
| 3. | Titoli di capitale | 867 | | |
| 4. | Contratti derivati su titoli | 983 | | |

| | | 1° sem. 00 Operazioni | | |
|--------|------------------------------|--------------------------|-----------|-------|
| | | su titoli | su valuta | altre |
| A.1 | Rivalutazioni | 6.319 | - | 5.181 |
| A.2 | Svalutazioni | 52.095 | - | 2.236 |
| B. | Altri profitti/perdite | 80.967 | 2.592 | 99 |
| Totale | | 35.191 | 2.592 | 3.044 |
| 1. | Titoli di Stato | 2.203 | | |
| 2. | Altri titoli di debito | 5.104 | | |
| 3. | Titoli di capitale | 27.242 | | |
| 4. | Contratti derivati su titoli | 642 | | |

SEZIONE 4

LE SPESE AMMINISTRATIVE

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|-------|-------|
| | | | assoluta | % | |
| 4.1 NUMERO MEDIO DI DIPENDENTI | | | | | |
| PER CATEGORIA | 3.724 | 3.707 | 17 | 0,5 | 3.696 |
| (a) dirigenti | 37 | 28 | 9 | 32,1 | 29 |
| (b) funzionari | 295 | 298 | - 3 | - 1,0 | 299 |
| (c) restante personale | 3.392 | 3.381 | 11 | 0,3 | 3.368 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|-----|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 80 A | | | | | |
| "SPESE DI PERSONALE" | 213.344 | 199.095 | 14.249 | 7,2 | 398.143 |
| - salari e stipendi | 141.151 | 131.057 | 10.094 | 7,7 | 250.859 |
| - oneri sociali | 38.289 | 35.314 | 2.975 | 8,4 | 67.780 |
| - trattamento di fine rapporto | 11.271 | 10.952 | 319 | 2,9 | 21.304 |
| - trattamento di quiescenza e simili | 10.966 | 10.809 | 157 | 1,5 | 23.417 |
| - altre | 11.667 | 10.963 | 704 | 6,4 | 34.783 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|------------|------------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 80 B | | | | | |
| "ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE" | 118.085 | 107.940 | 10.145 | 9,4 | 233.889 |
| Postali e telefoniche | 11.580 | 10.260 | 1.320 | 12,9 | 20.688 |
| Manutenzione mobili e immobili | 10.401 | 9.515 | 886 | 9,3 | 20.916 |
| Pubblicità, propaganda ed iniziative editoriali | 5.985 | 4.238 | 1.747 | 41,2 | 13.984 |
| Compensi a professionisti esterni | 9.399 | 6.472 | 2.927 | 45,2 | 23.728 |
| Illuminazione e riscaldamento | 4.378 | 4.113 | 265 | 6,4 | 8.216 |
| Fitti passivi | 5.724 | 5.457 | 267 | 4,9 | 8.511 |
| Contributi diversi | 3.520 | 3.758 | - 238 | - 6,3 | 7.518 |
| Viaggi e trasporti | 3.010 | 3.402 | - 392 | - 11,5 | 6.326 |
| Servizi inerenti l'attività bancaria | 3.756 | 2.653 | 1.103 | 41,6 | 6.088 |
| Stampati e cancelleria | 3.736 | 3.150 | 586 | 18,6 | 6.023 |
| Manutenzione prodotti software | 2.965 | 2.484 | 481 | 19,4 | 4.849 |
| Vigilanza | 1.931 | 2.654 | - 723 | - 27,2 | 5.483 |
| Locazioni macchine | 2.192 | 1.909 | 283 | 14,8 | 3.472 |
| Assicurazioni | 3.224 | 2.142 | 1.082 | 50,5 | 4.640 |
| Pulizia locali | 4.111 | 4.076 | 35 | 0,9 | 8.414 |
| Elaborazioni meccanografiche c/o terzi | 7.051 | 7.274 | - 223 | - 3,1 | 16.068 |
| Contributi associativi | 990 | 976 | 14 | 1,4 | 1.567 |
| Imposte: | 24.066 | 23.096 | 970 | 4,2 | 47.686 |
| - bollo e contratti di borsa | 18.487 | 18.191 | 296 | 1,6 | 36.766 |
| - imposta sostitutiva DPR 601/73 | 2.126 | 2.081 | 45 | 2,2 | 4.537 |
| - imposte comunale sugli immobili | 1.771 | 1.758 | 13 | 0,7 | 3.463 |
| - altre imposte comunali | 1.090 | 664 | 426 | 64,2 | 1.960 |
| - imposte pagate all'estero | 187 | 62 | 125 | ... | 336 |
| - INVIM straordinaria e decennale | 26 | 36 | - 10 | - 27,8 | 63 |
| - imposta sostitutiva L. 85/95 e L. 124/93 | 137 | - | 137 | ... | 15 |
| - penalità e ritardate iscrizioni a ruolo | 13 | 24 | - 11 | - 45,8 | 51 |
| - altre imposte indirette | 229 | 280 | - 51 | - 18,2 | 495 |
| Altre | 10.066 | 10.311 | - 245 | - 2,4 | 19.712 |

SEZIONE 5

LE RETTIFICHE, LE RIPRESE E GLI ACCANTONAMENTI

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|----------------|---------------|--------------|-------------|----------------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 90 | | | | | |
| "RETTIFICHE DI VALORE SU | | | | | |
| IMMOBILIZZAZIONI | | | | | |
| IMMATERIALI E MATERIALI" | | | | | |
| | 105.808 | 96.540 | 9.268 | 9,6 | 189.209 |
| Variazione | | | | | |
| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | assoluta | % | 2000 |
| Immobilizzazioni materiali | | | | | |
| - Immobili | 6.589 | 6.449 | 140 | 2,2 | 12.964 |
| - Mobili e arredi | 885 | 856 | 29 | 3,4 | 1.768 |
| - Macchine e impianti | 4.950 | 5.058 | - 108 | - 2,1 | 10.467 |
| - Beni in locazione finanziaria | 70.007 | 64.816 | 5.191 | 8,0 | 123.203 |
| Totale (a) | 82.431 | 77.179 | 5.252 | 6,8 | 148.402 |
| Immobilizzazioni immateriali | | | | | |
| - Prodotti software | 5.050 | 3.444 | 1.606 | 46,6 | 8.396 |
| - Costi di impianto | 2.089 | 2.119 | - 30 | - 1,4 | 4.242 |
| - Spese di fusione | - | - | - | - | - |
| - Avviamento | 6.270 | 3.358 | 2.912 | 86,7 | 6.716 |
| - Differenze positive di consolidamento | 5.261 | 5.261 | - | - | 10.522 |
| - Differenze positive di patrimonio netto | 1.405 | 1.405 | - | - | 2.810 |
| - Altre | 3.302 | 3.774 | - 472 | - 12,5 | 8.121 |
| Totale (b) | 23.377 | 19.361 | 4.016 | 20,7 | 40.807 |
| Totale (a+b) | 105.808 | 96.540 | 9.268 | 9,6 | 189.209 |
| Variazione | | | | | |
| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | assoluta | % | 2000 |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 100 | | | | | |
| "ACCANTONAMENTI PER RISCHI E | | | | | |
| ONERI" | | | | | |
| | 3.647 | 1.502 | 2.145 | ... | 6.086 |
| Accantonamenti: | | | | | |
| - per rischi su crediti impliciti nelle operazioni di locazioni finanziaria | - | 560 | - 560 | ... | 290 |
| - al fondo autoassicurativo | 400 | 100 | 300 | ... | 600 |
| - al fondo per la rineg.mutui edilizi l.133/99 | 750 | 0 | 750 | ... | 2.728 |
| - per cause passive | 500 | 782 | - 282 | - 36,1 | 500 |
| - altri | 1.997 | 60 | 1.937 | ... | 1.968 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--|------------|------------|------------|--------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| 5.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 120 "RETTIFICHE DI VALORE SU CREDITI E ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI" | 52.042 | 47.104 | 4.938 | 10,5 | 109.142 |
| (a) rettifiche di valore su crediti | 52.042 | 46.304 | 5.738 | 12,4 | 107.342 |
| di cui: | | | | | |
| - rettifiche forfetarie per rischio paese | 209 | 560 | - 351 | - 62,7 | 631 |
| - altre rettifiche forfetarie | 10.389 | 9.616 | 773 | 8,0 | 12.444 |
| (b) accantonamenti per garanzie e impegni | - | 800 | - 800 | - | 1.800 |
| di cui: | | | | | |
| - accantonamenti forfetari per rischio paese | - | - | - | - | - |
| - altri accantonamenti forfetari | - | - | - | - | - |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|------------|------------|------------|--------|--------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 130 "RIPRESE DI VALORE SU CREDITI E SU ACCANTONAMENTI PER GARANZIE E IMPEGNI" | 6.080 | 9.954 | - 3.874 | - 38,9 | 22.081 |
| - su crediti in linea capitale - sofferenze | 1.041 | 1.388 | - 347 | - 25,0 | 2.488 |
| - su crediti in linea capitale - incagliate | 174 | 928 | - 754 | - 81,3 | 1.093 |
| - su crediti in linea interessi - altri | - | - | - | - | - |
| - su crediti per interessi di mora - ramo credito | 1.493 | 3.531 | - 2.038 | - 57,7 | 6.724 |
| - su crediti abbattuti o estinti | 3.158 | 3.469 | - 311 | - 9,0 | 7.816 |
| - su crediti per interessi di mora - Servizio Riscossione Tributi | 9 | 30 | - 21 | - 70,0 | 80 |
| - su crediti rischio paese | 140 | 496 | - 356 | - 71,8 | 3.611 |
| - su accantonamenti per garanzie e impegni | 65 | 112 | - 47 | - 42,0 | 269 |

Trattasi di riprese di valore su crediti in precedenza svalutati, a fronte di recuperi o del venir meno, in tutto o in parte, del motivo che aveva originato la svalutazione.

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|------------|------------|------------|---|--------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 140 "ACCANTONAMENTI AI FONDI RISCHI SU CREDITI" | - | - | - | - | 10.613 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--|------------|------------|------------|--------|-------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 150 "RETTIFICHE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE" | 31 | 37 | - 6 | - 16,2 | 1.756 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|------------|------------|------------|-----|------|
| | | | assoluta | % | |
| COMPOSIZIONE DELLA VOCE 160 "RIPRESE DI VALORE SU IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE" | - | 5 | - 5 | ... | 54 |

SEZIONE 6

ALTRE VOCI DI CONTO ECONOMICO

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|----------------|----------------|---------------|-------------|----------------|
| | | | assoluta | % | |
| 6.1 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 70 | | | | | |
| "ALTRI PROVENTI DI GESTIONE" | 128.166 | 114.492 | 13.674 | 11,9 | 245.249 |
| Canoni di locazione finanziaria | 92.940 | 83.503 | 9.437 | 11,3 | 174.158 |
| Somme recuperate da terzi | 25.312 | 23.293 | 2.019 | 8,7 | 55.995 |
| di cui: recupero imposta di bollo | 15.082 | 16.711 | - 1.629 | - 9,7 | 34.238 |
| Fitti attivi | 4.397 | 4.068 | 329 | 8,1 | 8.518 |
| Rimborsi vari su operazioni di locazione finanzia | 244 | 325 | - 81 | - 24,9 | 890 |
| Plusvalenze da alienazione e rivalutazione leasin | 1.226 | 582 | 644 | ... | 1.532 |
| Altri | 4.047 | 2.721 | 1.326 | 48,7 | 4.156 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--|--------------|--------------|------------|-------------|---------------|
| | | | assoluta | % | |
| 6.2 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 110 | | | | | |
| "ALTRI ONERI DI GESTIONE" | 6.461 | 5.519 | 942 | 17,1 | 20.454 |
| Minusvalenze alienazione beni in locazione finar | 3.545 | 3.761 | - 216 | - 5,7 | 16.552 |
| Spese gestione locazioni | 1.220 | 1.428 | - 208 | - 14,6 | 3.160 |
| Altri | 1.696 | 330 | 1.366 | ... | 742 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|--------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|
| | | | assoluta | % | |
| VOCE 170 "UTILI (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI | | | | | |
| VALUTATE AL PATRIMONIO NETTO" | 4.489 | 14.893 | - 10.404 | - 69,9 | - 1.244 |
| Eptaconsors SpA | - | 13.450 | - 13.450 | - 100,0 | 55.922 |
| Levante Norditalia Assicurazioni SpA | 406 | 596 | - 190 | - 31,9 | - 65.266 |
| Carige Vita Nuova Assicurazioni SpA | 125 | 847 | - 722 | - 85,2 | 5.113 |
| Bankenunion AG | - | - | - | - | 20 |
| Autostrada dei Fiori SpA | 3.958 | - | 3.958 | ... | 2.967 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--|---------------|--------------|---------------|------------|---------------|
| | | | assoluta | % | |
| 6.3 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 190 | | | | | |
| "PROVENTI STRAORDINARI" | 27.178 | 8.902 | 18.276 | ... | 24.076 |
| Crediti di imposta a seguito istanze di rimborso | 18 | - | 18 | ... | - |
| Eccedenza fondo imposte | 2.005 | 47 | 1.958 | ... | 1.408 |
| Utili da realizzi su partecipazioni | - | 3.659 | - 3.659 | ... | 3.970 |
| Utili da realizzi su mobili e immobili | 18.706 | 2.412 | 16.294 | ... | 3.768 |
| Imposte anticipate sorte in esercizi precedenti | - | - | - | - | 7.371 |
| Dividendi società controllate incassati nell'esercizio | - | - | - | - | 3.246 |
| Aggiustamenti da consolidamento | - | 8 | - 8 | ... | - |
| Altri | 6.449 | 2.776 | 3.673 | ... | 4.313 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|---|------------|------------|------------|--------|-------|
| | | | assoluta | % | |
| 6.4 COMPOSIZIONE DELLA VOCE 200 | | | | | |
| "ONERI STRAORDINARI" | 4.140 | 5.161 | - 1.021 | - 19,8 | 8.838 |
| Incentivi all'esodo per dipendenti pensionabili | 2.290 | 3.425 | - 1.135 | - 33,1 | 4.221 |
| Perdite da realizzi su mobili e immobili | 28 | 118 | - 90 | - 76,3 | 521 |
| Perdite da realizzi su partecipazioni | - | 25 | - 25 | ... | 4 |
| Altri | 1.822 | 1.593 | 229 | 14,4 | 4.092 |

| | 1° sem. 01 | 1° sem. 00 | Variazione | | 2000 |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|---------|---------|
| | | | assoluta | % | |
| VOCE 240 "IMPOSTE SUL REDDITO | | | | | |
| DELL'ESERCIZIO" | 91.254 | 90.722 | 532 | 0,6 | 159.877 |
| Imposte correnti | 83.670 | 84.595 | - 925 | - 1,1 | 157.297 |
| Variazione delle imposte anticipate | 9.303 | 3.894 | 5.409 | ... | 1.919 |
| Variazione delle imposte differite | - 1.719 | 2.233 | - 3.952 | - 177,0 | 661 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio | 91.254 | 90.722 | 532 | 0,6 | 159.877 |

SEZIONE 7

ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

7.1 DISTRIBUZIONE TERRITORIALE DEI PROVENTI

L'attività del Gruppo si svolge quasi esclusivamente attraverso filiali domiciliate in Italia. Banca Carige ha aperto nel mese di luglio del 1994 la succursale di Nizza, unico sportello operante all'estero.

| Voci | 1° sem. 01 | | Totale |
|---|----------------|--------------|----------------|
| | Italia | Altri paesi | |
| 10 Interessi attivi e proventi assimilati | 667.550 | 3.754 | 671.304 |
| 30 Dividendi e alti proventi | 35.533 | - | 35.533 |
| 40 Commissioni attive | 153.529 | 389 | 153.918 |
| 60 Profitti da operazioni finanziarie | 10.759 | 25 | 10.784 |
| 70 Altri proventi di gestione | 128.150 | 16 | 128.166 |
| Totale | 995.521 | 4.184 | 999.705 |

| Voci | 31/12/00 | | Totale |
|---|------------------|--------------|------------------|
| | Italia | Altri paesi | |
| 10 Interessi attivi e proventi assimilati | 1.181.828 | 7.414 | 1.189.242 |
| 30 Dividendi e alti proventi | 18.750 | - | 18.750 |
| 40 Commissioni attive | 328.647 | 824 | 329.471 |
| 60 Profitti da operazioni finanziarie | 22.212 | 21 | 22.233 |
| 70 Altri proventi di gestione | 245.203 | 46 | 245.249 |
| Totale | 1.796.640 | 8.305 | 1.804.945 |

| Voci | 1° sem. 00 | | Totale |
|---|----------------|--------------|----------------|
| | Italia | Altri paesi | |
| 10 Interessi attivi e proventi assimilati | 530.071 | 3.623 | 533.694 |
| 30 Dividendi e altri proventi | 16.610 | - | 16.610 |
| 40 Commissioni attive | 162.365 | 358 | 162.723 |
| 60 Profitti da operazioni finanziarie | 40.816 | 11 | 40.827 |
| 70 Altri proventi di gestione | 114.468 | 24 | 114.492 |
| Totale | 864.330 | 4.016 | 868.346 |



RELAZIONE DELLA SOCIETÀ DI REVISIONE

Revisione e organizzazione contabile

KPMG S.p.A.
Piazza della Vittoria 10/7
16121 GENOVA GE

Telefono (010) 564992
Telefax (010) 5535159

Relazione della società di revisione sulla revisione contabile limitata della relazione semestrale consolidata

Agli Azionisti della
Banca CARIGE S.p.A. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

- 1 Abbiamo effettuato la revisione contabile limitata della relazione semestrale consolidata al 30 giugno 2001, costituita dai prospetti contabili e dalle relative note esplicative ed integrative del Gruppo Banca CARIGE. Abbiamo inoltre verificato la parte delle note contenente le informazioni sulla gestione ai soli fini della verifica della concordanza con la restante parte della relazione semestrale.
- 2 Il nostro lavoro è stato svolto secondo i criteri per la revisione contabile limitata raccomandati dalla Consob con delibera n. 10867 del 31 luglio 1997. La revisione contabile limitata dei dati semestrali di alcune società controllate (o sottoposte ad influenza notevole), che rappresentano circa il 14% delle attività consolidate, è stata eseguita da altri revisori che ci hanno fornito le relative relazioni. La revisione contabile limitata è consistita principalmente nella raccolta di informazioni sulle poste dei prospetti contabili e sull'omogeneità dei criteri di valutazione, tramite colloqui con la direzione della società, e nello svolgimento di analisi di bilancio sui dati contenuti nei prospetti contabili. La revisione contabile limitata ha escluso procedure di revisione quali sondaggi di conformità e verifiche o procedure di validità delle attività e delle passività ed ha comportato un'estensione di lavoro significativamente inferiore a quella di una revisione contabile completa svolta secondo gli statuiti principi di revisione. Di conseguenza, diversamente da quanto effettuato sul bilancio consolidato d'esercizio del Gruppo Banca CARIGE, non esprimiamo un giudizio professionale di revisione sulla relazione semestrale consolidata.
- 3 Per quanto riguarda i dati comparativi relativi al bilancio consolidato d'esercizio ed alla relazione semestrale consolidata dell'anno precedente, si fa riferimento alle nostre relazioni emesse rispettivamente in data 6 aprile 2001 e in data 12 settembre 2000.
- 4 Sulla base di quanto svolto, non siamo venuti a conoscenza di variazioni e integrazioni significative che dovrebbero essere apportate ai prospetti contabili consolidati ed alle relative note esplicative ed integrative, identificati nel paragrafo 1 della presente

relazione, per renderli conformi ai criteri di redazione della relazione semestrale previsti dal regolamento Consob adottato con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modifiche ed integrazioni.

Genova, 12 settembre 2001

KPMG S.p.A.



Davide Grassano
Socio