
Nota integrativa consolidata





Premessa

Informativa su problematiche particolari

Come è stato a suo tempo ampiamente illustrato nelle relazioni ai bilanci ed alle situazioni infrannuali, il processo di concentrazione che ha condotto alla formazione del Gruppo IntesaBci nella sua attuale struttura ha consentito di trarre consistenti benefici dalle agevolazioni in materia di imposte sui redditi introdotte dal D.Lgs. n. 153/99, applicativo della Legge n. 461/98 (cosiddetta *Legge Ciampi*). I benefici in questione avevano raggiunto per il Gruppo, alla data del 31 dicembre 2000 al netto di quelli usufruiti da Banca Carime e Banca di Legnano, il livello complessivo di circa 252 milioni di euro su base consolidata, con contestuale destinazione alla specifica riserva prevista dalla legge di utili d'esercizio per un valore di oltre 1 miliardo di euro.

[Agevolazioni di cui alla Legge n. 461/98](#)

Per le vicende che hanno condotto dapprima alla sospensione e successivamente alla dichiarazione di inammissibilità da parte della Commissione Europea dei benefici di cui ai citati provvedimenti, si fa rinvio alle dettagliate informazioni riportate nella nota integrativa riguardante il bilancio d'impresa di IntesaBci. In quella sede vengono date informazioni anche sui passi che – in aggiunta a quelli ufficiali del Governo italiano – IntesaBci sta compiendo, presso le sedi giurisdizionalmente competenti, a tutela del proprio comportamento basato sulla legittima applicazione di una legge dello Stato. L'esito di questa iniziativa avrà effetto, oltre che per la Capogruppo, anche per le altre banche italiane del Gruppo beneficiarie delle agevolazioni.

Si precisa che anche nell'ambito del bilancio consolidato si è provveduto – oltre a non tenere conto dei benefici in argomento nel calcolo delle imposte sul reddito di competenza dell'esercizio 2001 – ad integrare prudenzialmente ed in modo congruo il Fondo Imposte, fino a raggiungere il presidio completo di un'eventuale richiesta di restituzione dell'importo sopra riportato di euro 252 milioni, oltre a circa 16 milioni di euro per gli interessi legali nel frattempo maturati.

Le problematiche relative ai tassi sui mutui interessano quasi esclusivamente la Capogruppo, con riflessi del tutto marginali sulle altre banche del Gruppo. Pertanto si rimanda all'apposito paragrafo della nota integrativa del bilancio societario.

[Mutui agevolati ex L. n. 133/99 e non agevolati a tasso fisso](#)

Alle Banche italiane del Gruppo, così come all'intero sistema bancario, sono pervenute richieste di ricalcolo degli interessi applicati nei rapporti di conto

[Anatocismo](#)

corrente e di restituzione delle somme, a giudizio del cliente indebitamente incassate per effetto dell'anatocismo. Come noto, la Corte Costituzionale con sentenza 17 ottobre 2000, n. 425 ha dichiarato incostituzionale, per eccesso di delega, il D.Lgs. 4 agosto 1999, n. 342 (art. 25, comma 3) nella parte in cui sana per il passato la pratica bancaria dell'anatocismo. In sintonia con l'orientamento del sistema bancario italiano, il Gruppo ritiene di avere agito correttamente ed esprime nel contempo il convincimento che il Legislatore interverrà quanto prima, per sanare la lacuna normativa provocata dalla suddetta dichiarazione di illegittimità costituzionale. Sulla base di queste considerazioni, le banche del Gruppo hanno ritenuto – come già per il passato – di non effettuare accantonamenti specifici a questo titolo.

Allegati del bilancio

Al bilancio consolidato sono allegati i seguenti documenti:

- Schemi di bilancio (non riesposto)
- Rendiconto finanziario
- Evoluzione trimestrale del conto economico
- Evoluzione trimestrale dei dati patrimoniali

Criteri di redazione

Struttura del bilancio consolidato

Il bilancio consolidato dell'esercizio 2001 è stato redatto secondo le disposizioni del Decreto Legislativo 27 gennaio 1992 n. 87 e le istruzioni del Provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 16 gennaio 1995, come modificato, da ultimo, in data 7 agosto 1998.

Il bilancio consolidato è costituito dallo stato patrimoniale consolidato, dal conto economico consolidato e dalla nota integrativa consolidata ed è inoltre corredato dalla relazione sulla gestione. Nella nota integrativa consolidata sono fornite le informazioni richieste dalle leggi, dalla Banca d'Italia e dalla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob, oltre ad altre non obbligatorie ma ritenute egualmente necessarie per dare una rappresentazione corretta e veritiera della situazione del Gruppo.

I criteri contabili e di valutazione non sono variati rispetto a quelli applicati nel bilancio consolidato al 31 dicembre 2000, ad eccezione di alcune modalità riguardanti la contabilizzazione dei titoli. Va infatti rammentato che – a partire dal 1° gennaio 2001 – IntesaBci ha adottato il criterio del prezzo medio continuo, già seguito da BCI, in luogo del Lifo annuale. Questa modifica non ha prodotto alcun effetto economico per quanto concerne il portafoglio titoli quotato, mentre per quello non quotato gli effetti sono risultati non significativi. Una seconda modifica ha interessato i criteri di trasferimento tra i portafogli titoli immobilizzati e quelli non immobilizzati, con l'adozione delle nuove disposizioni introdotte in modo coordinato da Banca d'Italia (lettera dell'8 giugno 2001) e da Consob (comunicazione del 15 giugno 2001). Secondo tali indicazioni, il trasferimento di titoli dal portafoglio non immobilizzato a quello immobilizzato (quote partecipative incluse) non deve essere effettuato a valori di libro bensì – aderendo all'impostazione dei principi contabili internazionali – al valore di mercato, da determinare secondo i criteri propri del portafoglio di provenienza. L'adozione del predetto nuovo criterio ha comportato la registrazione di minusvalenze complessive di euro 50,5 milioni.

A decorrere dal 1° aprile 2001 IntesaBci ha adottato l'euro quale moneta di conto per la tenuta della contabilità sociale. In conseguenza del cambiamento, gli schemi del bilancio 2001, nonché i dati comparativi dell'esercizio precedente, sono stati redatti in euro, così come nella nota integrativa, se non diversamente precisato, tutti gli importi sono espressi in migliaia di euro.

Il bilancio consolidato al 31 dicembre 2001 è stato sottoposto a revisione contabile da parte della Reconta Ernst & Young S.p.A.

I dati "pro forma"

I dati del bilancio consolidato sono raffrontati con quelli al 31 dicembre 2000, riesposti per tener conto delle variazioni intervenute nell'area di consolidamento. In ossequio al principio della continuità del patrimonio di pertinenza del Gruppo, per la riesposizione dei dati relativi al periodo di raffronto è stata utilizzata una metodologia che consente di mantenere invariato il patrimonio netto consolidato, determinato alla data di riferimento.

In particolare:

- per le società che nell’esercizio sono entrate a far parte del perimetro di consolidamento integrale, sono stati aggregati i valori di bilancio dei periodi precedenti e sono stati attribuiti alla pertinenza di terzi sia il patrimonio sia l’utile di tali periodi;
- per le società uscite dall’area di consolidamento, invece, sono stati esclusi i relativi aggregati patrimoniali ed economici. La residua partecipazione in Banca Carime è stata valutata con il metodo del patrimonio netto.

Per quanto concerne l’utile consolidato che BCI aveva esposto nell’esercizio 2000, lo stesso, comprensivo dell’utile di pertinenza di terzi, è stato interamente attribuito al Gruppo in quanto – avendo avuto la fusione efficacia contabile e fiscale a decorrere dal 1° gennaio 2001 – il bilancio della Capogruppo ha beneficiato dell’intero utile della società incorporata. Analoga impostazione è stata adottata per l’evidenziazione del patrimonio di terzi di BCI, che è stato riclassificato nell’ambito del patrimonio di pertinenza del Gruppo IntesaBci. In allegato viene comunque fornita la comparazione tra i valori rilevati al 31 dicembre 2001 e quelli, effettivi, riferiti al 31 dicembre 2000.

Criteri di consolidamento

I criteri di consolidamento applicati sono conformi alle disposizioni del già citato Decreto Legislativo 27 gennaio 1992, n. 87 e del Provvedimento del Governatore della Banca d’Italia del 16 gennaio 1995 come modificato, da ultimo, in data 7 agosto 1998. Essi non sono variati rispetto a quelli utilizzati per la redazione del bilancio consolidato al 31 dicembre 2000.

Oltre alla Capogruppo IntesaBci, compongono l’area di consolidamento le partecipazioni rilevanti indicate nell’apposito prospetto della nota integrativa. In questa sezione sono pure dettagliate le variazioni intervenute nel perimetro di consolidamento.

[Area di consolidamento](#)

Il consolidamento integrale consiste nell’acquisizione “linea per linea” degli aggregati di stato patrimoniale e di conto economico delle società controllate. Dopo l’attribuzione ai terzi delle quote di loro pertinenza del patrimonio (esclusi i *Fondi rischi su crediti* e le *Riserve di rivalutazione*) e del risultato economico, il valore della partecipazione viene annullato in contropartita al valore residuo del patrimonio della controllata.

[Consolidamento integrale](#)

Le differenze risultanti da questa operazione sono rilevate – dopo l’eventuale imputazione a elementi dell’attivo o del passivo della controllata e, in presenza di differenze positive di consolidamento, dopo l’utilizzo dei *Fondi rischi su crediti* e delle *Riserve di rivalutazione* di pertinenza del Gruppo – fra le *Differenze di consolidamento* oppure tra le *Altre riserve*. Nel determinare le voci di imputazione si tiene conto, rispettivamente, degli elementi emersi in sede di primo consolidamento e delle successive variazioni patrimoniali, di norma determinate dai risultati economici. Nel caso in cui le differenze di consolidamento si formino dal lato dell’attivo e si ritengano non giustificate dalle prospettive reddituali delle società cui si riferiscono, esse sono interamente spesate a carico dell’esercizio.

Per quanto concerne in particolare il consolidamento di Banca CIS, si è ritenuto di attribuire al *Fondo di consolidamento per rischi e oneri futuri* il minor valore di acquisizione rispetto alla corrispondente quota di patrimonio netto, essendo tale differenza conseguente alle non favorevoli prospettive reddituali ipotizzabili al momento dell’acquisto per la partecipata nei successivi esercizi, prima cioè che la completa integrazione nel Gruppo sia in grado di svilupparne la redditività. L’acquisizione al conto economico di questo fondo avviene in un periodo pluriennale, assumendo in ciascun esercizio come parametro di riferimento per la determinazione della quota di competenza la differenza tra l’utile netto di Banca Cis

dell'esercizio stesso e quello atteso in relazione all'investimento effettuato. Tale differenza, stimata al momento dell'acquisizione, è all'origine del minor prezzo corrisposto rispetto al netto patrimoniale di pertinenza (*badwill*).

Consolidamento proporzionale

Si applica alle imprese controllate congiuntamente con altri soggetti. Il metodo è uguale a quello precedentemente descritto, ad eccezione del fatto che gli aggregati di stato patrimoniale e di conto economico delle imprese oggetto del controllo congiunto sono acquisiti solo per la percentuale di possesso.

Consolidamento con il metodo del patrimonio netto

Questo metodo si applica alle partecipazioni che, pur controllate, non svolgono attività bancaria, finanziaria o strumentale per il Gruppo nonché alle partecipazioni non di controllo, definite *associate* ai sensi del D.Lgs. n. 87/92, sulle quali si esercita un'influenza notevole.

Il metodo consiste nell'attribuire alle partecipate un valore pari alla quota di pertinenza del Gruppo del loro patrimonio netto, comprensivo dei *Fondi rischi su crediti*, delle *Riserve di rivalutazione* e del risultato economico dell'esercizio. Le variazioni rispetto ai valori presenti nelle situazioni d'impresa sono imputate alle voci *Differenze di patrimonio netto* e *Altre riserve*, secondo la stessa metodologia utilizzata per il consolidamento integrale.

Altre operazioni di consolidamento

Le differenze positive e negative di consolidamento e di patrimonio netto sono determinate con riferimento al momento di acquisto o di primo consolidamento. Successive alienazioni o variazioni di quote di possesso comportano rettifiche delle differenze preesistenti.

Nel caso in cui il patrimonio netto di pertinenza del Gruppo risulti negativo, si procede alla svalutazione totale della partecipazione e all'appostazione della quota che non trova copertura al *Fondo per rischi ed oneri*.

La valorizzazione in euro dei patrimoni delle controllate estere è effettuata applicando il cambio di chiusura del periodo. La differenza fra il valore così determinato e quello registrato nei bilanci d'impresa all'atto della costituzione o dell'acquisto è allocata, con il pertinente segno, alla voce *Altre riserve*.

I bilanci delle società consolidate eventualmente redatti secondo schemi diversi da quello previsto per le banche sono adeguati a questo schema.

Sono stornati i dividendi, le rettifiche e le riprese di valore rilevati nelle situazioni d'impresa, se relativi a partecipazioni consolidate.

Le rettifiche di valore, le riprese di valore e gli accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme fiscali, operati nei conti delle imprese consolidate, sono eliminati allo scopo di rappresentare la situazione patrimoniale, economica e finanziaria del Gruppo secondo criteri strettamente civilistici; sono conseguentemente rilevate le correlate imposte differite. Nel bilancio consolidato non esiste di conseguenza alcuna posta che abbia una ragione d'essere esclusivamente fiscale.

Nell'effettuare le scritture di consolidamento si procede, previo allineamento, all'eliminazione delle attività, passività, proventi ed oneri relativi ai rapporti fra imprese consolidate. Le differenze residue confluiscono al conto economico o allo stato patrimoniale, in conformità alle previsioni contenute nel già citato Provvedimento di Banca d'Italia del 16 gennaio 1995.

Le operazioni di *leasing* sono rilevate nel bilancio consolidato secondo il cosiddetto metodo finanziario. Esso prevede, in sostanza, che all'inizio di ciascun contratto l'importo del credito

corrisponda al costo del bene locato mentre, durante la vita del contratto, i canoni sono equiparati a rate in scadenza di un finanziamento, composte da quota capitale e quota interessi e calcolate in base al tasso implicito del contratto. Per le operazioni di *leasing* fra imprese consolidate vengono rideterminati sia i costi originari dei cespiti sia le quote di ammortamento fino alla chiusura dell'esercizio, mentre i relativi valori netti sono iscritti nelle pertinenti voci dell'attivo. Il procedimento viene svolto con l'osservanza dei criteri di valutazione di seguito illustrati e con l'eliminazione dei rapporti reciproci.

Tutte le imprese controllate che svolgono attività bancaria, finanziaria o strumentale per il Gruppo sono consolidate con il metodo integrale.

Modalità di consolidamento

Fa eccezione, oltre ad alcune partecipazioni minori, la *Vseobecna Uverova Banka* nei confronti della quale, in considerazione della recente acquisizione (*closing date* del 19/11/2001), non è stato possibile attuare i consueti e necessari interventi tecnico-organizzativi, tali da consentire l'integrazione dei conti *linea per linea*. Inoltre, poiché il prezzo finale dell'acquisizione è legato agli esiti degli accertamenti contrattualmente stabiliti e tuttora in corso, il gruppo slovacco è stato assunto in consolidato al costo, facendo riferimento al prezzo iniziale.

Le imprese controllate congiuntamente con altri soggetti sono consolidate con il metodo dell'integrazione proporzionale. Alle imprese che, pur controllate, non svolgono attività bancaria, finanziaria o strumentale per il Gruppo e alle imprese associate in cui il Gruppo detiene una partecipazione rilevante è attribuito un valore pari alla quota di pertinenza del Gruppo del loro patrimonio netto, comprensivo del risultato economico di periodo.

Le partecipazioni in *SICAV* e quelle acquisite nell'ambito dell'attività di *merchant banking* sono valutate al costo.

Gli elementi per procedere al consolidamento o alla valutazione con il metodo del patrimonio netto sono stati rilevati dai progetti di bilancio al 31 dicembre 2001 predisposti dagli Amministratori. Per alcune imprese non appartenenti al Gruppo, per le quali non è stato possibile acquisire i dati al 31 dicembre 2001, la valutazione al patrimonio netto è stata effettuata sulla base dell'ultima situazione patrimoniale disponibile.

Per i gruppi *Banque Sudameris*, *Central-European International Bank*, *Privredna Banka Zagreb*, *Agricola Investimenti* e *Banco de Investimento Imobiliario* sono stati assunti i valori dei rispettivi bilanci consolidati, sempre al 31 dicembre 2001.

I progetti di bilancio al 31 dicembre 2001 delle società consolidate sono stati predisposti dai rispettivi Consigli di amministrazione prima dell'approvazione del bilancio consolidato del Gruppo da parte del Consiglio di IntesaBci e saranno sottoposti alle rispettive assemblee, la cui riunione è prevista in date anteriori a quella della Capogruppo.

La situazione politica e finanziaria dell'Argentina e l'incertezza, anche normativa, che regna in quel Paese non hanno consentito al *Banco Sudameris Argentina SA*, controllato tramite *Banque Sudameris*, di predisporre il bilancio definitivo dell'esercizio 2001 in tempo utile per poterne recepire i dati nel consolidato del Gruppo.

Il consolidamento del Banco Sudameris Argentina

Nel bilancio d'impresa di *Banque Sudameris* il valore di carico della partecipazione nel *Banco Sudameris Argentina* (detenuta in parte direttamente ed in parte indirettamente, tramite la *holding Atlantis*) è stato azzerato, nel presupposto che il risultato economico del bilancio 2001 rechi una perdita superiore al netto patrimoniale della società. Gli effetti della rettifica di valore operata dalla sub-holding francese sono stati trasferiti nei conti di IntesaBci Holding International, che controlla *Banque Sudameris*, e da questa nei conti del bilancio d'impresa di IntesaBci.

Nel bilancio consolidato, anche in considerazione del contributo marginale della partecipata argentina (il totale delle attività incide per una percentuale stimabile nell'ordine dello 0,5% del totale consolidato), si è ritenuto possibile procedere nel modo seguente:

- *Banco Sudameris Argentina* ha predisposto una "situazione contabile" al 31 dicembre 2001 applicando agli attivi e passivi espressi in dollari USA il cambio di 1,6 che rappresentava il tasso prevalente sul mercato, successivamente alla riapertura delle contrattazioni in seguito alla revoca della parità fissa peso/dollaro;
- a tale situazione contabile sono state apportate le rettifiche necessarie ad assicurarne la conformità ai principi contabili ed ai criteri di valutazione di gruppo.

PARTE A: CRITERI DI VALUTAZIONE

I criteri di valutazione adottati sono conformi alle vigenti disposizioni di legge e fanno riferimento, per l'interpretazione, ai principi contabili emanati dai Consigli Nazionali dei Dottori Commercialisti e dei Ragionieri.

I bilanci di società estere che adottano criteri di valutazione diversi da quelli di Gruppo sono riesposti secondo i principi di seguito riportati. I bilanci predisposti secondo criteri di valutazione diversi e non riesposti sono marginali e le relative consistenze tali da non incidere in misura apprezzabile sui dati del bilancio consolidato.

Sezione 1 - L'illustrazione dei criteri di valutazione

1. Crediti, garanzie e impegni

I crediti verso banche sono di norma iscritti al valore nominale aumentato degli interessi scaduti alla data del bilancio.

1.1 Crediti verso banche

Il valore dei crediti nei confronti di alcuni soggetti bancari è rettificato in relazione alla situazione di solvibilità dei debitori; il valore di altri crediti verso non residenti è rettificato in misura forfetaria in relazione alle possibili difficoltà nel servizio del debito del Paese di loro residenza.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica.

I crediti derivanti da contratti di finanziamento sono compresi nella voce di bilancio *Crediti verso clientela* se, e nella misura in cui, vi sia stata effettivamente l'erogazione del prestito.

1.2 Crediti verso clientela

I crediti sono iscritti in bilancio al presumibile valore di realizzo, determinato deducendo dall'importo contabile del credito alla fine dell'esercizio l'ammontare delle perdite previste. Queste perdite sono determinate tenendo conto della situazione di solvibilità del debitore e dell'eventuale esistenza di garanzie, nel modo seguente:

- per le sofferenze e le altre posizioni con andamenti anomali, in base all'analitica valutazione dei crediti, eventualmente integrata da rettifiche forfetarie con riferimento alle posizioni di minore rischiosità e importo;
- per i crediti consolidati o ristrutturati, tenendo conto anche del loro rendimento nonché delle modalità e dei tempi di rimborso;
- per i crediti verso soggetti "in bonis" residenti in Paesi con possibili difficoltà nel servizio del debito, in base ad una valutazione forfetaria, tenute presenti anche le indicazioni generali del sistema bancario.

Gli altri crediti sono rettificati in maniera forfetaria in relazione al rischio fisiologico di insolvenza, determinato applicando ai crediti una percentuale calcolata con riferimento all'esperienza storica.

Il valore originario dei crediti viene ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica.

1.3 Garanzie e impegni

Le garanzie rilasciate sono iscritte per il valore dell'impegno assunto.

Gli impegni ad erogare fondi assunti nei confronti delle controparti bancarie e della clientela sono iscritti per l'ammontare da regolare.

I rischi di credito relativi alle garanzie ed impegni e quelli connessi con strumenti derivati di credito (*credit derivatives*) facenti parte del *banking book* sono fronteggiati da un apposito accantonamento ai *Fondi per rischi ed oneri – altri fondi*.

2. Titoli e operazioni "fuori bilancio" (diverse da quelle su valute)

I titoli in portafoglio sono classificati in titoli immobilizzati e titoli non immobilizzati.

La categoria dei titoli immobilizzati è costituita a fronte di apposite deliberazioni da parte degli Organi aziendali; lo smobilizzo di tali titoli prima della loro scadenza può avvenire a condizione che si verifichino mutamenti nella strategia gestionale o negli equilibri di mercato tali da far venire meno le ragioni che ne hanno determinato l'immobilizzazione.

Nella categoria dei titoli non immobilizzati confluiscono sia i titoli detenuti per esigenze di tesoreria sia quelli posseduti per negoziazione oppure inseriti in portafogli complessi.

2.1 Titoli immobilizzati

I titoli che costituiscono immobilizzazioni finanziarie sono contabilizzati e valutati al costo di acquisto o, se provenienti dal portafoglio non immobilizzato, al valore risultante dall'applicazione, al momento del trasferimento, del relativo criterio di valutazione.

I titoli immobilizzati sono svalutati qualora presentino perdite durevoli di valore in relazione alla situazione di solvibilità dell'emittente ed alla capacità di rimborso del debito da parte del Paese di residenza dell'emittente medesimo. Il loro valore viene ripristinato negli esercizi successivi, nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica.

Lo scarto di emissione viene contabilizzato per competenza tra gli interessi ed è portato in aumento del valore dei titoli stessi. La differenza tra il costo di acquisto, aumentato dello scarto di emissione di competenza, ed il maggiore o minore valore di rimborso viene portata in aumento o in diminuzione degli interessi, sempre secondo il principio della competenza economica.

2.2 Titoli non immobilizzati

I titoli non immobilizzati sono contabilizzati secondo il criterio del costo medio continuo.

La valutazione è effettuata:

- per i titoli quotati in mercati regolamentati italiani ed esteri, al valore di mercato – definito come media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo mese dell'esercizio;
- per i titoli non quotati, al minore tra costo e valore di mercato, quest'ultimo determinato in base al presumibile valore di realizzo ottenuto – per i titoli a reddito fisso – attualizzando i flussi finanziari futuri ai tassi di mercato rilevati con riferimento a titoli quotati che presentano analoghe caratteristiche oppure desunti dai circuiti informativi normalmente utilizzati a livello internazionale. In particolare, per i titoli subordinati derivanti da operazioni di cartolarizzazione di crediti, il presumibile valore di realizzo viene calcolato tenendo conto anche dei recuperi attesi nel portafoglio crediti ceduti. Nella valutazione dei titoli non quotati si tiene conto, inoltre, della situazione di solvibilità dell'emittente e della capacità di rimborso del debito da parte del Paese di residenza dell'emittente medesimo;

- per le quote emesse da organismi di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM):
 - al valore di fine esercizio, in presenza di quotazioni espresse da mercati regolamentati, oppure desunte da comunicazioni al mercato delle società di gestione riportate dai canali specializzati;
 - al minore tra il costo ed il valore di mercato, in mancanza di questi parametri di riferimento. Il valore di mercato, in questi casi, è rappresentato dal valore di presumibile realizzo, determinato secondo le modalità indicate più sopra per i titoli diversi dalle quote.

Il valore dei titoli non quotati viene ripristinato negli esercizi successivi, nella misura in cui vengano meno i motivi che ne hanno determinato la rettifica.

I contratti di riporto e quelli pronti contro termine con obbligo di riacquisto o di rivendita a termine sono iscritti in bilancio come operazioni finanziarie di raccolta ovvero di impiego. In particolare:

- le operazioni di vendita a pronti e di riacquisto a termine sono rilevate in bilancio come debiti per l'importo percepito a pronti;
- le operazioni di acquisto a pronti e di rivendita a termine sono rilevate come crediti per l'importo corrisposto a pronti.

Nei contratti "pronti contro termine" su titoli a reddito fisso i differenziali tra il prezzo *tel quel* a pronti e quello *tel quel* a termine sono rappresentati, rispettivamente, come interessi passivi su operazioni di raccolta ed interessi attivi su operazioni di impiego e contabilizzati nella misura di competenza dell'esercizio.

Il valore di libro dei titoli *zero coupon* viene incrementato del valore della quota interessi maturata.

Le operazioni in titoli ed altri valori mobiliari sono iscritte in bilancio con riferimento al momento del relativo regolamento.

I titoli da ricevere o da consegnare in forza di contratti conclusi ma non ancora regolati alla chiusura del periodo, in quanto di competenza del portafoglio non immobilizzato, sono valutati con gli stessi criteri dei titoli non immobilizzati sopra descritti, tenendo conto del prezzo contrattuale di vendita.

2.3 Operazioni "fuori bilancio"
(diverse da quelle
su valute)

Le operazioni "fuori bilancio" riguardanti i contratti derivati finanziari e di credito sono valutate come segue:

- i contratti derivati di copertura di attività o passività in bilancio o "fuori bilancio" sono valutati in modo coerente con i criteri adottati per la valutazione delle attività o passività coperte;
- i contratti derivati di negoziazione sono valutati al valore di mercato;
- i contratti derivati inseriti in portafogli finanziari complessi, in cui siano comprese anche attività formate da titoli di debito e/o di capitale, sono valutati in maniera coerente con i criteri utilizzati per queste ultime;
- i contratti derivati di credito facenti parte del *banking book* (vendite di protezione) sono valutati conformemente a quanto già enunciato nell'ambito delle garanzie e impegni.

Il valore di mercato dei contratti derivati è rappresentato dalle quotazioni ufficiali alla data di chiusura dell'esercizio o dal presumibile costo di sostituzione, per i contratti che – pur non essendo direttamente quotati in mercati organizzati – sono assimilabili a quelli quotati in quanto assumono come parametri di riferimento prezzi, quotazioni od indici rilevabili sui circuiti informativi normalmente utilizzati a livello internazionale e comunque obiettivamente determinabili.

I differenziali dei contratti di copertura di attività o passività che producono interessi sono rilevati in conto economico con lo stesso criterio di imputazione degli interessi stessi, se

trattasi di copertura specifica, ovvero in base alla durata del contratto, se trattasi di copertura generica.

I differenziali dei contratti di copertura di attività e passività che non producono interessi sono rilevati in conto economico al momento della loro liquidazione. I differenziali dei contratti derivati di negoziazione pluriflusso sono rilevati nel conto economico in relazione alla durata del contratto, mentre i differenziali di quelli monoflusso sono rilevati al momento della liquidazione.

I risultati delle valutazioni delle operazioni "fuori bilancio" trovano contropartita nello stato patrimoniale nelle voci *Altre attività* e *Altre passività* senza compensazione.

L'attività di negoziazione con il mercato relativa ad alcune tipologie di contratti derivati è accentrata presso società o unità operative specializzate. Queste unità gestiscono, nell'ambito del proprio portafoglio, anche le posizioni assunte per soddisfare le esigenze di copertura dei rischi assunti da altre unità del Gruppo non abilitate ad operare sul mercato. Le esigenze di quest'ultime vengono soddisfatte attraverso compravendite interne (*internal deals*) effettuate a prezzi di mercato. Nel bilancio consolidato la rilevazione contabile dei contratti interni e *intercompany* avviene nel modo seguente:

- i contratti derivati interni inclusi nei portafogli delle società/unità specializzate vengono valutati al mercato allo stesso modo degli altri contratti di *trading* in capo alle stesse;
- i contratti derivati interni in rimanenza presso le società/unità non abilitate ad operare sul mercato ricevono un trattamento contabile coerente con le attività o le passività coperte e pertanto vengono valutati al costo, trattandosi esclusivamente di operazioni a copertura di attività o passività iscritte in bilancio al costo.

I differenziali o i margini di competenza dell'esercizio relativi ai contratti interni confluiscono tra gli interessi secondo una distribuzione temporale coerente con quella di registrazione degli interessi delle attività o passività coperte, se si tratta di copertura specifica, oppure secondo la durata del contratto, se la copertura è generica.

3. Partecipazioni

Le partecipazioni rilevanti sono incluse nel bilancio consolidato con il metodo del patrimonio netto, secondo quanto illustrato in tema di criteri di consolidamento.

Le altre partecipazioni sono contabilizzate secondo il metodo del *lifo* a scatti annuali e, in quanto immobilizzazioni finanziarie, sono valutate al costo.

Secondo la possibilità prevista dall'art. 8, comma 4, del D.Lgs. n. 87/92, il costo delle partecipazioni detenute al 31 dicembre 1992 è costituito dal valore indicato nel bilancio a quella data e comprende quindi eventuali rivalutazioni effettuate in precedenza in applicazione di specifiche norme di legge. Il valore di carico viene comunque ridotto qualora la partecipazione abbia subito perdite durevoli di valore. Il costo originario viene però ripristinato negli esercizi successivi nella misura in cui vengano meno i motivi che hanno determinato la rettifica di valore.

Le operazioni di acquisto o di vendita di partecipazioni per le quali sussiste l'obbligo di rivendita o riacquisto a termine sono rappresentate come pronti contro termine. Pertanto queste partecipazioni sono escluse dall'area di consolidamento.

I dividendi sono contabilizzati nel periodo in cui vengono deliberati, coincidente di norma con quello in cui vengono percepiti.

4. Attività e passività in valuta (incluse le operazioni “fuori bilancio”)

Le attività e le passività denominate in divisa estera sono valutate al tasso di cambio a pronti corrente alla data di chiusura dell'esercizio.

Le operazioni “fuori bilancio” in valuta, compresi i contratti derivati, sono valutate nel seguente modo:

- le operazioni a pronti da regolare, al tasso di cambio a pronti alla data di chiusura dell'esercizio;
- le operazioni a termine, al tasso di cambio a termine alla data di chiusura dell'esercizio per scadenze corrispondenti a quelle delle operazioni interessate;
- le operazioni collegate con attività o passività, in modo coerente con le medesime, tenendo conto delle condizioni contrattualmente stabilite.

Le attività, le passività e le operazioni “fuori bilancio” denominate in valute aderenti all'euro o comunque variabili in funzione dell'andamento dei tassi di cambio delle valute aderenti all'euro sono state tradotte in euro applicando i rispettivi tassi di conversione.

Gli esiti delle valutazioni affluiscono alla voce *Profitti (perdite) da operazioni finanziarie* del Conto economico, mentre le contropartite patrimoniali – con riferimento alle singole divise da ricevere o da consegnare – figurano nell'ambito delle *Altre attività/passività*.

I differenziali tra cambio a pronti e cambio a termine delle operazioni di copertura sono rilevati nel conto economico secondo una distribuzione temporale coerente a quella di registrazione degli interessi delle attività o passività coperte.

Le operazioni in valuta sono iscritte in bilancio con riferimento al momento del loro regolamento.

5. Immobilizzazioni materiali

Gli immobili sono iscritti al costo di acquisto comprensivo degli oneri accessori sostenuti e maggiorato delle spese di ristrutturazione e di manutenzione straordinaria che hanno determinato un aumento del loro valore. Il valore di alcuni immobili risulta anche aumentato a seguito di rivalutazioni effettuate a norma di leggi speciali e per l'imputazione dei disavanzi di fusione o delle differenze positive di consolidamento.

I mobili, gli arredi, gli impianti e le macchine sono contabilizzati al costo di acquisto, comprensivo degli oneri di diretta attribuzione e degli eventuali costi di manutenzione aventi natura incrementativa.

L'ammontare iscritto in bilancio delle immobilizzazioni materiali è ottenuto deducendo dal valore contabile come sopra definito gli ammortamenti effettuati. I beni sono sistematicamente ammortizzati in ogni esercizio in quote costanti in base ad aliquote determinate secondo le loro possibilità di utilizzazione.

Va peraltro rilevato che:

- i beni di nuova acquisizione sono ammortizzati a partire dall'esercizio in cui risultano immessi nel processo produttivo;
- per i beni la cui utilizzazione è iniziata nell'esercizio, le aliquote di ammortamento sono ridotte alla metà nel presupposto convenzionale che l'inizio del loro utilizzo si posizioni a metà dell'esercizio stesso, criterio questo accolto anche dalle norme fiscali.

Le immobilizzazioni materiali rilevate a seguito della ridenominazione delle operazioni di *leasing* fra società consolidate vengono a loro volta ammortizzate con l'applicazione dei criteri sopra descritti; l'aliquota di ammortamento è quella dell'impresa utilizzatrice.

Gli ammortamenti anticipati presenti nei bilanci d'impresa sono stati stornati in sede di formazione del consolidato e le correlate imposte differite sono accantonate nell'apposito fondo.

Il valore delle immobilizzazioni materiali viene ridotto laddove risultino perdite durevoli di valore.

Le spese di manutenzione ordinaria, cioè quelle che non comportano un aumento del valore dei beni, sono imputate al conto economico.

6. Immobilizzazioni immateriali

Le immobilizzazioni immateriali sono iscritte al costo d'acquisto diminuito degli ammortamenti effettuati.

La voce comprende:

- l'avviamento pagato nell'acquisto di società o conseguente a disavanzi di fusione emersi in sede di incorporazione. L'ammortamento viene effettuato con quote costanti in dieci anni;
- i costi di impianto connessi all'allestimento di nuove filiali in immobili non di proprietà, ad operazioni di aumento di capitale e di emissione di strumenti di patrimonializzazione. Tali costi sono ammortizzati con quote costanti in cinque anni;
- i costi di ristrutturazione di filiali e di altri locali non di proprietà. Tali costi sono ammortizzati con aliquote costanti determinate in base alla durata stimata della rispettiva utilità e comunque in base a quanto disposto dall'art. 16 comma 1 del D.Lgs. n. 87/92 in un periodo non superiore a cinque anni;
- i costi del software applicativo ad utilizzazione pluriennale, che vengono ammortizzati in un periodo massimo di cinque anni, in relazione alla durata del presumibile utilizzo;
- altri oneri pluriennali, che vengono ammortizzati in un periodo massimo di cinque anni.

Fanno parte delle immobilizzazioni immateriali, benché iscritte in specifiche voci, le differenze positive di consolidamento e di patrimonio netto; esse vengono ammortizzate in quote costanti in dieci anni, così come avviene per l'avviamento.

Il valore delle immobilizzazioni immateriali viene ridotto laddove risultino perdite durevoli di valore.

7. Altri aspetti

7.1 Ratei e risconti

I ratei ed i risconti attivi e passivi sono determinati in base alla competenza temporale tenendo conto delle condizioni e dei tassi dei singoli rapporti. Il loro ammontare viene esposto in bilancio in voci proprie, non essendosi avvalsi della facoltà di portarli in aumento o in diminuzione dei conti dell'attivo e del passivo ai quali essi si riferiscono, con la sola eccezione dei ratei sui titoli *zero coupon* presenti nel portafoglio e sui prestiti obbligazionari e sui certificati di deposito *zero coupon* emessi da società del Gruppo.

7.2 Debiti e fondi di terzi in amministrazione

I debiti verso banche e verso clientela ed i fondi di terzi in amministrazione sono iscritti in bilancio al valore nominale.

I debiti rappresentati da titoli, costituiti da cartelle, obbligazioni, certificati di deposito e assegni circolari emessi, sono iscritti in bilancio al valore nominale.

7.3 Debiti rappresentati da titoli

I debiti rappresentati da titoli *zero coupon* (certificati di deposito e prestiti obbligazionari) sono iscritti al valore di emissione incrementato della quota di interessi maturata.

Il disagio relativo alle obbligazioni emesse sotto la pari è appostato, per la parte residua, tra i *Risconti attivi*. L'aggio relativo alle obbligazioni emesse sopra la pari è iscritto, per la parte residua, tra i *Risconti passivi*.

Il fondo iscritto in bilancio copre interamente i diritti maturati, alla chiusura dell'esercizio, dal personale dipendente per il trattamento di fine rapporto, in base alle disposizioni di legge ed ai contratti di lavoro in vigore.

7.4 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

La voce include:

7.5 Fondi per rischi ed oneri

– *Fondi di quiescenza e per obblighi simili*

Sono costituiti in attuazione di accordi aziendali e risultano congrui a garantire il pagamento delle quote di pensione a carico della banca.

– *Fondi imposte e tasse*

L'accantonamento per imposte sul reddito è determinato in base ad una prudentiale previsione dell'onere fiscale corrente, di quello anticipato e di quello differito. In particolare le imposte anticipate e quelle differite vengono determinate sulla base delle differenze temporanee – senza limiti temporali – tra il valore attribuito ad un'attività o ad una passività secondo i criteri civilistici ed i corrispondenti valori assunti ai fini fiscali.

Le attività per imposte anticipate vengono iscritte in bilancio nella misura in cui esiste la ragionevole certezza del loro recupero valutata sulla base della capacità della società interessata di generare con continuità redditi imponibili positivi.

Le passività per imposte differite vengono iscritte in bilancio, con le sole eccezioni delle rettifiche di valore e degli accantonamenti effettuati esclusivamente per motivi fiscali, dei maggiori valori dell'attivo in sospensione d'imposta rappresentati da partecipazioni e delle riserve in sospensione d'imposta, in quanto è ragionevole ritenere che non saranno effettuate d'iniziativa operazioni che ne comportino la tassazione.

Le imposte anticipate e quelle differite vengono contabilizzate a livello patrimoniale a saldi aperti e senza compensazioni, includendo le prime nella voce *Altre attività* e le seconde nella voce *Fondi per rischi ed oneri – fondi imposte e tasse*.

Sono anche rilevate le imposte differite derivanti dalle operazioni di consolidamento, se è probabile che esse si traducano in un onere effettivo per una delle imprese consolidate. Tali imposte sono essenzialmente:

- quelle calcolabili sull'eliminazione, nel bilancio consolidato, delle rettifiche di valore e degli accantonamenti operati, nei bilanci d'impresa, esclusivamente in applicazione di norme tributarie allo scopo di usufruire dei connessi benefici fiscali;
- quelle connesse all'eventuale imputazione a elementi dell'attivo della controllata della differenza positiva emersa in sede di consolidamento della partecipazione.

Le attività e le passività iscritte per imposte anticipate e differite vengono sistematicamente valutate per tenere conto sia di eventuali modifiche intervenute nelle norme o nelle aliquote sia di eventuali diverse situazioni soggettive delle società del Gruppo.

La consistenza del fondo viene inoltre adeguata per fare fronte agli oneri che potrebbero derivare da accertamenti già notificati o comunque da contenziosi in essere con le autorità fiscali.

– *Fondo di consolidamento per rischi ed oneri futuri*

In questo fondo confluiscono le differenze negative che scaturiscono dal confronto tra il costo di acquisizione di una partecipazione e la corrispondente quota di patrimonio netto, qualora tale differenza sia dovuta alla previsione di un'evoluzione sfavorevole dei futuri risultati economici della società acquisita. Tale fondo viene trasferito al conto economico consolidato al momento e nella misura in cui la previsione suddetta si realizza.

– *Altri fondi*

Questa voce comprende gli stanziamenti destinati a coprire perdite oneri o debiti di natura determinata, di esistenza probabile o certa, dei quali tuttavia alla data di chiusura del periodo sono indeterminati l'ammontare o la data di sopravvenienza.

Tali fondi non hanno funzione rettificativa dell'attivo patrimoniale. Gli stanziamenti effettuati riflettono la migliore stima possibile dei rischi e degli oneri in base agli elementi a disposizione.

7.6 Fondi rischi su crediti

I fondi rischi su crediti sono costituiti a titolo prudenziale tenuto conto della composizione del portafoglio crediti; essi non hanno funzione rettificativa dell'attivo.

7.7 Passività subordinate

Le passività subordinate sono iscritte al valore nominale. Quelle in valuta sono convertite in euro al cambio a pronti di fine esercizio.

Sezione 2 - Le rettifiche e gli accantonamenti fiscali

Le rettifiche di valore e gli accantonamenti operati, nei bilanci delle imprese consolidate esclusivamente in applicazione di norme tributarie sono stati eliminati allo scopo di rappresentare la situazione patrimoniale, economica e finanziaria del Gruppo secondo criteri civilistici; correlativamente sono state rilevate le imposte differite.

Pertanto nel presente bilancio consolidato non esiste alcuna posta di carattere esclusivamente fiscale.

PARTE B: INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Sezione 1 - I crediti

Composizione della voce 10 "cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali"

Sottovoci	
Cassa	1.524.925
Disponibilità presso:	
- banche centrali	387.622
- uffici postali e altri enti	33.978
- altre disponibilità	2.190
Totale	1.948.715

Composizione della voce 30 "Crediti verso banche"

Sottovoci	
a) Crediti a vista	
- <i>conti correnti per servizi resi</i>	1.059.125
- <i>depositi liberi</i>	2.299.570
- <i>altre forme tecniche</i>	299.423
Totale a)	3.658.118
b) Altri crediti	
<i>Verso banche centrali:</i>	
- <i>riserva obbligatoria</i>	1.240.055
- <i>altri rapporti</i>	2.337.503
<i>Verso banche:</i>	
- <i>depositi vincolati</i>	12.069.230
- <i>finanziamenti (sovvenzioni)</i>	5.045.157
- <i>operazioni "pronti contro termine"</i>	14.635.738
- <i>sofferenze</i>	2.142
- <i>altre forme tecniche</i>	1.180.744
Totale b)	36.510.569
Totale	40.168.687

1.1 Dettaglio della voce 30 "Crediti verso banche"

a) Crediti verso banche centrali	3.577.558
b) Effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	2.596
c) Crediti per contratti di locazione finanziaria	2.642
d) Operazioni pronti contro termine	14.635.738
e) Prestito di titoli	203.029

Composizione della voce 40 "Crediti verso clientela"

Sottovoci	
Mutui	54.519.977
Conti correnti	32.844.263
Altri finanziamenti	55.472.944
Crediti per operazioni di factoring	7.555.346
Sofferenze	5.556.829
Crediti per locazioni finanziarie	6.129.614
Rischio di portafoglio	3.816.594
Operazioni pronti contro termine	4.384.998
Altre forme tecniche	13.075.818
Totale	183.356.383

1.2 Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"

a) Effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	82.217
b) Crediti per contratti di locazione finanziaria	6.129.614
c) Operazioni pronti contro termine	4.384.998
d) Prestito di titoli	1.106.638

1.3 Crediti verso clientela garantiti

a) Da ipoteche	46.629.826
b) Da pegni su:	
1. depositi di contante	1.496.915
2. titoli	6.916.812
3. altri valori	832.437
	9.246.164
c) Da garanzie di:	
1. Stati	359.952
2. altri enti pubblici	524.239
3. banche	3.114.429
4. altri operatori	29.732.136
	33.730.756
Totale	89.606.746

1.4 Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)

Sofferenze	
a) clientela	5.556.829
b) banche	2.142
Totale	5.558.971

1.5 Crediti per interessi di mora

a) Crediti in sofferenza	225.993
b) Altri crediti	33.263
Totale	259.256

Situazione dei crediti per cassa

Crediti verso clientela

Categorie	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	19.842.825	(9.217.423)	10.625.402
A1. <i>Sofferenze</i>	13.550.264	(7.993.435)	5.556.829
A2. <i>Incagli</i>	4.515.282	(988.395)	3.526.887
A3. <i>Crediti in corso di ristrutturazione</i>	99.520	(12.604)	86.916
A4. <i>Crediti ristrutturati</i>	486.371	(106.096)	380.275
A5. <i>Crediti non garantiti verso Paesi a rischio</i>	1.191.388	(116.893)	1.074.495
B. Crediti "in bonis"	173.934.863	(1.203.882)	172.730.981
Totale	193.777.688	(10.421.305)	183.356.383

Crediti verso banche

Categorie	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
A. Crediti dubbi	401.208	(74.477)	326.731
A1. <i>Sofferenze</i>	35.151	(33.009)	2.142
A2. <i>Incagli</i>	-	-	-
A3. <i>Crediti in corso di ristrutturazione</i>	-	-	-
A4. <i>Crediti ristrutturati</i>	-	-	-
A5. <i>Crediti non garantiti verso Paesi a rischio</i>	366.057	(41.468)	324.589
B. Crediti "in bonis"	39.842.237	(281)	39.841.956
Totale	40.243.445	(74.758)	40.168.687

Crediti verso clientela - Dinamica dei crediti dubbi

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. Esposizione lorda iniziale	13.496.741	3.293.906	58.338	583.914	991.518
A1. di cui per interessi di mora	3.263.673	99.886	-	11.196	-
B. Variazioni in aumento	3.193.966	3.801.172	85.831	127.052	1.101.202
B1. ingressi da crediti "in bonis"	1.218.797	3.296.671	76.240	16.372	41.867
B2. interessi di mora	404.369	38.189	-	1.281	53
B3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	715.499	89.934	6.960	67.336	27
B4. altre variazioni in aumento	855.301	376.378	2.631	42.063	1.059.255
C. Variazioni in diminuzione	(3.140.443)	(2.579.796)	(44.649)	(224.595)	(901.332)
C1. uscite verso crediti "in bonis"	(122.819)	(796.499)	-	(10.009)	(6.618)
C2. cancellazioni	(1.220.363)	(97.921)	(10.153)	(19.751)	(1)
C3. incassi	(765.569)	(633.793)	(5.325)	(121.847)	(34.192)
C4. realizzi per cessioni	(516.503)	(20.094)	-	-	-
C5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	(93.088)	(715.201)	(10.847)	(60.620)	-
C6. altre variazioni in diminuzione	(422.101)	(316.288)	(18.324)	(12.368)	(860.521)
D. Esposizione lorda finale	13.550.264	4.515.282	99.520	486.371	1.191.388
D1. di cui per interessi di mora	3.209.481	113.891	-	11.032	53

Crediti verso clientela - Dinamica delle rettifiche di valore complessive

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	7.044.905	493.171	23.893	125.959	62.965	1.064.389
A1. di cui per interessi di mora	2.930.512	76.673	-	7.023	-	7.005
B. Variazioni in aumento	2.796.880	805.249	6.766	37.106	149.030	361.248
B1. Rettifiche di valore	2.286.328	702.294	3.915	22.875	74.951	282.224
B1.1 di cui per interessi di mora	398.931	19.738	-	93	-	506
B2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	100.301	9	-	195	-	3
B3. trasferimenti da altre categorie di crediti	169.472	62.473	1.583	10.697	-	16.667
B4. altre variazioni in aumento	240.779	40.473	1.268	3.339	74.079	62.354
C. Variazioni in diminuzione	(1.848.350)	(310.025)	(18.055)	(56.969)	(95.102)	(221.755)
C1. riprese di valore da valutazione	(121.452)	(28.529)	-	(1.133)	(32.349)	(38.300)
C1.1 di cui per interessi di mora	(13.429)	(29)	-	-	-	(7)
C2. riprese di valore da incasso	(168.311)	(30.452)	(284)	(8.423)	(6.111)	(7.367)
C2.1 di cui per interessi di mora	(28.523)	(708)	-	-	-	(217)
C3. cancellazioni	(1.205.714)	(97.760)	(10.153)	(19.635)	(1)	(12.996)
C4. trasferimenti ad altre categorie di crediti	(41.935)	(121.535)	(7.032)	(24.249)	(59)	(66.082)
C5. altre variazioni in diminuzione	(310.938)	(31.749)	(586)	(3.529)	(56.582)	(97.010)
D. Rettifiche complessive finali	7.993.435	988.395	12.604	106.096	116.893	1.203.882
D1. di cui per interessi di mora	2.983.488	101.848	-	7.311	-	3.444

Crediti verso banche - Dinamica dei crediti dubbi

Causali/Categorie	Sofferenze	Incagli	Crediti in corso di ristrutturazione	Crediti ristrutturati	Crediti non garantiti verso Paesi a rischio
A. Esposizione lorda iniziale	28.197	4.708	-	-	547.570
A1. di cui per interessi di mora	707	228	-	-	-
B. Variazioni in aumento	7.834	-	-	-	1.347.298
B1. ingressi da crediti "in bonis"	146	-	-	-	63.998
B2. interessi di mora	202	-	-	-	-
B3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	4.708	-	-	-	-
B4. altre variazioni in aumento	2.778	-	-	-	1.283.300
C. Variazioni in diminuzione	(880)	(4.708)	-	-	(1.528.811)
C1. uscite verso crediti "in bonis"	-	-	-	-	(267)
C2. cancellazioni	(654)	-	-	-	-
C3. incassi	(201)	-	-	-	(13.878)
C4. realizzi per cessioni	-	-	-	-	-
C5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	-	(4.708)	-	-	-
C6. altre variazioni in diminuzione	(25)	-	-	-	(1.514.666)
D. Esposizione lorda finale	35.151	-	-	-	366.057
D1. di cui per interessi di mora	1.137	-	-	-	-

Crediti verso banche - Dinamica delle rettifiche di valore complessive

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	25.459	4.484	-	-	58.776	418
A1. di cui per interessi di mora	707	228	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	8.229	-	-	-	25.884	291
B1. Rettifiche di valore	965	-	-	-	3.369	281
B1.1 di cui per interessi di mora	202	-	-	-	-	-
B2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	-	-	-	-	-	-
B3. trasferimenti da altre categorie di crediti	4.484	-	-	-	-	-
B4. altre variazioni in aumento	2.780	-	-	-	22.515	10
C. Variazioni in diminuzione	(679)	(4.484)	-	-	(43.192)	(428)
C1. riprese di valore da valutazione	-	-	-	-	(6.182)	(427)
C1.1 di cui per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
C2. riprese di valore da incasso	-	-	-	-	(967)	-
C2.1 di cui per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
C3. cancellazioni	(654)	-	-	-	-	-
C4. trasferimenti ad altre categorie di crediti	-	(4.484)	-	-	-	-
C5. altre variazioni in diminuzione	(25)	-	-	-	(36.043)	(1)
D. Rettifiche complessive finali	33.009	-	-	-	41.468	281
D1. di cui per interessi di mora	1.137	-	-	-	-	-

Sezione 2 - I titoli

2.1 Titoli immobilizzati

Sottovoci	Valore di bilancio	Valore di mercato
1. Titoli di debito	11.230.493	11.240.929
1.1 Titoli di Stato	4.712.233	4.778.447
– quotati	4.641.699	4.714.745
– non quotati	70.534	63.702
1.2 Altri titoli	6.518.260	6.462.482
– quotati	5.220.936	5.165.584
– non quotati	1.297.324	1.296.898
2. Titoli di capitale	7.842	7.842
– quotati	–	–
– non quotati	7.842	7.842
Totale	11.238.335	11.248.771

L'importo evidenziato nei titoli di capitale si riferisce a quote di fondi comuni detenuti da società del Gruppo.

Differenza tra valore di rimborso e valore iscritto in bilancio

Positive	327.169
Negative	63.041

2.2 Variazioni annue dei titoli immobilizzati

A. Esistenze iniziali	12.588.208
B. Aumenti	1.699.248
B1. Acquisti	1.641.305
B2. Riprese di valore	9.069
B3. Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	–
B4. Altre variazioni	48.874
C. Diminuzioni	– 3.049.121
C1. Vendite	– 1.458.787
C2. Rimborsi	– 927.573
C3. Rettifiche di valore	– 14.915
di cui:	
– svalutazioni durature	– 14.915
C4. Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	– 17.859
C5. Altre variazioni	– 629.987
D. Rimanenze finali	11.238.335

2.3 Titoli non immobilizzati

Sottovoci	Valore di bilancio	Valore di mercato
1. Titoli di debito	35.945.570	36.017.369
1.1 Titoli di Stato	12.606.692	12.606.692
– quotati	12.207.668	12.207.668
– non quotati	399.024	399.024
1.2 Altri titoli	23.338.878	23.410.677
– quotati	6.807.529	6.807.529
– non quotati	16.531.349	16.603.148
2. Titoli di capitale	1.711.114	1.724.456
– quotati	1.242.166	1.242.166
– non quotati	468.948	482.290
Totale	37.656.684	37.741.825

2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

A. Esistenze iniziali	45.366.831
B. Aumenti	660.431.100
B1. Acquisti	659.470.517
– Titoli di debito	619.491.569
• titoli di Stato	363.070.963
• altri titoli	256.420.606
– Titoli di capitale	39.978.948
B2. Riprese di valore e rivalutazioni	238.013
B3. Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	17.859
B4. Altre variazioni	704.711
C. Diminuzioni	(668.141.247)
C1. Vendite e rimborsi	(666.112.216)
– Titoli di debito	(626.275.779)
• titoli di Stato	(371.781.079)
• altri titoli	(254.494.700)
– Titoli di capitale	(39.836.437)
C2. Rettifiche di valore	(674.868)
C3. Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	-
C5. Altre variazioni	(1.354.163)
D. Rimanenze finali	37.656.684

Tra le altre variazioni in diminuzione del portafoglio non immobilizzato è incluso il trasferimento di azioni Commerzbank al comparto partecipazioni. L'operazione ha determinato la rilevazione di una minusvalenza pari a 50,5 milioni di euro.

Sezione 3 - Le partecipazioni

Variazioni intervenute nell'area di consolidamento

1) Al 31 dicembre 2000, in relazione all'allora recente acquisizione, il Gruppo Privredna Banka di Zagabria era stato consolidato utilizzando il bilancio della banca integrato con la valutazione con il metodo del patrimonio netto delle partecipazioni da quest'ultima detenute.

Con l'attuale bilancio, il Gruppo PBZ viene assunto con il metodo dell'integrazione globale e le seguenti società passano, pertanto, dalla valutazione al patrimonio netto al consolidamento integrale:

AMEX (ex Atlas American Express)	Pbz Invest
Investholding	Pbz Leasing
Medimurska Banka d.d.	Pbz Nekretnine
Pbz American Express - Skopje	Privredna Banka - Laguna Banka
Pbz American Express - Zagreb	Riadria Banka
Pbz Kapital	

2) Altre variazioni:

Società consolidate con il metodo integrale/proporzionale

INGRESSI

IntesaBci Investimenti, già Compagnia Italiana Investimenti Diversificati	Società finanziaria neo costituita
IntesaBci Sec NPL	Precedentemente valutata al patrimonio netto
Intesa Immobiliare	Società strumentale neo costituita
Banca IntesaBci Mediocredito	Scissione del ramo di azienda ex IntesaBci avvenuta il 2 luglio 2001
IntesaBci Preferred LLC III	Veicolo per l'emissione di prestiti subordinati neo costituita
IntesaTrade	Scissione del ramo di azienda ex Caboto SIM avvenuta il 2 luglio 2001

USCITE

Banca Carime	Riduzione quota partecipativa
Banca di Legnano	Ceduta
Cassa di Risparmio di Alessandria	Riduzione quota partecipativa
La Centrale Consulenza	Valutata al patrimonio netto

Società consolidate con il metodo del patrimonio netto

INGRESSI

Banca Carime	Precedentemente consolidata integralmente
Charta	Acquisizione
Conser	Società di nuova costituzione
IAIS 4	Società di nuova costituzione
La Centrale Consulenza	Precedentemente consolidata integralmente
Loyalty Group	Società di nuova costituzione
Parmafactor	Precedentemente valutata al costo
Pbz Croatia Osiguranje	Società di nuova costituzione
Selezione Terza	Acquisizione

USCITE

Bank Austria Creditanstalt A.S. Praga	Ceduta
Chiari & Forti	Ceduta
IntesaBci Sec Npl	Consolidata integralmente
Mediocredito dell'Umbria	Ceduta

3.1 Partecipazioni rilevanti

Denominazione	Tipo rapp. ^(a)	Patrimonio netto	Utile (perdita) ^(b)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti assemblea ordinaria % ^(c)	Valore di bilancio
				impresa partecipante	quota %		
A. Imprese incluse nel consolidamento							
Capogruppo							
IntesaBci S.p.A. Capitale Euro 3.488.995.258,84 in azioni da Euro 0,52		13.977.890	337.381				
A. 1 Metodo integrale							
1 Amex d.o.o. - Ljubljana Capitale SIT 2.500.000	1	165	82	PBZ American Express	100,00		
2 Atlantis Sociedad Anonima - Buenos Aires Capitale ARP 78.574.090 in azioni da ARP 1	1	290.856	- 10.528	Banque Sudameris	81,25		
3 Banca Cis S.p.A. - Cagliari Capitale Euro 170.276.569,35 in azioni da Euro 51,65	1	236.111	14.532	Banca IntesaBci Mediocredito	55,37		
4 Banca Commerciale Italiana (France) S.A. - Parigi Capitale Euro 188.000.000 in azioni da Euro 17,07	1	236.283	44.531	IntesaBci	99,99		
5 Banca Commerciale Italiana (Suisse) - Zurigo Capitale CHF 100.000.000 in azioni da CHF 1.000	1	88.954	8.703	IntesaBci Holding International	100,00		
6 Banca di Trento e Bolzano S.p.A. - Trento Capitale Euro 51.167.583 in azioni da Euro 0,52	1	121.130	9.533	IntesaBci Finanziaria BTB	8,28 57,00		
7 Banca Intesa (France) S.A. - Parigi Capitale Euro 39.636.744 in azioni da Euro 15,24	1	50.169	- 1.459	IntesaBci	99,99		
8 Banca Intesa International S.A. - Lussemburgo Capitale Euro 35.000.000 in azioni da Euro 1.000	1	43.843	1.030	IntesaBci	100,00		
9 Banca IntesaBci Mediocredito S.p.A. - Milano Capitale Euro 500.000.000 in azioni da Euro 1	1	855.645	29.345	IntesaBci	100,00		
10 Banca Popolare FriulAdria S.p.A. - Pordenone Capitale Euro 101.975.060 in azioni da Euro 5	1	434.736	34.669	IntesaBci	76,05		
11 Banco Comercial e de Investimento Sudameris S.A. - San Paolo Capitale R\$ 844.367.472 in azioni senza valore nominale	1	491.916	87.206	Sudameris Distribuidora de Titulos e Val. Banco Sudameris Brasil SATA	91,62 5,92 2,23	87,94 10,44 1,48	
12 Banco di Chiavari e della Riviera Ligure S.p.A. - Chiavari Capitale Euro 36.400.000 in azioni da Euro 0,52	1	210.783	17.533	IntesaBci	69,62		
13 Banco Sudameris Argentina S.A. - Buenos Aires Capitale ARP 122.023.900 in azioni da ARP 100	1	258.641	1.349	Banque Sudameris Atlantis Sociedad Anonima	20,01 79,99		
14 Banco Sudameris Brasil S.A. - San Paolo Capitale R\$ 1.138.689.238 in azioni senza valore nominale	1	628.940	59.555	Banque Sudameris SATA	93,91 0,67	94,38 0,65	
15 Banco Sudameris Colombia - Santa Fé de Bogotá Capitale COP 22.521.792.000 in azioni da COP 400	1	41.150	- 305	Banque Sudameris	71,04		
16 Banco Sudameris de Investimento S.A. - San Paolo Capitale R\$ 12.504.650 in azioni senza valore nominale	1	7.067	1.713	Banco Sudameris Brasil	99,99	99,98	
17 Banco Sudameris Paraguay S.A.E.C.A. - Asunción Capitale PYG 38.613.335.000 in azioni da PYG 1.000	1	17.520	2.253	Banque Sudameris Sudameris Inmobiliaria	91,51 0,36		
18 Banco Wiese Sudameris S.A. - Lima Capitale PEN 806.161.469,76 in azioni da PEN 0,18	1	410.453	- 19.100	Lima Sudameris Holding Banque Sudameris	63,89 22,18	64,66 22,45	
19 Bankhaus Löbbecke & Co. KG - Berlino Capitale Euro 85.947.560,88	1	424.337	539	IntesaBci Beteiligungsgesellschaft für das B.L.	98,78 1,22	74,00 26,00	
20 Banque Sudameris S.A. - Parigi Capitale Euro 545.152.937 in azioni senza valore nominale	1	913.117	- 890.780	IntesaBci Holding International	99,98		
21 BCI Canada Securities Inc. (in liquidazione) - Toronto Capitale CAD 200.000 in azioni da CAD 500	1	- 197	- 14	IntesaBci Canada	100,00		
22 BCI Funding Corporation - Wilmington (Delaware) Capitale \$ 10.000 in azioni da \$ 1	1	447	100	IntesaBci Holding International	100,00		
23 BCI U.S. Funding LLC I ^(c) - Wilmington (Delaware) Capitale \$ 10.000.000 in "common shares" da \$ 10.000	1	11.347	0	IntesaBci	100,00		
24 BCI U.S. Funding LLC II ^(d) - Wilmington (Delaware) Capitale Euro 27.500.000 in "common shares" da Euro 1.000	1	27.500	0	IntesaBci	100,00		
25 BCI U.S. Funding LLC III ^(e) - Wilmington (Delaware) Capitale GBP 6.000.000 in "common shares" da GBP 1.000	1	9.860	0	IntesaBci	100,00		
26 Beteiligungsgesellschaft für das Bankhaus Löbbecke - Berlino Capitale Euro 1.583.419,83	1	2.753	20	IntesaBci	100,00		
27 Caboto (International) S.A. - Lugano Capitale Fr. Sv. 10.000.000 in azioni da Fr. Sv. 1.000	1	8.156	1.182	Intesa Asset Management	100,00		
28 Caboto Holding S.p.A. - Milano Capitale Euro 162.500.000 in azioni da Euro 52	1	229.925	5.212	IntesaBci	100,00		
29 Caboto Securities Limited - Londra Capitale GBP 10.000.000 in azioni da GBP 1	1	16.221	- 746	Caboto Holding	100,00		
30 Caboto U.S.A. Inc. - New York Capitale \$ 2.000.000 in azioni da \$ 100	1	2.172	- 4	Caboto Holding	100,00		
31 Caridata S.p.A. - Milano Capitale Euro 1.040.000 in azioni da Euro 0,52	1	7.607	1.716	IntesaBci	60,00		
32 Cariplo Finance Inc. - Delaware Capitale \$ 1.000 in azioni da \$ 1	1	148	- 37	IntesaBci	100,00		
33 Cassa di Risparmio della Provincia di Viterbo S.p.A. - Viterbo Capitale Euro 49.407.056,31 in azioni da Euro 0,51	1	92.042	28.125	Holding IntesaBci Centro	70,93	79,09	
34 Cassa di Risparmio di Ascoli Piceno S.p.A. - Ascoli P. Capitale Euro 70.755.020 in azioni da Euro 258,23	1	163.092	8.788	Holding IntesaBci Centro	66,00		
35 Cassa di Risparmio di Biella e Vercelli S.p.A. - Biella Capitale Euro 117.500.000 in azioni da Euro 1	1	223.058	36.190	IntesaBci	55,00		

Denominazione	Tipo rapp. (a)	Patrimonio netto	Utile (perdita) (b)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti assemblea ordinaria % (c)	Valore di bilancio
				impresa partecipante	quota %		
36 Cassa di Risparmio di Città di Castello S.p.A. - Città di Castello Capitale Euro 23.750.000 in azioni da Euro 0,50	1	42.112	1.061	IntesaBci Holding IntesaBci Centro	15,00 64,24		
37 Cassa di Risparmio di Foligno S.p.A. - Foligno Capitale Euro 17.720.820 in azioni da Euro 0,52	1	58.761	3.393	IntesaBci Centro Carivita	70,47 0,06		
38 Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A. - Parma Capitale Euro 500.000.000 in azioni da Euro 1	1	878.427	160.027	IntesaBci	100,00		
39 Cassa di Risparmio di Rieti S.p.A. - Rieti Capitale Euro 47.339.291 in azioni da Euro 51,65	1	159.098	13.679	IntesaBci Centro	85,00		
40 Cassa di Risparmio di Spoleto S.p.A. - Spoleto Capitale Euro 35.070.334 in azioni da Euro 1	1	53.700	3.903	IntesaBci Centro	59,44	65,31	
41 Central-European International Bank Ltd. - Budapest Capitale HUF 23.500.000.000 in azioni da HUF 1.000	1	261.967	32.262	IntesaBci Holding International	100,00		
42 CIB Credit Co. Ltd. - Budapest Capitale HUF 50.000.000 in azioni da HUF 1.000.000	1	202	- 2	CIB Leasing	100,00		
43 CIB Investment Fund Management Rt. - Budapest Capitale HUF 20.000.000 in azioni da HUF 10.000	1	2.043	909	CIB Securities CIB Service	99,95 0,05		
44 CIB Leasing Rt. - Budapest Capitale HUF 1.520.000.000 in azioni da HUF 10.000	1	7.295	1.254	Central-European Intern. Bank CIB Rent CIB Service	1,31 98,68 0,01		
45 CIB Rent Rt. - Budapest Capitale HUF 1.800.000.000 in azioni da HUF 10.000	1	8.175	640	Central-European International Bank CIB Securities	98,89 1,11		
46 CIB Securities Rt. - Budapest Capitale HUF 4.400.000.000 in azioni da HUF 10.000	1	24.676	2.301	Central-European International Bank CIB Service	26,00 74,00		
47 CIB Service Rt. - Budapest Capitale HUF 16.333.500.000 in azioni ordinarie da HUF 10.000	1	62.594	- 1.802	Central-European International Bank CIB Leasing	99,99 0,01		
48 Cofragef S.A. - Parigi Capitale Frf 250.000 in azioni da Frf 100	1	102	- 8	Banca Intesa (France)	99,76		
49 COMIT Asset Management S.G.R. S.p.A. - Milano Capitale Euro 7.747.500 in azioni da Euro 51,65	1	36.477	14.607	IntesaBci	100,00		
50 COMIT FACTORING S.p.A. - Milano Capitale Euro 51.060.000 in azioni da Euro 0,51	1	8.919	- 10.576	IntesaBci	100,00		
51 COMIT GESTIONI S.G.R. S.p.A. - Milano Capitale Euro 10.329.137,98 in azioni da Euro 516,46	1	11.668	170	IntesaBci	100,00		
52 Comit Investments (Ireland) Ltd - Dublino Capitale Euro 6.000 in azioni da Euro 60	1	52.393	3.651	IntesaBci	99,00		
53 COMIT SERVICE S.r.l. - Milano Capitale Euro 27.500.000	1	26.770	- 1.175	IntesaBci	100,00		
54 Depositos S.A. - Lima Capitale PEN 36.035.670 in azioni da PEN 10	1	13.003	174	Banco Wiese Sudameris	99,98		
55 E.TR. - Esazione Tributi S.p.A. - Cosenza Capitale Euro 10.000.000 in azioni da Euro 1	1	6.924	- 6.252	IntesaBci Riscossione Tributi	100,00		
56 Esa.Tri. - Esazione Tributi S.p.A. - Milano Capitale Euro 18.049.586,88 in azioni da Euro 0,52	1	56.603	16.868	IntesaBci Riscossione Tributi	66,68		
57 Finanziaria B.T.B. S.p.A. - Trento Capitale Euro 56.832.922 in azioni da Euro 0,52	1	59.916	2.389	IntesaBci	99,29		
58 Finreme S.I.M. S.p.A. - Milano Capitale Euro 15.600.000 in azioni da Euro 52	1	16.601	135	IntesaBci	100,00		
59 FundsWorld Financial Service Ltd. - Dublino Capitale Euro 229.140 in azioni da Euro 1	1	7.997	- 10.700	IntesaBci e-Lab	82,70		
60 Holding IntesaBci Centro S.p.A. - Spoleto Capitale Euro 560.259.150 in azioni da Euro 1	1	604.949	32.277	IntesaBci	97,11		
61 Immobiliare Maram S.r.l. - Milano Capitale Euro 4.625.000	1	4.759	8	IntesaBci	100,00		
62 IMSA - Inversiones Mobiliarias S.A. - Lima Capitale PEN 517.426.017 in azioni da PEN 1	1	103.300	- 85.844	Banque Sudameris	95,34		
63 Intesa Asset Management SGR - Milano Capitale Euro 46.668.752 in azioni da Euro 52	1	202.806	51.581	IntesaBci C.R. della Provincia di Viterbo C.R. di Città di Castello C.R. di Foligno C.R. di Spoleto	85,79 0,28 0,28 0,28		
64 Intesa Bank Overseas Ltd. - Grand Cayman Capitale \$ 10.000.000 in azioni da \$ 1	1	13.625	417	IntesaBci	100,00		
65 Intesa Immobiliare S.p.A. - Milano Capitale Euro 5.000.000 in azioni da Euro 1	1	4.927	- 73	IntesaBci IntesaBci Gestione Crediti	90,00 10,00		
66 Intesa Ireland Plc (in liquidazione) - Dublino Capitale Iep 500.000 in azioni da Iep 1	1	7.905	7.397	IntesaBci	100,00		
67 Intesa Leasing S.p.A. - Milano Capitale Euro 33.875.895,56 in azioni da Euro 0,52	1	187.168	16.675	IntesaBci	99,44		
68 Intesa Preferred Capital Company L.L.C. (d) - Wilmington (Delaware) Capitale Euro 46.000.000 in "common shares" da Euro 1	1	43.944	- 670	IntesaBci	100,00		
69 Intesa Preferred II Capital Company L.L.C. (e) - Wilmington (Delaware) Capitale Euro 4.000.000 in "common shares" da Euro 1	1	3.858	- 99	IntesaBci	100,00		
70 IntesaBci Bank Ireland Plc. - Dublino Capitale Euro 8.000.000 in azioni da Euro 50	1	374.975	542	IntesaBci	99,99		

Denominazione	Tipo rapp. ^(a)	Patrimonio netto	Utile (perdita) ^(b)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti assemblea ordinaria % ^(c)	Valore di bilancio
				impresa partecipante	quota %		
71 IntesaBci Canada - Toronto Capitale CAD 107.900.000 in azioni senza valore nominale	1	77.739	4.346	IntesaBci Holding International	100,00		
72 IntesaBci e-Lab S.p.A. - Milano Capitale Euro 179.400.000 in azioni da Euro 52	1	144.536	- 32.165	IntesaBci	100,00		
73 IntesaBci Fiduciaria S.i.m. S.p.A. - Milano Capitale Euro 5.200.000 in azioni da Euro 52	1	9.975	3.457	IntesaBci	100,00		
74 IntesaBci Formazione S.c.p.a. - Milano Capitale Euro 104.000 in azioni da Euro 52	1	672	3	IntesaBci Banca di Trento e di Bolzano Banca Popolare FriulAdria Caboto Holding C.R. della Provincia di Viterbo C.R. di Ascoli Piceno C.R. di Città di Castello C.R. di Parma e Piacenza C.R. di Rieti Intesa Leasing IntesaBci Fiduciaria S.i.m. IntesaBci Gestione Crediti IntesaBci Italia S.i.m. IntesaBci Sistemi e Servizi Italfid Italiana Fiduciaria	72,50 3,00 3,00 3,00 1,00 1,00 1,00 5,00 1,00 1,00 0,50 0,50 1,00 3,00 0,50		
75 IntesaBci Formazione Sud S.c.p.a. - Napoli Capitale Euro 103.300 in azioni da Euro 51,65	1	145	15	IntesaBci IntesaBci Formazione	10,00 51,00		
76 IntesaBci Gestione Crediti S.p.A. - Milano Capitale Euro 260.000.000 in azioni da Euro 52	1	16.349	- 302.706	IntesaBci	100,00		
77 IntesaBci Holding International S.A. - Lussemburgo Capitale Euro 2.563.296.256 in azioni da Euro 512	1	1.955.842	- 644.508	IntesaBci	99,99		
78 IntesaBci Investimenti (già Compagnia Italiana di Investimenti Diversificati S.p.A.) ^(d) - Milano Capitale Euro 1.000.000.000 in azioni da Euro 1.000	1	1.000.698	698	IntesaBci	100,00		
79 IntesaBci Italia S.i.m. S.p.A. - Assago Capitale Euro 36.244.000 in azioni da Euro 52	1	49.594	986	IntesaBci IntesaBci e-Lab	28,69 71,31		
80 IntesaBci Preferred Capital Company L.L.C. III - Wilmington (Delaware) Capitale Euro 11.000.000 in azioni da Euro 1	1	10.534	- 466	IntesaBci	100,00		
81 IntesaBci Preferred Securities Investor Trust - New York Capitale Euro 1.000 in azioni da Euro 1.000	1	1	-	IntesaBci Preferred Capital Company LLC III	100,00		
82 IntesaBci Riscossione Tributi S.p.A. - Milano Capitale Euro 76.500.000 in azioni da Euro 0,51	1	89.182	11.327	IntesaBci	100,00		
83 IntesaBci Sec. S.p.A. - Milano Capitale Euro 100.000 in azioni da Euro 100	1	120	20	IntesaBci	60,00		
84 IntesaBci Sec. Npl S.p.A. - Milano Capitale Euro 100.000 in azioni da Euro 100	1	131	14	Caboto Holding	60,00		
85 IntesaBci Sistemi e Servizi S.p.A. - Milano Capitale Euro 296.566.400 in azioni da Euro 52	1	297.843	581	IntesaBci	100,00		
86 IntesaTrade Sim - Milano Capitale Euro 30.000.000 in azioni da Euro 16	1	19.862	- 15.630	IntesaBci e-Lab	100,00		
87 Invest Holding d.o.o. - Karlovac Capitale HRK 30.000.000	1	5.774	- 975	Privredna Banka Zagreb	56,38		
88 Italfid Italiana Fiduciaria S.p.A. - Milano Capitale Euro 1.040.000 in azioni da Euro 52	1	1.447	74	IntesaBci	100,00		
89 Lima Sudameris Holding S.A. - Lima Capitale PEN 1.346.202.850 in azioni da PEN 1	1	278.829	- 200.102	Banque Sudameris Banco Sudameris Brasil IMSA	40,45 5,32 41,32		
90 Magazzini Generali Fiduciari Cariplo S.p.A. - Milano Capitale Euro 10.400.000 in azioni da Euro 0,52	1	19.404	2.519	IntesaBci	100,00		
91 Medimurska Banka d.d. - Cakovec Capitale HRK 127.900.000 in azioni da HRK 400	1	20.542	280	Privredna Banka	87,42	88,94	
92 Mediofactoring S.p.A. - Milano Capitale Euro 53.696.032 in azioni da Euro 52	1	170.996	29.728	IntesaBci Comit Factoring	97,58 2,42		
93 PBZ American Express d.o.o. - Zagreb Capitale HRK 1.000.000	1	7.813	6.299	Privredna Banka Zagreb	100,00		
94 PBZ American Express i. dr. d.o.o. - Skopje Capitale DEM 10.000 in azioni senza valore nominale	1	58	12	PBZ American Express - Zagreb	95,00		
95 PBZ Invest d.o.o. - Zagreb Capitale HRK 1.000.000	1	643	415	Privredna Banka Zagreb	100,00		
96 PBZ Kapital d.o.o. - Zagreb Capitale HRK 400.000	1	212	119	Privredna Banka Zagreb	100,00		
97 PBZ Leasing d.o.o. - Zagreb Capitale HRK 20.000	1	1.663	1.212	Privredna Banka Zagreb	100,00		
98 PBZ Nekretnine d.o.o. - Zagreb Capitale HRK 250.000	1	490	417	Privredna Banka Zagreb	100,00		
99 Phonix KG - Berlino Capitale Euro 43.459.809,90	1	43.944	170	IntesaBci Beteiligungsgesellschaft für das B.L.	98,78 1,22		
100 Privredna Banka Zagreb d.d. - Zagreb Capitale HRK 1.666.000.000 in azioni da HRK 100	1	375.712	70.542	IntesaBci Holding International	66,30		
101 Privredna Banka - Laguna Banka d.d. - Porec Capitale HRK 60.014.000 in azioni da HRK 3.700	1	10.367	1.124	Privredna Banka Zagreb	100,00		

Denominazione	Tipo rapp. (a)	Patrimonio netto	Utile (perdita) (b)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti assemblea ordinaria % (c)	Valore di bilancio
				impresa partecipante	quota %		
102 Prontofund Advisory S.A. - Lussemburgo Capitale Euro 75.000 in azioni da Euro 25	1	2.153	2.001	IntesaBci	99,97		
103 Riadria Banka d.d. - Rijeka Capitale HRK 165.813.000 in azioni da HRK 300	1	23.626	3.783	Société Européenne de Banque Privredna Banka Zagreb	0,03 77,98	85,01	
104 SATA - Sociedade de Assessoria Técnica e Administrativa S.A. - San Paolo Capitale R\$ 4.250.000 in azioni da R\$ 1	1	- 3.910	- 3.305	Banque Sudameris	99,99		
105 S.Es.I.T. Puglia - Servizio Esazione Imposte e Tributi S.p.A. - Bari Capitale Euro 2.600.000 in azioni da Euro 1	1	2.454	- 146	IntesaBci Riscossione Tributi	64,99		
106 Serit Picena S.p.A. - San Benedetto del Tronto Capitale Euro 2.589.600 in azioni da Euro 520	1	3.078	167	C.R. di Ascoli Piceno	77,49		
107 Servitia S.A. - Lussemburgo Capitale Euro 1.000.000 in azioni senza valore nominale	1	1.572	133	Société Européenne de Banque	99,99		
108 Setefi S.p.A. - Milano Capitale Euro 8.450.000 in azioni da Euro 52	1	46.545	18.037	IntesaBci	100,00		
109 Società Italiana di Revisione e Fiduciaria - S.I.R.E.F. S.p.A. - Milano Capitale Euro 1.560.000 in azioni da Euro 0,52	1	4.389	1.368	IntesaBci Banco di Chiavari	80,00 20,00		
110 Société d'Investissements et de Financements Immobiliers - FINAMERIS S.A. - Parigi Capitale Frf 5.000.000 in azioni da Frf 100	1	- 1.210	- 539	Banca Commerciale Italiana (France)	99,99		
111 Société Européenne de Banque S.A. - Lussemburgo Capitale Euro 45.000.000 in azioni senza valore nominale	1	92.363	11.202	IntesaBci Holding International	99,99		
112 Société Foncière Meyerbeer S.A.R.L. - Parigi Capitale Euro 180.000 in azioni da Euro 40	1	599	399	Banque Sudameris	99,56		
113 Sudameris - Sociedade de Fomento Comercial e de Serviços Ltda - Barueri (San Paolo) Capitale R\$ 2.200.000 in quote da R\$ 1	1	4.101	3.542	Sudameris Arrendamento Mercantil	99,99		
114 Sudameris Administradora de Cartão de Crédito e Serviços S.A. - Barueri (San Paolo) Capitale R\$ 5.550.000 in azioni senza valore nominale	1	7.803	1.536	Banco Sudameris Brasil	100,00		
115 Sudameris Agencia de Valores S.A. - Santiago Capitale CLP 253.849.219 in 1.000 azioni senza valore nominale	1	1.157	181	Banque Sudameris Inversiones Sudameris Chile	95,00 5,00		
116 Sudameris Arrendamento Mercantil S.A. - Alphaville (San Paolo) Capitale R\$ 199.748.686,43 in azioni senza valore nominale	1	109.054	23.001	Banco Sudameris Brasil	99,82		
117 Sudameris Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. - San Paolo Capitale R\$ 6.200.000 in azioni senza valore nominale	1	11.874	769	Banco Comercial e de Investimento Sudameris	100,00		
118 Sudameris Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. - San Paolo Capitale R\$ 1.063.560.000 in azioni senza valore nominale	1	465.269	80.200	Banco Sudameris Brasil	99,99		
119 Sudameris Empreendimentos e Serviços Ltda - Santo Amaro (San Paolo) Capitale R\$ 100.000.000 in quote da R\$ 1	1	59.367	- 217	Banco Sudameris Brasil Sudameris Arrendamento Mercantil Sudameris Distribuidora de Títulos... Sudameris Corretora de Câmbio e... Sudameris Sociedade de Fomento...	97,20 2,00 0,80 n.s. n.s.		
120 Sudameris Leasing S.A. - Santiago Capitale CLP 1.494.123.851 in 1.000 azioni senza valore nominale	1	3.936	725	Banque Sudameris Inversiones Sudameris Chile	95,00 5,00		
121 Wiese Bank International - George Town Capitale \$ 21.678.000 in azioni da \$ 1.000	1	28.787	- 1.589	Banco Wiese Sudameris	100,00		
122 Wiese Inversiones Financieras S.A. - Lima Capitale PEN 10.472.078 in azioni da PEN 1	1	16.826	- 1.020	Banco Wiese Sudameris	99,70		
123 Wiese Sudameris Leasing - San Isidro Capitale PEN 140.000.000 in azioni da PEN 50	1	55.204	2.856	Banco Wiese Sudameris	99,82		

A. Imprese incluse nel consolidamento

A. 2 Metodo proporzionale

1 Carinord 2 - Milano Capitale Euro 110.754.644 in azioni da Euro 0,52	7	219.373	6.490	IntesaBci	41,14		
2 Cassa di Risparmio della Spezia - La Spezia Capitale Euro 76.180.000 in azioni da Euro 0,52	7	185.216	5.114	Carinord 2	68,09		
3 Cassa di Risparmio di Carrara - Carrara Capitale Euro 31.762.290 in azioni da Euro 516,46	7	93.871	5.171	Carinord 2	90,00		

B. Partecipazioni valutate al patrimonio netto

B. 1 Controllate

1 Adria Investing d.d. (in liquidazione) - Zagreb Capitale HRK 97.104.600 in azioni da HRK 900	1	13.481	- 2.053	Riadria Banka Privredna Banka Zagreb	44,73 41,21	51,50 47,44	
2 Agricola Investimenti S.p.A. - Milano Capitale Euro 5.100.000 in azioni da Euro 1	1	3.742	- 1.423	IntesaBci	99,99		
3 Allevamenti Le Colombaie S.r.l. - Milano Capitale Euro 18.156.000	1	17.180	196	IntesaBci	20,00		
4 Azienda Agricola Ballottino S.r.l. (in liquidazione) - Milano Capitale Euro 724.000	1	1.721	1.011	Agricola Investimenti IntesaBci Allevamenti Le Colombaie	80,00 49,00 51,00		

Denominazione	Tipo rapp. ^(a)	Patrimonio netto	Utile (perdita) ^(b)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti assemblea ordinaria % ^(c)	Valore di bilancio
				impresa partecipante	quota %		
5 C.G.M. International S.p.A. (in liquidazione) ⁽¹⁾ - Milano Capitale Lire 5.000.000.000 in azioni da Lire 1.000	1	5	1	IntesaBci	80,00		
6 Carivita S.p.A. - Milano Capitale Euro 100.000.000 in azioni da Euro 5	1	164.364	22.150	IntesaBci	80,00		
7 Charta Srl - Sant'Agata sul Santerno Capitale Euro 37.500	1	84	4	IntesaBci e-Lab	70,00		
8 CIB Insurance Broker Kft. - Budapest Capitale HUF 10.000.000	1	56	15	CIB Leasing	100,00		
9 CIB Real Estate Leasing Rt. - Budapest Capitale HUF 50.000.000 in azioni da HUF 1.000.000	1	18	- 186	CIB Leasing	100,00		
10 Conser S.p.A. - Bari Capitale Euro 200.000 in azioni da Euro 1	1	266	66	S.Es.I.T. Puglia	51,00		
11 Fiduciaria Sudameris S.A. - FIDUAMERIS - Santa Fé de Bogotá Capitale COP 3.368.187.000 in azioni da COP 1.000	1	1.884	231	Banco Sudameris Colombia Banque Sudameris	94,99 5,01		
12 IAIS4 S.p.A. - Cosenza Capitale Euro 1.530.000 in azioni da Euro 1	1	1.269	- 279	E.TR. - Esazione Tributi	70,00		
13 IntesaBci Learning S.p.A. - Foligno Capitale Euro 104.000 in azioni da Euro 52	1	110	2	IntesaBci C.R. di Foligno C.R. di Spoleto Intesa Leasing	96,50 1,50 0,50 65,00		
14 Intesa Renting S.p.A. - Milano Capitale Euro 3.000.000 in azioni da Euro 1	1	1.923	- 1.077	IntesaBci	100,00		
15 La Centrale Consulenza Srl - Milano Capitale Euro 15.000 in azioni da Euro 0,50	1	117	89	IntesaBci	100,00		
16 Liburnavest d.o.o. (in liquidazione) - Rijeka Capitale HRK 400.000 in azioni senza valore nominale	1	63	0	Riadria Banka	100,00		
17 Palazzo Legnazzi S.r.l. (in liquidazione) - Milano Capitale Euro 2.550.000	1	517	- 12	IntesaBci Agricola Investimenti	24,50 65,50		
18 PBZ Croatia Osiguranje Plc - Zagreb Capitale HRK 40.000.000 in azioni da HRK 1.000	1	4.873	- 585	Privredna Banka Zagreb	50,00		
19 Shoplã S.p.A. - Milano Capitale Euro 6.610.000 in azioni da Euro 10	1	5.928	- 3.010	IntesaBci e-Lab	50,00		
20 Slavonija Drvna Industrija d.o.o. ⁽¹⁾ - Slavonski Brod Capitale HRK 35.325.700	1	4.059	21	Investholding - Zagreb	100,00		
21 Sudameris Asset Management - Alphaville - Barueri Capitale R\$ 400.000	1	455	259	Banco Comercial e de Investimento Sudameris SATA	90,00 10,00		
22 Sudameris Valores S.A. Sociedad de Bolsa - Buenos Aires Capitale ARP 3.619.500 in azioni da ARP 1	1	3.425	482	Banco Sudameris Argentina	99,99		
23 Wiese Sudameris Fondos S.A. - Lima Capitale PEN 7.881.816 in azioni da PEN 1	1	1.106	- 1.435	Banco Wiese Sudameris	100,00		
24 Wiese Sudameris Sociedad Agente de Bolsa - S.A. - Lima Capitale PEN 7.454.462 in azioni da PEN 1	1	1.631	- 844	Banco Wiese Sudameris	100,00		
25 Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora S.A. - Lima Capitale PEN 22.593.000 in azioni da PEN 1	1	8.149	474	Banco Wiese Sudameris	100,00		
B. 2 Associate							
1 Agos Itafinco S.p.A. - Milano Capitale Euro 57.307.200 in azioni da Euro 520	8	104.729	15.866	IntesaBci	30,00		
2 ASSIBA - Società di Assicurazioni S.p.A. - Milano Capitale Euro 100.000.000 in azioni da Euro 5	8	132.446	24.069	IntesaBci Banco di Chiavari	49,00 1,00		
3 Banca Carime S.p.A. - Cosenza Capitale Euro 819.323.160 in azioni da Euro 0,51	8	903.287	25.222	IntesaBci	24,92		
4 Banco de Investimento Imobiliario (e relativo Gruppo) - Lisbona Capitale Euro 94.500.000 in azioni da Euro 1	8	59.174	9.776	IntesaBci	50,00		
5 Car World Italia S.p.A. ⁽¹⁾ - Milano Capitale Lire 6.000.000.000 in azioni da Lire 100.000	8	10.900	884	IntesaBci	30,00		
6 Caralt S.p.A. - Alessandria Capitale Euro 2.582.500 in azioni da Euro 51,65	8	5.322	1.125	IntesaBci	35,00		
7 Cassa di Risparmio della Provincia di Chieti S.p.A. - Chieti Capitale Euro 52.000.000 in azioni da Euro 0,52	8	158.866	4.387	IntesaBci	20,00		
8 Cassa di Risparmio della Provincia di Teramo S.p.A. - Teramo Capitale Euro 26.000.000 in azioni da Euro 0,52	8	227.479	9.434	IntesaBci	20,00		
9 Cassa di Risparmio di Fermo S.p.A. - Fermo Capitale Euro 39.241.087,50 in azioni da Euro 51,65	8	136.027	3.940	IntesaBci	33,33		
10 Cassa di Risparmio Terni e Narni S.p.A. - Terni Capitale Euro 21.000.000 in azioni da Euro 6	8	79.573	9.485	IntesaBci	35,00		
11 Compagnie Monégasque de Banque S.A.M. - Monte Carlo Capitale Euro 111.110.000 in azioni da Euro 200	8	207.721	24.232	IntesaBci Holding International	33,86		
12 Companhia de Credito Financiamento e Investimento Renault do Brasil S.A. - Bela Vista (San Paolo) Capitale R\$ 47.800.000 in azioni senza valore nominale	8	27.855	566	Banco Comercial e de Investimento Sudameris	39,83	40,00	

Denominazione	Tipo rapp. (a)	Patrimonio netto	Utile (perdita) (b)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti assemblea ordinaria % (c)	Valore di bilancio
				impresa partecipante	quota %		
13 Dante Prini S.p.A. (1) (in liquidazione) - Montano Lucino Capitale Lire 10.000.000.000 in azioni da Lire 1.000	8	- 11.917	- 8.095	IntesaBci	32,50		
14 Ente Nazionale Sementi Elette - Milano Fondo di dotazione Lire 65.971.115	8	34	0	IntesaBci	49,41		
15 Euromilano S.r.l. - Milano Capitale Lire 12.500.000.000	8	14.080	1.154	IntesaBci	37,50		
16 FIDIA - Fondo Interbancario d'Investimento Azionario S.p.A. - Milano Capitale Euro 15.600.000 in azioni da Euro 520	8	16.115	2	IntesaBci	25,00		
17 First Skelligs International Finance Company Ltd. - Dublino Capitale Lire 1.500.000.000 in azioni da Lire 1.000	8	67.018	3.815	IntesaBci	33,33		
18 Lo.Se.Ri. - Lombarda Servizi di Riscossione S.p.A. - Cremona Capitale Euro 2.777.166 in azioni da Euro 0,52	8	3.339	485	IntesaBci	30,50		
19 Loyalty Group Italia S.p.A. - Milano Capitale Euro 100.000 in azioni da Euro 1	8	94	- 6	IntesaBci	50,00		
20 Luxicav Conseil S.A. - Lussemburgo Capitale Euro 75.000 in azioni da Euro 25	8	152	69	Société Européenne de Banque	50,00		
21 Luxiprivilege Conseil S.A. - Lussemburgo Capitale Euro 75.000 in azioni da Euro 25	8	275	192	Société Européenne de Banque	50,00		
22 Parmafactor S.p.A. (1) - Collecchio Capitale Euro 5.160.000 in azioni da Euro 10	8	6.515	587	IntesaBci C.R. di Parma e Piacenza	10,00 10,00		
23 Po Vita Assicurazioni S.p.A. (1) - Parma Capitale Euro 36.000.000 in azioni da Euro 1	8	31.433	761	C.R. di Parma e Piacenza	50,00		
24 PREVINET - Servizi per la previdenza - Mogliano Veneto Capitale Euro 5.164.600 in azioni da Euro 516,46	8	10.539	3.108	IntesaBci	45,50		
25 PROMINVESTMENT S.p.A. - Roma Capitale Euro 520.000 in azioni da Euro 0,52	8	877	31	IntesaBci	25,00		
26 Selezione Terza S.r.l. - Milano Capitale Euro 10.000	8	- 1.069	- 1.356	IntesaBci	50,00		
27 Servizi Assicurativi Padano S.r.l. (1) - Parma Capitale Lire 180.000.000	8	143	11	C.R. di Parma e Piacenza	40,00		
28 SIM Co.Ge.F. S.p.A. - Milano Capitale Euro 4.000.000 in azioni da Euro 500	8	2.944	- 1.188	IntesaBci	50,00		
29 So.Ri.T. S.p.A. (1) - Foligno Capitale Euro 2.590.000 in azioni da Euro 2,59	8	- 810	- 2.802	C.R. di Città di Castello C.R. di Foligno C.R. di Spoleto	7,02 12,47 3,46		
30 Sudameris Generali C.ia de Seguros e Previdência Privada (2) - San Paolo Capitale R\$ 3.900 in azioni senza valore nominale	8	6.134	1.929	Banco Sudameris de Investimento	50,00		
31 Termomeccanica S.p.A. (1) - La Spezia Capitale Euro 3.096.000 in azioni da Euro 5,16	8	30.098	3.704	IntesaBci	32,32		

C. Altre partecipazioni rilevanti

C. 1 Controllate

1 América do Sul Fomento Comercial Ltda. (in liquid.) (1) - San Paolo Capitale R\$ 170	1	639	190	Banco Comercial e de Investimento Sudameris	97,65		624
2 BCILUX CONSEIL S.A. (1) - Lussemburgo Capitale Euro 75.000 in azioni da Euro 25	1	839	756	Banca Commerciale Italiana (Suisse) Société Européenne de Banque	50,00 50,00		74
3 Bil Servizi Finanziari S.p.A. (7) - Milano Capitale Euro 160.000 in azioni da Euro 1	1	241	9	IntesaBci	100,00		150
4 Biverbroker S.r.l. (7)(1) - Biella Capitale Euro 46.800	1	141	46	C.R. di Biella e Vercelli	55,00		25
5 Capital Servis a.s. (6) - Bratislava Capitale SKK 1.000.000 in azioni da SKK 10.000	1	26	47	Realitna Spolocnost	100,00		-
6 Centro Aurelia S.r.l. (in liquidazione) (7) - Milano Capitale Euro 100.234	1	44	- 23	IntesaBci	100,00		67
7 Consul Service S.r.l. (in liquidazione) (7) - Cagliari Capitale Euro 16.320	1	- 375	18	Banca Cis	98,41		-
8 Consult-Ameris S.A. (1) - Montevideo Capitale \$ 8.000 in azioni da \$ 100	1	16	1	Banque Sudameris	100,00		2
9 Cormanano S.r.l. (7) - Olgiate Olona Capitale Euro 25.800	1	24	4	IntesaBci	70,82		-
10 Del Mar S.A. (1) - Miraflores Capitale PEN 52.170.440 in azioni da PEN 10	1	14.021	- 2.759	Banco Wiese Sudameris	56,69		7.945
11 Finanziaria Colonna S.r.l. (1) - Roma Capitale Euro 10.000	1	460	- 33	IntesaBci	100,00		460
12 Finech a.s. (6) - Bratislava Capitale SKK 46.000.000 in azioni da SKK 100.000	1	467	- 37	Realitna Spolocnost Vseobecna Uverova Banka	91,30 8,70		-
13 Intermodal Cargo S.A. (1)(5) - Lima Capitale PEN 100.720 in azioni da PEN 10	1	- 352	- 25	Depositos	69,50	69,50	-
14 International Business Consulting Zao (5) - Mosca Capitale Rur 60.000.000 in azioni da Rur 3.000.000	1	2.234	0	IntesaBci	55,00		1.260
15 Inversiones Sudameris C.A. (1)(3) - Caracas Capitale VEB 300.000.000 in azioni da VEB 1.000	1	731	21	Banque Sudameris	99,97		345

Denominazione	Tipo rapp. ^(a)	Patrimonio netto	Utile (perdita) ^(b)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti assemblea ordinaria % ^(c)	Valore di bilancio
				impresa partecipante	quota %		
16 Inversiones Sudameris Chile Ltda ⁽¹⁾ - Santiago Capitale CLP 38.040.000 in azioni senza valore nominale	1	201	1	Banque Sudameris Sudameris Immobiliaria	83,33 16,67		128
17 Invest Holding d.o.o. (in liquidazione) ⁽¹⁾ - Zagreb Capitale HRK 35.000.000	1	0	-3	Privredna Banka Zagreb	100,00		-
18 La Bufalina S.r.l. (in liquidazione) ⁽¹⁾ - Milano Capitale Euro 79.046	1	26	-16	IntesaBci	100,00		26
19 Leasreal a.s. ⁽⁶⁾ - Bratislava Capitale SKK 1.000.000 in azioni da SKK 10.000	1	77	-11	VUB Leasingova	100,00		-
20 Löbco Immobilien- und Handelsgesellschaft ⁽¹⁾ - Berlino Capitale Euro 51.129,18	1	132	47	Bankhaus LÖbbecke	100,00		51
21 MEBA d.d. ⁽¹⁾ - Čakovec Capitale HRK 739.000	1	168	-14	Medimurska Banka	100,00		101
22 Neuf S.A. ⁽¹⁾ - Lussemburgo Capitale Euro 1.099.800 in azioni da Euro 26	1	27.190	161	IntesaBci	99,99		13.598
23 PBZ Im - Und Export Handel Service GmbH (in liquidazione) ⁽¹⁾ - Francoforte sul Meno Capitale DEM 256.422,55	1	1.020	-52	Privredna Banka Zagreb	100,00		118
24 PBZ Trading (in liquidazione) ⁽¹⁾ - Mosca Capitale RUR 11.860	1	n.d.	n.d.	PBZ Im - Und Export Handel Service	100,00		-
25 PBZ Trading S.r.o. (in liquidazione) ⁽¹⁾ - Mliecany Capitale SKK 200.000	1	n.d.	n.d.	PBZ Im - Und Export Handel Service	100,00		-
26 Petrochemical Investments Ltd. ⁽¹⁾ - George Town Capitale \$ 22.000.000 in azioni da \$ 1	1	27.210	942	IntesaBci	100,00		25.270
27 Realitna Spolocnost VUB Spol. S.r.o. ⁽⁶⁾ - Bratislava Capitale SKK 230.000.000	1	4.188	-1.400	Vseobecna Uverova Banka	100,00		-
28 RS a.s. ⁽⁶⁾ - Bratislava Capitale SKK 1.000.000 in azioni da SKK 100.000	1	1	-23	Vseobecna Uverova Banka	100,00		-
29 Scala Advisory S.A. ⁽¹⁾ - Lussemburgo Capitale Euro 75.000 in azioni da Euro 25	1	159	-6	IntesaBci	99,97		74
30 SEB Trust Limited ⁽¹⁾⁽¹⁾ - St Helier Jersey Capitale GBP 250.000 in azioni da GBP 1	1	345	-65	Société Européenne de Banque Société Européenne de Banque	0,03 99,99		410
31 Skuda d.d. (in liquidazione) ⁽¹⁾ - Zagreb Capitale HRK 9.334.200 in azioni da HRK 100	1	1.633	42	Privredna Banka Zagreb	83,35	86,07	1.062
32 Slavonija Drvna Industrija d.o.o. - Tvornica namjestaja za proizvodnju i trgovinu d.o.o. ⁽⁸⁾⁽¹⁾ - Slavonski Brod Capitale HRK 20.000	1	1	1	Slavonija Drvna Industrija	100,00		-
33 Slavonija Drvna Industrija d.o.o. - Tvornica parketa za proizvodnju i trgovinu d.o.o. ⁽⁸⁾⁽¹⁾ - Slavonski Brod Capitale HRK 20.000	1	0	0	Slavonija Drvna Industrija	100,00		-
34 Slavonija Drvna Industrija d.o.o. - Tehnicko održavanje sredstava - T.O.S. d.o.o. ⁽⁸⁾⁽¹⁾ - Slavonski Brod Capitale HRK 20.000	1	4	1	Slavonija Drvna Industrija	100,00		-
35 Sphera S.a.r.l. ⁽¹⁾⁽⁶⁾ - Parigi Capitale Euro 7.622	1	7	-1	Banca Intesa (France)	100,00		8
36 Spolocnost Pre Bankovu Ochranu a.s. ⁽⁶⁾ - Zilina Capitale SKK 40.000.000 in azioni da SKK 1.000.000	1	892	62	Vseobecna Uverova Banka	100,00		-
37 Sudameris Administradora de Fondos Mutuos S.A. ⁽¹⁾ - Assuncion Capitale PYG 1.305.000.000 suddiviso in azioni da PYG 1.000	1	363	44	Banco Sudameris Paraguay	70,00		225
38 Sudameris Capital Markets S.A. ⁽¹⁾ - Buenos Aires Capitale ARP 178.650 in azioni da ARP 1	1	1.038	729	Banque Sudameris	99,72		-
39 Sudameris Immobiliaria S.A. ⁽¹⁾ - Panama Capitale \$ 100.000 in azioni da \$ 100	1	116	-76	Banque Sudameris	100,00		97
40 Sudameris Inversiones y Proyectos ⁽¹⁾ - Santa Fé de Bogotá Capitale COP 344.490.000 in azioni da valore nominale 1.000	1	167	-	Banque Sudameris Sudameris Immobiliaria	94,99 5,00		329
41 Sudameris Inversora Argentina Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversion S.A. ⁽¹⁾ - Buenos Aires Capitale ARP 130.000 in azioni da ARP 1	1	297	184	Banco Sudameris Argentina Atlantis Sociedad Anonima	99,99 0,01		73
42 Sudameris Investment Chile S.A. ⁽¹⁾ - Santiago Capitale CLP 2.439.082.818 in azioni senza valore nominale	1	7.190	1.949	Banque Sudameris Inversiones Sudameris Chile	99,99 0,01		3.266
43 Sudpar International Inc. ⁽¹⁾ - George Town (Cayman Islands) Capitale \$ 125.000 in azioni da \$ 1	1	340	-2	Banque Sudameris	100,00		230
44 Sudameris Securities Inc. ⁽⁸⁾ - Miami Capitale \$ 5.000	1	6	0	Banque Sudameris	100,00		5
45 Sviluppo Garibaldi - Rebubblica S.p.A. ⁽⁸⁾ - Milano Capitale Euro 300.000 in azioni da Euro 1	1	300	0	IntesaBci	50,00		150
46 Technicky Servis a.s. ⁽⁶⁾ - Bratislava Capitale SKK 7.000.000 in azioni da SKK 100.000	1	155	-6	Vseobecna Uverova Banka	100,00		-
47 Vseobecna Uverova Banka a.s. ⁽⁶⁾ - Bratislava Capitale SKK 12.978.108.000 in azioni da SKK 1.000	1	371.540	33.400	IntesaBci Holding International	94,47		550.000
48 VUB Asset Management Sprav. Spol a.s. ⁽⁶⁾ - Bratislava Capitale SKK 50.000.000 in azioni da SKK 100.000	1	456	-274	Vseobecna Uverova Banka	100,00		-
49 VUB Factoring a.s. ⁽⁶⁾ - Bratislava Capitale SKK 361.630.000 suddiviso in azioni da SKK 290.000	1	960	-1.266	Vseobecna Uverova Banka	84,28		-
50 VUB Leasingova a.s. ⁽⁶⁾ - Bratislava Capitale SKK 50.000.000 in azioni da SKK 100.000	1	471	-707	Vseobecna Uverova Banka	100,00		-
51 VUB Real a.s. ⁽⁶⁾ - Bratislava Capitale SKK 1.000.000 in azioni da SKK 100.000	1	29	3	Realitna Spolocnost	100,00		-

Denominazione	Tipo rapp. (a)	Patrimonio netto	Utile (perdita) (b)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti assemblea ordinaria % (c)	Valore di bilancio
				impresa partecipante	quota %		
C. 2 Associate							
1 Alstom Power d.o.o. (1) - Karlovac Capitale HRK 27.821.000	8	n.d.	n.d.	Investholding - Karlovac	20,06		-
2 Asociacion Los Portales de Ceres (2) (1) - Lima Capitale PEN 5.152.500 in azioni senza valore nominale	8	2.899	367	Banco Wiese Sudameris	20,00		346
3 Bci Soditic Trade Finance Ltd. (3) (4) - Londra Capitale \$ 5.000.000 in azioni da \$ 1	8	4.317	516	IntesaBci Holding International	50,00		2.344
4 Camigliati Scuola Management Territoriale (1) S.c.r.l. - Spezzano della Sila Capitale Euro 10.329,10	8	2	- 8	IntesaBci Formazione Sud	20,00		2
5 Cantiere Darsena Italia S.p.A. (in liquidazione) (1) - Viareggio Capitale Euro 2.550.000 in azioni da Euro 0,51	8	- 10.067	88	IntesaBci	20,00		-
6 Castello di Udine S.p.A. (1) (1) - San Giorgio di Nogaro Capitale Euro 7.752.000 in azioni da Euro 0,51	8	6.214	- 779	Banca Popolare FriulAdria	30,00		620
7 Companhia de Arrendamento Mercantil Renault do Brasil S.A. (1) - San Paolo Capitale R\$ 7.000.000 in azioni senza valore nominale	8	3.636	- 145	Banco Comercial e de Investimento Sudameris	39,77	39,79	1.361
8 E. Gilardi & C. S.r.l. (in liquidazione) (1) (1) - Novara Capitale Lire 99.000.000	8	- 237	3.501	C.R. di Biella e Vercelli	30,00		-
9 Editrade S.A.C. (1) (1) - San Isidro (Lima) Capitale PEN 11.659.600 in azioni da PEN 100	8	- 816	- 1.222	Wiese Inversiones Financieras	22,50		-
10 Galileo Holding S.p.A. (in liquidazione) (1) - Marghera Capitale Lire 4.500.000.000 in azioni da Lire 1.000	8	- 24.742	- 6.090	IntesaBci C.R. della Provincia di Viterbo	20,04 5,88		-
11 GENSEB - Gen. & SEB Risk Service SA (1) - Lussemburgo Capitale Euro 250.000 in azioni da Euro 25	8	132	- 7	Société Européenne de Banque	50,00		125
12 Giraglia Immobiliare S.p.A. (5) (1) - Milano Capitale Euro 3.500.000 in azioni da Euro 1	8	- 1.989	- 21.270	IntesaBci	20,02		701
13 Immobiliare Lombarda S.p.A. - (6) - Milano Capitale Euro 239.912.727,60 in azioni da Euro 0,40	8	223.635	- 19.104	IntesaBci Banco di Chiavari	29,15 0,65		26.854
14 Immobiliare Palvareto S.r.l. (in liquidazione) (1) - Cremona Capitale Euro 10.400	8	83	- 2	IntesaBci	50,00		-
15 Infocorp S.A. (1) (2) - San Isidro (Lima) Capitale PEN 4.485.265 in azioni da PEN 1	8	3.202	1.057	Wiese Bank International	20,73		480
16 Ipef Partners Limited (1) - Londra Capitale GBP 1.000 in azioni da GBP 1	8	423	4	IntesaBci	40,50		1
17 Monte Mario 2000 S.r.l. (1) - Roma Capitale Lire 99.000.000	8	282	- 20	Finanziaria Colonna	47,50		-
18 Neubor Glass S.p.A. (1) - San Vito al Tagliamento Capitale Euro 1.550.000 in azioni da Euro 1	8	1.550	0	Banca Popolare FriulAdria	26,66		413
19 Obiettivo NordEst Sicav S.p.A. (1) - Venezia Capitale Euro 3.000.000 in azioni da Euro 5	8	5.203	0	IntesaBci	37,94		2.000
20 Procesos Mc Perú S.A. (2) (1) - Lima Capitale PEN 15.299.336 in azioni da PEN 1	8	3.602	- 703	Banca Wiese Sudameris	50,00		1.800
21 Saper Empreendimentos Imobiliarios Ltda (1) - San Paolo Capitale R\$ 363,63 in azioni da R\$ 0,000364	8	1.303	154	SATA	37,89		161
22 Sci Les Guynames (1) - Bellerive sur Allier Capitale Euro 152,45	8	- 8	- 8	Finameris	38,00		-
23 SIDER CORP S.A. (1) (2) - Santa Anita Lima Capitale PEN 105.263.000 in azioni da PEN 1.000	8	178.918	- 11.287	Wiese Inversiones Financieras	36,79		9.376
24 Sudameris Casa de Bolsa S.A. (1) - Asuncion Capitale PYG 100.000.000 in azioni da PYG 1.000.000	8	72	22	Banco Sudameris Paraguay	49,00		-
25 The Maple Gas Development Corporation (1) - San Isidro (Lima) Capitale \$ 15.000 in azioni da \$ 1	8	32.799	2.041	Wiese Inversiones Financieras	33,33		9.391

Note:

(1) Qualora diversa dalla quota in termini di diritti patrimoniali.

(a) Tipo di rapporto:

1 - controllo ex art. 2359 c.c., comma 1, n. 1 (maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria);

2 - controllo ex art. 2359 c.c., comma 1, n. 2 (influenza dominante nell'assemblea ordinaria);

3 - controllo ex art. 23 T.U., comma 2, n. 1 (accordi con altri soci);

4 - altre forme di controllo;

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.

(b) Importo già compreso nel "Patrimonio netto" di cui alla precedente colonna.

(c) Tenuto conto delle "Preferred shares" emesse per USD 200.000.000 per il tramite della BCI U.S. Funding Trust l'interessenza è del 4,76%.

(d) Tenuto conto delle "Preferred shares" emesse per EURO 550.000.000 per il tramite della BCI U.S. Funding Trust l'interessenza è del 4,76%.

(e) Tenuto conto delle "Preferred shares" emesse per GBP 120.000.000 per il tramite della BCI U.S. Funding Trust l'interessenza è del 4,76%.

(f) Tenuto conto delle "Preferred Share" emesse per EURO 200.000.000 l'interessenza è del 18,70%.

(g) Tenuto conto delle "Preferred Share" emesse per EURO 150.000.000 l'interessenza è del 2,60%.

(h) In attesa dell'autorizzazione della Banca d'Italia all'inserimento nel Gruppo Bancario IntesaBci.

(i) Società esclusa dal consolidamento o dalla valutazione con metodo del patrimonio netto in quanto il totale delle attività risulta non significativo.

(j) Società esclusa dal consolidamento o dalla valutazione con metodo del patrimonio netto in quanto è in corso di liquidazione.

(k) Società esclusa dal consolidamento o dalla valutazione con metodo del patrimonio netto in quanto acquisita per recupero crediti.

(l) Società esclusa dal consolidamento o dalla valutazione con metodo del patrimonio netto in quanto non operativa.

@ Acquisizione avvenuta a fine anno.

Dati relativi al Patrimonio e Utile, qualora non riferiti al 31 dicembre 2001:

(1) Dati al 31 dicembre 2000

(2) Dati al 30 novembre 2001

(3) Dati al 31 ottobre 2001

(4) Dati al 30 aprile 2001

(5) Dati al 30 novembre 2000

(6) Dati al 31 dicembre 1999

Dettaglio delle partecipazioni

Tra le rimanenti partecipazioni detenute da IntesaBci e dalle sue controllate si riportano di seguito quelle più significative per ammontare di investimento (valore di bilancio superiore a 5 milioni di euro).

Denominazione	Rapporto di partecipazione		Valore di bilancio
	impresa partecipante	quota %	
A. Banche			
Italia			
1 Banca delle Marche - Ancona Capitale Euro 386.476.840,88	IntesaBci	4,60	41.058
2 Banca d'Italia - Roma Capitale Euro 156.000	IntesaBci	22,01	347.644
	C.R. di Parma e Piacenza	2,03	63.448
	C.R. di Biella e Vercelli	2,10	9.299
	C.R. di Ascoli Piceno	0,22	5.546
	C.R. di Foligno	0,10	3.147
	C.R. di Città di Castello	0,08	2.278
	C.R. della Provincia di Viterbo	0,08	2.029
	C.R. Spezia	0,09	1.472
	C.R. Carrara	0,03	145
	C.R. di Spoleto	0,03	1
3 Banca Mediocredito - Torino Capitale Euro 258.000.000	IntesaBci	0,27	755
	C.R. di Biella e Vercelli	6,06	9.825
	C.R. di Spezia	0,11	110
4 Mediodredito Fondiario Centrolitalia - Ancona Capitale Euro 64.446.775	C. R. Ascoli	10,77	12.233
	C.R. Foligno	0,30	175
Estero			
1 Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG - Vienna Capitale Euro 1.608.866.103	IntesaBci	0,68	173.292
2 Banco Comercial Portugues - Oporto Capitale Euro 2.326.714.877	IntesaBci	4,91	320.197
	IntesaBci Holding International	2,52	258.221
3 Bre Bank - Varsavia Capitale PLN 91.200.000	IntesaBci Holding International	4,97	28.845
4 Credit Lyonnais - Lione Capitale Euro 1.783.758.636	IntesaBci	2,69	252.703
5 Commerzbank - Francoforte sul Meno Capitale Euro 1.408.751.234,80	IntesaBci	1,21	147.919
	IntesaBci Holding International	0,84	140.382
B. Società finanziarie			
Italia			
1 Borsa Italiana S.p.A. - Milano Capitale Euro 7.280.000	IntesaBci	15,00	6.837
	C.R. di Biella e Vercelli	0,07	28
2 Hopa S.p.A. - Holding di partecipazioni aziendali - Brescia Capitale Euro 585.611.668,72	IntesaBci	0,84	10.317
3 Linea Più S.p.A. - Prato Capitale Euro 10.000.016	IntesaBci	15,03	9.528
4 Monte Titoli S.p.A. - Milano Capitale Euro 16.000.000	IntesaBci	10,52	9.152
	Caboto Holding	4,79	10.966
	C.R. Parma e Piacenza	0,69	96

Denominazione	Rapporto di partecipazione		Valore di bilancio
	impresa partecipante	quota %	
Estero			
1 ETF Group S.A. - Massagno Capitale CHF 197.698.770	IntesaBci	4,45	14.843
2 Euroqube - Bruxelles Capitale Euro 11.804.000	IntesaBci e-Lab	12,11	5.408
3 The Peru Privatisation Fund Limited - George Town Capitale \$ 1.026.134	Banque Sudameris	10,81	10.867
	Banco Wiese Sudameris	0,89	964

C. Altre società

Italia			
1 21 Investimenti S.p.A. - Treviso Capitale Euro 58.142.760	IntesaBci	11,23	14.156
2 Atos S.p.A. - Milano Capitale Euro 5.270.000	IntesaBci	10,00	5.426
3 Banksiel S.p.A. - Milano Capitale Euro 10.400.000	IntesaBci	14,00	6.176
4 Camuzzi Gazometri S.p.A. - Milano Capitale Euro 54.139.160	IntesaBci	0,70	5.165
5 Digital Multimedia Technologies S.p.A. - Lissone Capitale Euro 581.006	IntesaBci	0,01	5.000
6 Fincantieri Cantieri Navali Italiani S.p.A. - Trieste Capitale Euro 337.111.363	IntesaBci	1,51	5.165
7 Holding di Partecipazioni Industriali S.p.A. - Milano Capitale Euro 760.559.800	IntesaBci	1,83	27.996
8 Istituto Europeo di Oncologia S.r.l. - Milano Capitale Euro 82.500.000	IntesaBci	7,46	6.400
9 Itالenergia S.p.A. - Torino Capitale Euro 906.520.000	IntesaBci	5,99	190.132
10 Merloni Termosanitari S.p.A. - Fabriano Capitale Euro 40.120.000	IntesaBci	6,31	22.000
11 Olimpia S.p.A. - Milano Capitale Euro 1.562.596.150	IntesaBci	10,00	520.000
12 Sole S.p.A. - Milano Capitale Euro 32.900.000	IntesaBci	9,88	6.500
13 U.T.E.T. S.p.A. - Torino Capitale Euro 24.960.000	IntesaBci	7,16	7.496
Estero			
1 Generandes Perú - San Isidro (Lima) Capitale PEN 1.227.020.381	Wiese Bank International	2,24	11.759
2 Ilpea Equity LLC - Chicago Capitale Euro 89.514.537	IntesaBci	10,00	8.951
3 Nortel Inversora - Buenos Aires Capitale ARP 78.633.050	IntesaBci	0,39	10.262
	Banque Sudameris	0,62	7.779
4 Usinas Siderurgica de Minas Gerais - Belo Horizonte Capitale Real 1.221.000.000	Banco Comercial		
	e de Investimento Sudameris	1,91	14.859
	Sudameris Arrendamento Mercantil	0,02	52
TOTALE			2.775.004

Il valore di bilancio delle rimanenti partecipazioni valutate al costo ammonta a euro 247 milioni a cui si aggiungono euro 117 milioni relativi a partecipazioni detenute nell'ambito dell'attività di merchant banking.

3.2 Attività e passività verso imprese del Gruppo

3.3 Attività e passività verso imprese partecipate (diverse dalle imprese del Gruppo)

Voci	Attività e passività verso imprese del Gruppo	Attività e passività verso altre partecipazioni
a) Attività		
1. Crediti verso banche	27.434	4.058.106
<i>di cui subordinati</i>	-	7.500
2. Crediti verso enti finanziari	46.457	624.400
3. Crediti verso altra clientela	47.960	628.603
<i>di cui subordinati</i>	-	16.858
4. Obbligazioni e altri titoli di debito	9.534	387.304
<i>di cui subordinati</i>	9.411	8.728
b) Passività		
1. Debiti verso banche	76.763	1.566.974
2. Debiti verso enti finanziari	11.424	334.770
3. Debiti verso altra clientela	36.459	158.359
4. Debiti rappresentati da titoli	-	383
5. Passività subordinate	-	106.000
c) Garanzie e impegni		
1. Garanzie rilasciate	2.946	226.772
2. Impegni	1.219	111.420
3. Derivati su crediti	-	31.078

3.4 Composizione della voce 70 "Partecipazioni"

Sottovoci		
a) In banche		
1. quotate		1.199.017
2. non quotate		1.141.932
b) In enti finanziari		
1. quotate		5.167
2. non quotate		208.268
c) Altre		
1. quotate		104.406
2. non quotate		1.141.655
Totale		3.800.445

3.5 Composizione della voce 80 "Partecipazioni in imprese del Gruppo"

Sottovoci		
a) In banche		
1. quotate		-
2. non quotate		550.002
b) In enti finanziari		
1. quotate		-
2. non quotate		41.197
c) Altre		
1. quotate		7.945
2. non quotate		195.258
Totale		794.402

3.6 Variazioni annue delle partecipazioni

3.6.1 Partecipazioni in imprese del Gruppo

3.6.2 Altre partecipazioni

Esistenze/Variazioni	Partecipazioni (voce 70)	Partecipazioni in imprese del Gruppo (voce 80)
A. Esistenze iniziali	2.711.487	1.083.185
B. Aumenti	1.552.249	1.084.093
<i>B1. Acquisti</i>	1.058.119	568.339
<i>B2. Riprese di valore</i>	1.550	-
<i>B3. Rivalutazioni</i>	-	-
<i>B4. Altre variazioni</i>	492.580	515.754
C. Diminuzioni	- 463.291	- 1.372.876
<i>C1. Vendite</i>	- 312.768	- 1.203.604
<i>C2. Rettifiche di valore</i>	- 85.375	- 3.898
<i>di cui svalutazioni durature</i>	- 85.375	- 3.898
<i>C3. Altre variazioni</i>	- 65.148	- 165.374
D. Rimanenze finali	3.800.445	794.402
E. Rivalutazioni totali	13.402	-
F. Rettifiche totali	223.196	2.949

Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali

Composizione della voce 120 "Immobilizzazioni materiali"

Sottovoci	
a) Immobili	3.432.280
b) Mobili e arredi	191.340
c) Impianti e macchine	426.132
	4.049.752
d) Beni in attesa di locazione finanziaria	401.472
Totale	4.451.224

4.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

Esistenze/Variazioni	Immobili	Mobili e arredi	Impianti e macchine	Totale
A. Esistenze iniziali	3.643.953	200.761	382.984	4.227.698
B. Aumenti	174.077	65.186	299.394	538.657
<i>B1. Acquisti</i>	<i>159.831</i>	<i>59.359</i>	<i>276.835</i>	<i>496.025</i>
<i>B2. Riprese di valore</i>	-	-	-	-
<i>B3. Rivalutazioni</i>	-	-	-	-
<i>B4. Altre variazioni</i>	<i>14.246</i>	<i>5.827</i>	<i>22.559</i>	<i>42.632</i>
C. Diminuzioni	(385.750)	(74.607)	(256.246)	(716.603)
<i>C1. Vendite</i>	<i>(151.812)</i>	<i>(17.452)</i>	<i>(21.604)</i>	<i>(190.868)</i>
<i>C2. Rettifiche di valore:</i>	<i>(166.824)</i>	<i>(39.958)</i>	<i>(179.986)</i>	<i>(386.768)</i>
<i>a) ammortamenti</i>	<i>(138.070)</i>	<i>(39.390)</i>	<i>(168.633)</i>	<i>(346.093)</i>
<i>b) svalutazioni durature</i>	<i>(28.754)</i>	<i>(568)</i>	<i>(11.353)</i>	<i>(40.675)</i>
<i>C3. Altre variazioni</i>	<i>(67.114)</i>	<i>(17.197)</i>	<i>(54.656)</i>	<i>(138.967)</i>
D. Rimanenze finali	3.432.280	191.340	426.132	4.049.752
E. Rivalutazioni totali	2.175.819	-	-	2.175.819
F. Rettifiche totali:	(1.548.693)	(407.308)	(1.208.620)	(3.164.621)
<i>a) ammortamenti</i>	<i>(1.545.184)</i>	<i>(407.308)</i>	<i>(1.205.560)</i>	<i>(3.158.052)</i>
<i>b) svalutazioni durature</i>	<i>(3.509)</i>	-	<i>(3.060)</i>	<i>(6.569)</i>

Il valore di bilancio degli immobili ad uso aziendale è di euro 2.880 milioni; gli acconti versati per acquisti di immobilizzazioni materiali ammontano a euro 1,7 milioni.

Composizione della voce 110 "Immobilizzazioni immateriali"

Sottovoci	
a) Costi impianto	46.347
b) Costi ristrutturazione immobili	111.450
c) Software	512.552
d) Avviamento	24.114
e) Altri	40.252
Totale	734.715

4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

Esistenze/Variazioni	Costi impianto	Costi ristrutturazione immobili	Software	Avviamento	Altri	Totale
A. Esistenze iniziali	61.895	99.018	517.681	35.879	63.588	778.061
B. Aumenti	10.534	61.623	421.287	-	16.376	509.820
B1. Acquisti	4.193	46.752	414.038	-	10.721	475.704
B2. Riprese di valore	-	-	-	-	-	-
B3. Rivalutazioni	-	-	-	-	-	-
B4. Altre variazioni	6.341	14.871	7.249	-	5.655	34.116
C. Diminuzioni	(26.082)	(49.191)	(426.416)	(11.765)	(39.712)	(553.166)
C1. Vendite	(657)	(3.921)	(27.223)	-	(101)	(31.902)
C2. Rettifiche di valore:	(23.613)	(41.692)	(253.834)	(11.765)	(19.680)	(350.584)
a) ammortamenti	(23.613)	(41.692)	(252.058)	(11.765)	(19.680)	(348.808)
b) svalutazioni durature	-	-	(1.776)	-	-	(1.776)
C3. Altre variazioni	(1.812)	(3.578)	(145.359)	-	(19.931)	(170.680)
D. Rimanenze finali	46.347	111.450	512.552	24.114	40.252	734.715
E. Rivalutazioni totali	-	-	-	-	-	-
F. Rettifiche totali:	(78.161)	(97.942)	(422.773)	(215.832)	(41.174)	(855.882)
a) ammortamenti	(60.457)	(97.942)	(411.037)	(215.832)	(40.045)	(825.313)
b) svalutazioni durature	(17.704)	-	(11.736)	-	(1.129)	(30.569)

Sezione 5 - Altre voci dell'attivo

5.1 Composizione della voce 150 "Altre attività"

Sottovoci	
Contropartite contabili della valutazione di operazioni fuori bilancio	9.125.785
Crediti verso l'Erario	2.089.233
Crediti per attività esattoriali	1.661.886
Premi pagati per opzioni in essere	2.051.768
Attività per imposte anticipate	1.683.740
Addebiti diversi in corso di esecuzione	1.501.737
Assegni bancari tratti su terzi in corso di negoziazione	871.421
Partite viaggianti	1.589.598
Debitori diversi per operazioni in titoli	476.156
Cauzioni in nome proprio e per conto terzi	461.607
Partite varie	4.208.151
Totale	25.721.082

5.2 Composizione della voce 160 "Ratei e risconti attivi"

Ratei attivi - sottovoci	
Differenziali su contratti "fuori bilancio"	2.303.962
Interessi su crediti verso clientela	612.254
Interessi su titoli	602.887
Interessi su crediti verso banche	240.199
Commissioni per servizi bancari e altri proventi	138.569
Altri	146.106
Totale	4.043.977

Risconti attivi - sottovoci	
Differenziali su contratti "fuori bilancio"	210.132
Disaggio emissione obbligazioni	80.253
Oneri su riporti e operazioni pronti contro termine	46.237
Interessi passivi su titoli emessi	9.262
Commissioni su collocamento obbligazioni	15.768
Affitti passivi	1.277
Interessi passivi ed oneri assimilati su debiti verso clientela	14.122
Spese amministrative	1.964
Altri oneri e spese	88.862
Totale	467.877

5.3 Rettifiche per ratei e risconti attivi

Nel bilancio 2001 non ci si è avvalsi della facoltà di cui all'art. 12, comma 2, del D.Lgs. n. 87/92 di portare, quando ciò sia tecnicamente appropriato, i ratei ed i risconti attivi direttamente in aumento o in diminuzione dei conti dell'attivo e del passivo ai quali essi si riferiscono.

La sola eccezione è rappresentata dai ratei di interesse sui titoli *zero coupon* presenti nel portafoglio di proprietà e dagli scarti di emissione i cui dietimi – per specifica disposizione di Banca d'Italia – sono stati portati parte ad incremento del valore dei titoli e parte tra i "Crediti verso l'Erario".

5.4 Distribuzione delle attività subordinate

a) Crediti verso banche	7.500
b) Crediti verso clientela	199.387
c) Obbligazioni e altri titoli di debito	1.429.495
Totale	1.636.382

Nell'ambito dei titoli derivanti da cartolarizzazione sono altresì inclusi 51,9 milioni di euro relativi ad azioni o valori assimilati, che presentano anch'essi carattere di subordinazione.

Sezione 6 - I debiti

Composizione della voce 10 "Debiti verso banche"

Sottovoci	
a) Debiti a vista	
- <i>conti correnti per servizi resi</i>	1.530.669
- <i>depositi liberi</i>	9.825.377
- <i>altre forme tecniche</i>	239.393
Totale a)	11.595.439
b) Debiti a termine o con preavviso	
- <i>depositi vincolati</i>	43.411.979
- <i>finanziamenti</i>	2.952.977
- <i>operazioni "pronti contro termine"</i>	16.183.798
- <i>altre forme tecniche</i>	3.160.198
Totale b)	65.708.952
Totale	77.304.391

6.1 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche"

a) Operazioni "pronti contro termine"	16.183.798
b) Prestito di titoli	288.821

Composizione della voce 20 "Debiti verso clientela"

Sottovoci	
a) Debiti a vista	
- <i>depositi a risparmio</i>	6.571.774
- <i>conti correnti</i>	71.133.037
- <i>altre forme tecniche</i>	302.894
Totale a)	78.007.705
b) Debiti a termine o con preavviso	
- <i>depositi a risparmio vincolati</i>	4.042.804
- <i>conti correnti vincolati</i>	16.545.986
- <i>operazioni "pronti contro termine"</i>	10.504.387
- <i>altre forme tecniche</i>	3.415.134
Totale b)	34.508.311
Totale	112.516.016

6.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela"

a) Operazioni "pronti contro termine"	10.504.387
b) Prestito di titoli	128.234

Composizione della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

Sottovoci	
a) Obbligazioni	40.561.254
b) Certificati di deposito	17.469.636
- <i>a breve termine</i>	16.029.346
- <i>a medio termine</i>	1.440.290
c) Altri titoli	2.783.623
- <i>assegni circolari</i>	879.561
- <i>altri</i>	1.904.062
Totale	60.814.513

Composizione della voce 40 "Fondi di terzi in amministrazione"

Sottovoci	
- Fondi ricevuti dallo Stato	56.899
- Fondi ricevuti dalle Regioni	10.334
- Fondi ricevuti da altri Enti Pubblici	19.278
Totale	86.511

Sezione 7 - I fondi

Variazioni intervenute nella voce 70 "Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato"

A. Esistenze iniziali	1.404.690
B. Aumenti	200.465
B1. <i>Accantonamenti</i>	183.013
B2. <i>Altre variazioni</i>	17.452
C. Diminuzioni	(195.575)
C1. <i>Indennità corrisposte</i>	(125.971)
C2. <i>Anticipazioni concesse a norma di legge e di accordi contrattuali</i>	(26.240)
C3. <i>Quote destinate a gestioni esterne</i>	(34.946)
C4. <i>Altre variazioni</i>	(8.418)
D. Rimanenze finali	1.409.580

Variazioni intervenute nella voce 80 a) "Fondi di quiescenza e per obblighi simili"

A. Esistenze iniziali	1.096.409
B. Aumenti	77.473
B1. <i>Accantonamenti</i>	48.567
B2. <i>Altre variazioni</i>	28.906
C. Diminuzioni	(838.213)
C1. <i>Utilizzi</i>	(92.431)
C2. <i>Altre variazioni</i>	(745.782)
D. Rimanenze finali	335.669

7.1 Composizione della voce 90 "Fondi rischi su crediti"

Fondo rischi su crediti	35.824
Fondo rischi su crediti per interessi di mora	107.618
Totale	143.442

7.2 Variazioni intervenute nell'esercizio nella voce 90 "Fondi rischi su crediti"

A. Esistenze iniziali	225.290
B. Aumenti	33.926
B1. <i>Accantonamenti</i>	33.926
B2. <i>Altre variazioni</i>	-
C. Diminuzioni	(115.774)
C1. <i>Utilizzi</i>	(51.027)
C2. <i>Altre variazioni</i>	(64.747)
D. Rimanenze finali	143.442

Composizione della sottovoce 80 b) "Fondi per rischi ed oneri - Fondi imposte e tasse"

Fondo imposte correnti	1.275.437
Fondo imposte differite	532.777
Totale	1.808.214

Variazioni intervenute nella voce "Attività per imposte anticipate"

	Importi imputati a conto economico	Importi imputati a stato patrimoniale
1. Esistenze iniziali	1.189.210	-
2. Aumenti	954.409	-
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	785.133	-
2.2 Altri aumenti	169.276	-
3. Diminuzioni	(459.879)	-
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	(459.879)	-
3.2 Altre diminuzioni	-	-
4. Rimanenze finali	1.683.740	-

Al totale delle attività per imposte anticipate hanno prevalentemente contribuito la Capogruppo con 1.255 milioni di euro ed il Gruppo Sudameris con 281 milioni di euro, di cui 240 milioni relativi al sottogruppo Brasile.

Le imposte anticipate sono state iscritte nell'attivo patrimoniale sulla base di una ragionevole certezza circa l'esistenza – desunta dai piani economici pluriennali – di redditi imponibili tali da assicurare il recupero delle imposte stesse. Nel caso in cui gli obiettivi di piano non fossero raggiunti o intervengano fattori tali da metterne in dubbio la possibilità di realizzo, si procederà ad effettuare le necessarie valutazioni al riguardo, tenuto conto beninteso anche delle normative locali in materia di termini temporali massimi di recupero.

Variazione delle "Passività per imposte correnti"

Esistenze iniziali	2.004.637
<i>più:</i>	738.765
Accantonamenti dell'esercizio:	783.613
- per imposte sul reddito	650.578
- per altre imposte	133.035
Crediti per imposte pagate all'estero maturate nell'esercizio	-
Differenze di cambio ed altre variazioni	(44.848)
<i>meno:</i>	1.467.965
Utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	1.437.134
Riconferimento a conto economico di accantonamenti resisi disponibili	30.831
Rimanenze finali	1.275.437

Variazione delle "Passività per imposte differite"

	Importi imputati a conto economico	Importi imputati a stato patrimoniale
1. Esistenze iniziali	598.622	-
2. Aumenti	102.192	-
2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio	54.723	-
2.2 Altri aumenti	47.469	-
3. Diminuzioni	(168.037)	-
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	(159.711)	-
3.2 Altre diminuzioni	(8.326)	-
4. Rimanenze finali	532.777	-

Il calcolo delle imposte anticipate e differite è stato effettuato con il "metodo dello stato patrimoniale", separatamente per Irpeg, in base all'aliquota fiscale in vigore per il 2002 e per l'Irap, in base all'aliquota presumibilmente applicabile nell'esercizio di liquidazione del credito o del debito. Per le unità operanti all'estero si è fatto riferimento alle equivalenti disposizioni legislative locali.

Variazioni intervenute nella sottovoce 80 c) "Fondo di consolidamento per rischi ed oneri futuri"

A. Esistenze iniziali	88.763
B. Aumenti	-
<i>b1. Accantonamento dell'esercizio</i>	-
<i>b4. Altre variazioni</i>	-
C. Diminuzioni	(11.226)
<i>c1. Utilizzi dell'esercizio</i>	(11.226)
<i>c2. Altre variazioni</i>	-
D. Rimanenze finali	77.537

Come già precisato in sede di illustrazione dei criteri di consolidamento, il fondo è stato costituito in sede di primo consolidamento di Banca Cis quale differenza fra valore della partecipazione e quota di pertinenza del patrimonio della Banca, essendo tale divario conseguente alle non favorevoli prospettive reddituali ipotizzabili per la partecipata nei successivi esercizi, prima cioè che la completa integrazione nel Gruppo sia in grado di svilupparne un'adeguata redditività.

7.3 Composizione della sottovoce 80 d) "Fondi per rischi ed oneri - altri fondi"

Sottovoci	
Fondo per cause passive e revocatorie	548.722
Fondo per oneri di integrazione	3.908
Fondo per oneri del personale	369.711
Fondo per garanzie rilasciate e impegni	309.242
Fondo rischi su contratti derivati	43.970
Fondo oneri per partecipazioni	221.888
Fondo per rettifica interessi e commissioni	41.610
Fondo dismissione FONSPA	26.229
Fondo oneri per impegni verso il Fondo pensioni ex BCI	25.823
Fondo per beneficenza ed opere di carattere sociale e culturale	10.110
Fondi per altre causali (oneri diversi)	197.965
Totale altri fondi per rischi ed oneri	1.799.178

Fondo cause passive e revocatorie

Il fondo è costituito per fronteggiare i possibili rischi derivanti dal contenzioso in essere e dalle azioni revocatorie promosse contro le società del Gruppo.

Fondo per oneri di integrazione

Questo fondo è stato costituito nel 1998 e nel 1999 per far fronte agli oneri inerenti il completamento del progetto di integrazione delle strutture di Cariplo e Ambroveneto e per l'avvio del progetto di integrazione del Gruppo Banca Commerciale Italiana.

Fondo per oneri del personale

In questo fondo confluiscono gli accantonamenti effettuati per oneri relativi al personale di natura probabile o certa, di cui sia tuttavia incerto l'ammontare o la data di sopravvenienza.

In particolare sono compresi in questa voce il controvalore delle ferie non godute e gli accantonamenti per altre erogazioni al personale.

Fondo per garanzie rilasciate e impegni

Il fondo è costituito a fronte degli impegni di firma rilasciati e dei rischi di credito connessi con strumenti derivanti di credito (*credit derivatives*) facenti parte del *banking book*.

Fondo rischi su contratti derivati

Il fondo è costituito allo scopo di fronteggiare eventuali rischi di liquidità su contratti derivati *over the counter* (OTC).

Fondo oneri per partecipazioni

Il fondo è costituito a fronte di possibili oneri futuri su società partecipate. In particolare, a questo fondo sono confluiti gli accantonamenti effettuati dalle società del Gruppo sui crediti, elisi in consolidato, vantati nei confronti delle controllate argentine.

Fondo per rettifica interessi e commissioni

A questa sottovoce è accantonato l'importo ritenuto necessario per fronteggiare le sopravvenienze passive determinate dalla riliquidazione di interessi e commissioni, compresi gli accantonamenti effettuati per gli oneri riguardanti i mutui all'edilizia agevolata e quelli a tasso fisso non agevolati.

Fondo dismissioni FONSPA

Il fondo accoglie gli stanziamenti a fronte di oneri futuri derivanti da accordi collaterali alla cessione dell'interessenza in Fonspa.

Fondo oneri per impegni verso il fondo pensioni ex BCI

Il fondo accoglie gli oneri derivanti dall'impegno di assicurare la redditività minima garantita delle posizioni gestite dal fondo, nel quadro degli accordi a suo tempo sottoscritti con le parti sindacali in sede di ristrutturazione dell'Ente.

Fondo per beneficenza ed opere di carattere sociale e culturale

Il fondo è stato incrementato con lo stanziamento deliberato dalle Assemblee che hanno approvato il bilancio dello scorso esercizio.

Variazioni intervenute nella sottovoce 80 d) "Fondi per rischi ed oneri: altri fondi"

A. Esistenze iniziali	1.279.767
B. Aumenti	1.030.091
<i>b1. Accantonamento dell'esercizio</i>	1.017.438
<i>b4. Altre variazioni</i>	12.653
C. Diminuzioni	(510.680)
<i>c1. Utilizzi dell'esercizio</i>	(438.521)
<i>c2. Altre variazioni</i>	(72.159)
D. Rimanenze finali	1.799.178

Variazioni intervenute nella voce 100 "Fondi per rischi bancari generali"

A. Esistenze iniziali	106.661
B. Aumenti	683
<i>b1. Accantonamento dell'esercizio</i>	-
<i>b4. Altre variazioni</i>	683
C. Diminuzioni	(14.367)
<i>c1. Utilizzi dell'esercizio</i>	(14.367)
<i>c2. Altre variazioni</i>	-
D. Rimanenze finali	92.977

Sezione 8 - Il capitale, le riserve, il fondo per rischi bancari generali e le passività subordinate

Voci	
Capitale	3.488.995
Sovrapprezzi di emissione	4.075.130
Riserve:	
a) riserva legale	772.872
b) riserve per azioni o quote proprie	6.362
c) riserve statutarie	150.566
d) altre riserve	4.255.247
Riserve di rivalutazione	385.500
Fondo per rischi bancari generali	92.977
Differenze negative di consolidamento	15.255
Differenze negative di patrimonio netto	648
Utile d'esercizio	928.244
Patrimonio netto	14.171.796
Passività subordinate	11.687.484

Composizione della voce 150 "Capitale"

Numero azioni	
Ordinarie	5.869.398.797
Risparmio	840.207.470
Totale	6.709.606.267

Le azioni sono di nominali euro 0,52 ciascuna.

Composizione e variazione della voce 90 dell'attivo "Differenze positive di consolidamento"

	Saldo al 31/12/2000	Variazioni dell'esercizio	Ammortamenti dell'esercizio	Saldo al 31/12/2001
IntesaBci (ex Cariplo)	292.918		41.846	251.072
Bankhaus LÖbbecke	8.458		1.208	7.250
IntesaBci (ex Mediocredito Lombardo)	6.681		954	5.727
C.R. di Ascoli Piceno	11.893		1.699	10.194
C.R. di Foligno	18.340		2.293	16.047
C.R. di Rieti	6.384		798	5.586
C.R. di Spoleto	14.703		1.838	12.865
Caboto IntesaBci Sim (ex Caboto SIM)		8.756	876	7.880
C.R. Città di Castello		2.238	224	2.014
Mediofactoring (ex Fivefactor)	3.147		350	2.797
Banco Wiese Sudameris	46.423	3.572	49.995	-
Banco America do Sul	21.656	8.119	2.787	26.988
Banco Caja de Ahorro	81.644	- 27.795	53.849	-
Medimurska Banka	3.028	96	314	2.810
Privredna Banka	126.129		13.886	112.243
Totale	641.404	- 5.014	172.917	463.473

Composizione e variazione della voce 100 dell'attivo "Differenze positive di patrimonio netto"

	Saldo al 31/12/2000	Variazioni dell'esercizio	Ammortamenti dell'esercizio	Saldo al 31/12/2001
Agos Itafinco	3.677		613	3.064
Carivita	22.825		2.535	20.290
Cassa Risparmio Terni e Narni	20.049		2.110	17.939
Charta		3.044	304	2.740
Po Vita	1.218		128	1.090
Caja de Ahorro Soc.de Bolsa	334	- 113	221	-
Totale	48.103	2.931	5.911	45.123

Variazione della voce 120 del passivo "Differenze negative di consolidamento" e della voce 130 del passivo "Differenze negative di patrimonio netto"

Le differenze negative di consolidamento sono sostanzialmente invariate rispetto all'esercizio precedente, mentre le differenze negative di patrimonio netto si riducono di 2,8 milioni di euro a seguito della cessione delle partecipazioni in Bank Austria Creditanstalt - Praga e in Mediocredito dell'Umbria.

Prospetto delle variazioni delle voci di Patrimonio netto

	Capitale	Sovrap- prezzi emis- sione	Riserva legale	Altre riserve	Fondo rischi bancari generali	Riserve di rivalu- tazione	Diff.ze negative consoli- damento	Utile	Totale patrimonio netto
Patrimonio netto al 31 dicembre 2000 ^(*)	3.014,2	6.044,6	772,9	520,4	110,9	302,2	18,8	1.461,3	12.245,3
Destinazione del risultato consolidato 2000:				904,6				- 904,6	-
- A riserve								- 550,7	- 550,7
- Dividendi								- 6,0	- 6,0
- Ai fondi di beneficenza									
Aumento di capitale	474,8	31,5							506,3
Effetto incorporazione Banca Commerciale Italiana		574,7		440,2		81,1			1.096,0
Giro alla riserva per acquisto azioni proprie		- 2.575,7		2.575,7					-
Altri movimenti:				9,8	- 3,5	2,2	- 2,9		5,6
- Variazione area di consolidamento					- 14,4				- 14,4
- Utilizzo del fondo per rischi bancari generali									
- Variazione riserva differenza cambio per conversione bilanci in valuta				- 39,4					- 39,4
- Altre variazioni				0,8					0,8
Utile dell'esercizio								928,2	928,2
Patrimonio netto al 31 dicembre 2001	3.489,0	4.075,1	772,9	4.412,1	93,0	385,5	15,9	928,2	14.171,7

^(*) Dati ufficiali non riesposti.

Passività subordinate

Nelle pagine seguenti è riportato l'elenco dei prestiti subordinati in essere al 31 dicembre 2001 suddiviso fra strumenti computabili nel patrimonio di base (cosiddetto "tier 1"), strumenti ibridi di patrimonializzazione (cosiddetto "upper tier 2"), subordinati computabili nel patrimonio di vigilanza (cosiddetto "lower tier 2"), e subordinati utilizzabili soltanto per la copertura dei requisiti patrimoniali connessi ai rischi di mercato (cosiddetto "tier 3").

Le clausole di subordinazione prevedono che in caso di scioglimento o liquidazione della società emittente il diritto del sottoscrittore sia subordinato al diritto dei depositanti, correntisti ed altri creditori che non siano subordinati o che abbiano un minor grado di subordinazione.

Emittente Concedente	Tasso di interesse	Step-up	Data di emissione	Data di scadenza	Rimborso anticipato a partire dal	Val.	Importo originario in unità di valuta	Importo in migliaia di euro
BCI US Funding LLC I	8,01% fisso; dal 15 luglio 2008: Libor a tre mesi + 3,25%	si	07-lug-1998	perpetuo	07-lug-2008	Usd	200.000.000	220.368
BCI US Funding LLC II	Euribor a tre mesi + 0,160%; dal 15 luglio 2008: Libor a tre mesi + 2,93%	si	15-lug-1998	perpetuo	15-lug-2008	Eur	550.000.000	550.000
BCI US Funding LLC III	8,25% fisso; dal 15 luglio 2008: Libor a tre mesi + 3,20%	si	15-lug-1998	perpetuo	15-lug-2008	Lgs	120.000.000	197.206
Intesa Preferred LLC I	Libor a tre mesi + 1,75%; dal 1° luglio 2008: Libor + 3,25%	si	30-giu-1998	perpetuo	30-giu-2008	Eur	200.000.000	200.000
Intesa Preferred LLC II	6,40% fisso	no	30-mar-1999	perpetuo	30-mar-2004	Eur	150.000.000	150.000
Intesa Preferred LLC III	6,988%; dal 13 luglio 2011: Euribor a tre mesi + 2,60%	si	12-lug-2001	perpetuo	30-lug-2011	Eur	500.000.000	500.000
Totale Preference Shares								1.817.574
Intesa Bank Overseas	Libor a tre mesi + 0,85%	no	02-gen-1998	02-gen-2008	NO	Usd	500.000.000	540.887
Intesa Bank Overseas	Libor a tre mesi + 0,85%	no	02-gen-1998	02-gen-2008	NO	Lit	200.000.000.000	103.775
Intesa Bank Overseas	Libor a tre mesi + 0,625%	no	10-apr-1998	10-apr-2008	NO	Lit	250.000.000.000	129.719
Intesa Bank Overseas	Libor a tre mesi + 0,625%	no	10-giu-1998	10-giu-2008	NO	Lit	800.000.000.000	404.109
Intesa BCI	5% fisso	no	29-dic-1998	30-dic-2008	NO	Lit	495.000.000.000	222.449
Intesa BCI	Euribor a 6 mesi + 0,70%	no	29-dic-1998	30-dic-2008	NO	Lit	5.000.000.000	2.582
Riadria Banka	Euribor 12 mesi + 0,5%	no	10-dic-1999	15-dic-2005	NO	kuna	30.000.000	3.990
Totale Strumenti ibridi (Upper Tier II)								1.407.511
Banca di Trento e di Bolzano	fino al 15/10/2000: 5,25%, successivamente: 70% tasso swap Euro a 10 anni con un minimo del 4,5%	no	15-ott-1999	15-ott-2006	NO	Eur	25.000.000	25.000
Banca di Trento e di Bolzano	70% tasso swap Euro a 10 anni	no	01-feb-2000	01-feb-2007	NO	Eur	15.000.000	15.000
Banca Popolare FriulAdria	4,70% fisso	no	18-ott-1999	18-ott-2006	NO	Eur	26.000.000	26.000
Banca Popolare FriulAdria	5,30% fisso	no	18-ott-1999	18-ott-2009	NO	Eur	13.000.000	13.000
Banca Popolare FriulAdria	4,70% fisso	no	03-gen-2000	03-gen-2007	NO	Eur	10.000.000	10.000
Banca Popolare FriulAdria	5,15% fisso	no	03-gen-2000	03-gen-2007	NO	Eur	5.000.000	5.000
Banco Wiese Sudameris	9,25% fisso	no	26-giu-2000	26-giu-2010	NO	Usd	60.000.000	68.091
Banco Wiese Sudameris	8,6% fisso	no	22-ott-2001	19-ott-2011	NO	Usd	10.000.000	11.351
Bankhaus LÖbbecke	7,47% fisso	no	05-mag-1993	05-mag-2003		Dem	10.000.000	5.113
Bankhaus LÖbbecke	8,44% fisso	no		preavv. 24 m.		Dem	545.000	279

Emittente Concedente	Tasso di interesse	Step-up	Data di emissione	Data di scadenza	Rimborso anticipato a partire dal	Val.	Importo originario in unità di valuta	Importo in migliaia di euro
Cassa di Risparmio di Parma & Piacenza	1° anno: 4,5%; 2°: 4,6%; 3°: 4,7%; 4°: 4,9%; 5°: 5,1%; 6°: 5,4%; 7°: 5,7%	no	02-nov-1999	02-nov-2006	NO	Eur	50.000.000	50.000
Cassa di Risparmio di Parma & Piacenza	1° anno: 4,8%; 2°: 5,3%; quindi il 70% del tasso swap Euro a 10 anni con un minimo del 4,5%	no	02-nov-1999	02-nov-2006	NO	Eur	50.000.000	50.000
Cassa di Risparmio di Parma & Piacenza	4,6% fisso	no	02-nov-1999	02-nov-2006	NO	Eur	29.100.000	29.100
Cassa di Risparmio di Parma & Piacenza	1° anno: 4,8%; 2°: 5,3%; quindi il 70% del tasso swap Euro a 10 anni con un minimo del 4,5%	no	15-nov-1999	15-nov-2006	NO	Eur	15.500.000	15.500
Cassa di Risparmio di Parma & Piacenza	1° anno: 4,5%; 2°: 4,6%; 3°: 4,7%; 4°: 4,9%; 5°: 5,1%; 6°: 5,4%; 7°: 5,7%	no	15-nov-1999	15-nov-2006	NO	Eur	10.400.000	10.400
Cassa di Risparmio di Parma & Piacenza	1° anno: 4,40%; 2°: 4,55%; 3°: 4,70%; 4°: 4,90%; 5°: 5,10%; 6°: 5,35%; 7°: 5,60%	no	03-gen-2000	03-gen-2007	NO	Eur	26.000.000	26.000
Cassa di Risparmio di Parma & Piacenza	1° anno: 4,90%; 2°: 5,00%; 3°: 5,10%; 4°: 5,20%; 5°: 5,35%; 6°: 5,60%; 7°: 6,00%	no	04-feb-2000	04-feb-2007	NO	Eur	26.000.000	26.000
Intesa BCI	8,25% fisso	no	15-lug-1992	15-lug-2007	NO	Usd	200.000.000	226.938
Intesa BCI	Euribor a 3 mesi + 0,375%	no	01-giu-1995	01-giu-2002	01-dic-1996	Lit	350.000.000.000	36.066
Intesa BCI	Libor a tre mesi + 0,25%	no	01-feb-1996	01-feb-2006	01-feb-2001	Lit	400.000.000.000	204.504
Intesa BCI	Euribor a 3 mesi - 0,25%	no	01-ott-1996	01-ott-2003	01-apr-1998	Lit	300.000.000.000	61.724
Intesa BCI	Libor a tre mesi + 0,20%	no	01-dic-1997	01-dic-2007	01-dic-2002	Lit	800.000.000.000	403.002
Intesa BCI	Euribor a 6 mesi	no	01-gen-1998	01-gen-2005	01-lug-1999	Lit	1.200.000.000.000	490.895
Intesa BCI	Libor a 6 mesi (min 1,75%)	no	01-gen-1998	01-gen-2003	(2) (3)	Lit	246.311.524.800	11.491
Intesa BCI	Libor a 6 mesi (min 1,25%)	no	01-gen-1998	01-gen-2003	(1) (3)	Lit	878.254.800.500	7.023
Intesa BCI	Libor a tre mesi	no	01-feb-1998	01-feb-2008	01-feb-2003	Lit	700.000.000.000	347.890
Intesa BCI	Libor a tre mesi	no	01-giu-1998	01-giu-2008	01-giu-2003	Lit	362.430.000.000	184.558
Intesa BCI	5,15% fisso	no	09-giu-1998	10-giu-2008	NO	Lit	100.000.000.000	51.646
Intesa BCI	1ª ced.: 8%, 2ª e 3ª: 6,375%, le successive: 13,8% meno 2 volte Libor 12 mesi (max 5,3% - min 4,5%)	no	16-giu-1998	17-giu-2013	NO	Lit	500.000.000.000	253.063
Intesa BCI	Premio alla scadenza pari alla variazione media di un paniere di indici e valute con un minimo del 16%	no	30-giu-1998	31-lug-2006	NO	Lit	300.000.000.000	154.937
Intesa BCI	1ª ced.: 8%, 2ª e 3ª: 6,375%, le successive: 13,8% meno 2 volte Libor 12 mesi (max 5,3% - min 4,5%)	no	30-giu-1998	01-lug-2013	NO	Lit	200.000.000.000	103.291
Intesa BCI	4,40% fisso	no	16-nov-1998	17-nov-2008	NO	Lit	300.000.000.000	154.937
Intesa BCI	4,40% fisso	no	09-dic-1998	10-dic-2008	NO	Lit	200.000.000.000	103.291

Emittente Concedente	Tasso di interesse	Step-up	Data di emissione	Data di scadenza	Rimborso anticipato a partire dal	Val.	Importo originario in unità di valuta	Importo in migliaia di euro
Intesa BCI	1 ^a ced.: 8%, 2 ^a : 5% e 3 ^a : 4%, le successive: 70% del tasso swap Euro a 10 anni	no	09-mar-1999	09-mar-2014	NO	Lit	480.000.000.000	247.899
Intesa BCI	1 ^a ced.: 8%, 2 ^a : 5,5% e 3 ^a : 4%, le successive: 65% del tasso swap Euro a 10 anni con un minimo del 4%	no	15-lug-1999	15-lug-2014	NO	Eur	250.000.000	250.000
Intesa BCI	5,30% fisso	no	22-ott-1999	01-gen-2010	NO	Eur	150.000.000	150.000
Intesa BCI	4,70% fisso	no	15-nov-1999	15-nov-2006	NO	Eur	104.000.000	103.998
Intesa BCI	5,10% fisso	no	17-nov-1999	17-nov-2009	NO	Eur	350.000.000	349.929
Intesa BCI	4,90% fisso	no	23-nov-1999	01-gen-2007	NO	Eur	95.000.000	95.000
Intesa BCI	5,20% fisso	no	07-dic-1999	01-gen-2010	NO	Eur	90.000.000	90.000
Intesa BCI	4,40% fisso	no	14-dic-1999	14-dic-2004	NO	Eur	52.000.000	51.910
Intesa BCI	Euribor a 12 mesi + 0,01%	no	29-dic-1999	29-dic-2006	NO	Eur	65.000.000	65.000
Intesa BCI	5,30% fisso	no	21-gen-2000	01-gen-2010	NO	Eur	100.000.000	100.000
Intesa BCI	5,00% fisso	no	25-gen-2000	01-gen-2007	NO	Eur	90.000.000	90.000
Intesa BCI	4,70% fisso	no	11-feb-2000	11-feb-2007	NO	Eur	104.000.000	103.987
Intesa BCI	5,50% fisso	no	16-feb-2000	01-gen-2010	NO	Eur	41.000.000	41.000
Intesa BCI	5,20% fisso	no	18-feb-2000	01-gen-2007	NO	Eur	59.000.000	59.000
Intesa BCI	6,11% fix; dal 23 febbraio 2005 97% tasso Euro Swap Mid 30 anni	no	23-feb-2000	23-feb-2015	NO	Eur	65.000.000	65.000
Intesa BCI	Euribor a 12 mesi + 0,01%	no	23-mar-2000	23-mar-2007	NO	Eur	41.000.000	41.000
Intesa BCI	Euribor a 3 mesi + 0,65%; dall'8 agosto 2005: Euribor a 3 mesi + 1,25%		08-ago-2000	08-ago-2010	08-ago-2005	Eur	150.000.000	150.000
Intesa BCI	4,9% fisso; dal 5 gennaio 2006 Euribor a 12 mesi	no	05-gen-2001	05-gen-2011	05-gen-2006	Eur	33.358.000	33.358
Intesa BCI	1° anno 4,9% fisso; dal 5 gennaio 2002 2,10% * IAPC area Euro con limite minimo del 2,10%	no	05-gen-2001	05-gen-2011	05-gen-2006	Eur	8.904.000	8.904
Intesa BCI	92% tasso Euro Swap Mid 30 anni; mai inferiore alla cedola precedente	no	12-mar-2001	23-feb-2015	NO	Eur	50.000.000	50.000
Intesa BCI	5% fisso	no	09-apr-2001	09-apr-2007	NO	Eur	991.225.000	991.218
Intesa BCI	5,35% fisso	no	09-apr-2001	09-apr-2011	NO	Eur	125.478.000	125.478
IntesaBci Bank Ireland	Cdor - 0,30 % (min 6,875% - max 9,00%)	no	10-nov-1993	10-nov-2003	NO	Cad	100.000.000	71.038
IntesaBci Bank Ireland	Libor - 0,25 % (min 5,375 % - max 8,25 %)	no	30-nov-1993	30-nov-2005	NO	Usd	97.000.000	110.065
IntesaBci Bank Ireland	Libor - 0,125 % (min 5%)	no	18-mar-1994	18-mar-2004	NO	Usd	105.000.000	119.052
IntesaBci Bank Ireland	Libor + 0,50%	no	26-giu-1994	26-giu-2004	NO	Lit	150.000.000.000	77.224
Totale Subordinati computabili (Lower Tier II)								6.821.150
Intesa BCI	Euribor a tre mesi + 0,65%	no	08-nov-1999	08-feb-2002	NO	Eur	500.000.000	495.176
Intesa BCI	Euribor 6 mesi + 0,50%	no	28-apr-2000	30-apr-2003	NO	Eur	200.000.000	199.902
Intesa BCI	5,35% fisso	no	01-dic-2000	01-dic-2003	NO	Eur	200.000.000	197.934
Intesa BCI	5,20% fisso	no	22-dic-2000	22-dic-2003	NO	Eur	100.000.000	100.000

Emittente Concedente	Tasso di interesse	Step-up	Data di emissione	Data di scadenza	Rimborso anticipato a partire dal	Val.	Importo originario in unità di valuta	Importo in migliaia di euro
Intesa BCI	Euribor 6 mesi + 0,53%	no	10-ago-2001	10-ago-2004	NO	Eur	200.000.000	200.000
Intesa BCI	4,00% fisso	no	10-ott-2001	10-ott-2004	NO	Eur	78.771.000	78.771
Intesa BCI	4,20% fisso	no	10-ott-2001	10-ott-2004	NO	Eur	50.000.000	50.000
Intesa BCI	3,75% fisso	no	25-ott-2001	25-ott-2004	NO	Eur	55.079.000	55.079
Intesa BCI	3,80% fisso	no	27-nov-2001	27-nov-2004	NO	Eur	264.387.000	264.387
Totale Subordinati non computabili (Tier III)								1.641.249
Totale								11.687.484

Note: Prestito obbligazionario convertibile: ⁽¹⁾ in azioni ordinarie; ⁽²⁾ in azioni di risparmio dell'emittente.
Periodo di conversione ordinaria: ⁽³⁾ dal 1° al 31 maggio degli anni dal 1998 al 2002.

Quote del Patrimonio di vigilanza impegnate per rischi creditizi e di mercato

Categorie/Valori		
A. Patrimonio di vigilanza		
A1.	Patrimonio di base (tier 1)	14.798.143
A2.	Patrimonio supplementare (tier 2)	7.686.565
A3.	Elementi da dedurre	(1.154.244)
A4.	Patrimonio di vigilanza	21.330.464
B. Requisiti prudenziali di vigilanza		
B1.	Rischi di credito	17.172.312
	<i>di cui:</i>	
	- su attività per cassa	14.493.378
	- su attività non per cassa	2.653.753
	- su contratti derivati	25.181
B2.	Rischi di mercato	2.279.304
	<i>di cui:</i>	
	- rischi del portafoglio non immobilizzato	1.241.214
	<i>rischio generico:</i>	
	titoli di debito	312.789
	titoli di capitale	24.985
	<i>rischio specifico:</i>	
	titoli di debito	637.564
	titoli di capitale	4.965
	rischio di controparte	260.911
	- rischi di cambio	96.060
	- rischi di mercato - modelli interni	913.827
	- rischio di concentrazione	28.203
B2.1	Prestiti subordinati di 3° livello	1.640.285
B3.	Altri requisiti prudenziali	238.265
B4.	Totale requisiti prudenziali	19.689.881
C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza		
C1.	Attività di rischio ponderate	246.123.513
C2.	Patrimonio di base/ Attività di rischio ponderate (percentuale)	6,01
C3.	Patrimonio di vigilanza/ Attività di rischio ponderate (percentuale)	9,33

Il patrimonio di vigilanza, utilizzato per determinare il rapporto percentuale di cui sub C3., include anche i prestiti subordinati di terzo livello.

A seguito di precisazioni fornite dalla Banca d'Italia con lettera del 16 aprile 2002, in merito all'assorbimento patrimoniale dei Warrant Put IntesaBci, i valori dei Rischi di mercato relativi ai "titoli di capitale" ed ai "rischi di mercato - modelli interni" sono stati modificati rispetto alla bozza di bilancio depositata il 2 aprile 2002. Di conseguenza sono stati variati, in particolare, il rapporto "Patrimonio di base/attività di rischio ponderate" (che passa dal 6,22% al 6,01%) ed il rapporto "Patrimonio di vigilanza/attività di rischio ponderate" (che varia dal 9,65% al 9,33%).

Sezione 9 - Altre voci del passivo

9.1 Composizione della voce 50 "Altre passività"

Sottovoci	
Contropartita per rivalutazione delle operazioni "fuori bilancio"	9.918.808
Importi da riconoscere a terzi	3.659.029
Premi contratti di opzione	1.338.856
Debiti relativi ad operazioni in titoli	362.083
Partite in corso di lavorazione	1.206.526
Creditori diversi	1.455.127
Debiti verso fornitori	1.145.868
Partite viaggianti	1.670.720
Debiti verso l'Erario	391.134
Somme da regolare in stanza di compensazione	519.837
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	479.285
Creditori per cedole	268.201
Creditori diversi per operazioni in valuta	38.097
Debiti per riscossione tributi	520.223
Debiti verso enti previdenziali	109.626
Somme da erogare al personale	127.563
Partite varie	3.810.746
Totale	27.021.729

9.2 Composizione della voce 60 "Ratei e risconti passivi"

Ratei passivi - sottovoci	
Differenziali di operazioni "fuori bilancio"	2.304.588
Interessi passivi e oneri assimilati su debiti rappresentati da titoli	898.259
Interessi passivi e oneri assimilati su debiti verso banche	625.673
Interessi passivi e oneri assimilati su debiti verso clientela	182.951
Oneri su riporti e "pronti contro termine" su titoli	130.670
Altri	121.468
Totale	4.263.609

Risconti passivi - sottovoci	
Differenziali di operazioni "fuori bilancio"	242.218
Interessi su portafoglio scontato	181.134
Interessi attivi e proventi assimilati su crediti verso clientela	69.132
Commissioni per impegni di firma	14.035
Altri	125.826
Totale	632.345

9.3 Rettifiche per ratei e risconti passivi

Come già precisato, nel bilancio 2001 non ci si è avvalsi della facoltà di portare, quando ciò sia tecnicamente appropriato, i ratei ed i risconti direttamente in aumento o in diminuzione dei conti del passivo e dell'attivo ai quali essi si riferiscono, con la sola eccezione dei ratei passivi dei certificati di deposito e dei prestiti obbligazionari emessi *zero coupon*.

Sezione 10 - Le garanzie e gli impegni

10.1 Composizione della voce 10 "Garanzie rilasciate"

Sottovoci	
a) Crediti di firma di natura commerciale	24.043.408
- <i>accettazioni</i>	595.266
- <i>avalli e fidejussioni</i>	20.168.187
- <i>aperture di credito</i>	1.861.936
- <i>effetti di smobilizzo e altri crediti ceduti pro-solvendo</i>	1.418.019
b) Crediti di firma di natura finanziaria	8.049.721
- <i>avalli e fidejussioni</i>	7.704.034
- <i>accettazioni</i>	147.686
- <i>altri</i>	198.001
c) Attività costituite in garanzia	1.272
Totale	32.094.401

10.2 Composizione della voce 20 "Impegni"

Sottovoci	
a) Impegni a erogare fondi a utilizzo certo	6.375.748
- <i>titoli da ricevere</i>	3.391.098
- <i>margini su linee di credito irrevocabili concesse</i>	830.197
- <i>finanziamenti e depositi da effettuare con clientela e banche</i>	1.552.247
- <i>altri impegni</i>	602.206
b) Impegni a erogare fondi a utilizzo incerto	58.376.970
- <i>margini su linee di credito irrevocabili concesse</i>	40.294.786
- <i>per vendita opzioni put su titoli</i>	3.046.742
- <i>partecipazione al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi</i>	173.178
- <i>altri impegni</i>	14.862.264
Totale	64.752.718

Tra gli impegni per vendita opzioni put su titoli sono compresi i "Warrant Put Intesa" (euro 2.573 milioni) – emessi in occasione dell'offerta pubblica di scambio di azioni Banca Commerciale Italiana con azioni IntesaBci – esercitabili tra il 1° ed il 15 novembre 2002.

Composizione della voce 30 "Derivati su crediti"

Sottovoci	
a) Vendite di protezione nell'ambito del <i>banking book</i> :	5.781.004
- <i>con scambio di capitali</i>	5.314.163
- <i>senza scambio di capitali</i>	466.841
b) Vendite di protezione nell'ambito del <i>trading book</i> :	38.654.248
- <i>con scambio di capitali</i>	12.724.237
- <i>senza scambio di capitali</i>	25.930.011
Totale	44.435.252

10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti

Titoli in portafoglio a garanzia di operazioni pronti contro termine passive	7.114.388
Titoli a cauzione di servizi di Tesoreria e diversi	516.616
Titoli presso Banca d'Italia a cauzione assegni	303.415
Titoli a garanzia BI-REL	48.523
Titoli a garanzia presso il MIF	3.099
Totale	7.986.041

10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito

a) Banche centrali	442.769
b) Altre banche	1.825.168
Totale	2.267.937

10.5 Operazioni a termine

Categorie di operazioni	Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
1. Compravendite:	9.530.536	83.532.280	-
1.1 Titoli	-	6.983.958	-
- <i>acquisti</i>	-	3.391.098	-
- <i>vendite</i>	-	3.592.860	-
1.2 Valute	9.530.536	76.548.322	-
- <i>valute contro valute</i>	4.528.002	18.367.956	-
- <i>acquisti contro euro</i>	3.417.357	31.132.210	-
- <i>vendite contro euro</i>	1.585.177	27.048.156	-
2. Depositi e finanziamenti:	-	-	6.827.363
- <i>da erogare</i>	-	-	1.552.247
- <i>da ricevere</i>	-	-	5.275.116
3. Contratti derivati:	49.238.383	1.282.075.176	26.032.254
3.1 Con scambio di capitali:	3.935.047	10.701.552	2.874.952
a) titoli	1.480.993	3.097.457	2.874.952
- <i>acquisti</i>	2.912	1.460.247	2.725.306
- <i>vendite</i>	1.478.081	1.637.210	149.646
b) valute	2.454.054	7.604.095	-
- <i>valute contro valute</i>	796.404	750.533	-
- <i>acquisti contro euro</i>	1.096.989	4.222.952	-
- <i>vendite contro euro</i>	560.661	2.630.610	-
c) altri valori	-	-	-
- <i>acquisti</i>	-	-	-
- <i>vendite</i>	-	-	-
3.2 Senza scambio di capitali:	45.303.336	1.271.373.624	23.157.302
a) valute	55.878	5.080.679	-
- <i>valute contro valute</i>	-	16.374	-
- <i>acquisti contro euro</i>	51.500	2.560.827	-
- <i>vendite contro euro</i>	4.378	2.503.478	-
b) altri valori	45.247.458	1.266.292.945	23.157.302
- <i>acquisti</i>	16.719.970	636.795.775	10.832.216
- <i>vendite</i>	28.527.488	629.497.170	12.325.086
Totale	58.768.919	1.365.607.456	32.859.617

Nella sezione 3.2 b) sono inclusi acquisti/vendite di contratti che prevedono lo scambio di tassi indicizzati (cosiddetti *basis swaps*) per 6.262.680 migliaia di euro (operazioni di copertura) e 35.527.200 migliaia di euro (operazioni di negoziazione).

Operazioni originate da contratti tra diverse unità operative

	Unità di copertura		Unità di negoziazione	
	Acquisti	Vendite	Acquisti	Vendite
Compravendite di valute	7.486.269	2.485.079	2.485.079	7.486.269
Contratti derivati con scambio di capitali	601.203	92.214	92.214	601.203
Contratti derivati senza scambio di capitali	44.691.392	51.072.671	51.072.671	44.691.392
Totale	52.778.864	53.649.964	53.649.964	52.778.864

Ripartizione delle operazioni a termine per tipologia di contratti e di rischio

	Tassi di interesse	Cambi	Corsi azionari	Altro	Totale
Contratti di trading negoziati over the counter (OTC):					
Forwards	7.740.844	76.548.322	318.237	-	84.607.403
Swaps	960.595.146	6.134.350	231.659	-	966.961.155
Opzioni comprate	61.675.806	3.960.724	6.872.510	-	72.509.040
Opzioni vendute	83.001.755	1.382.531	2.231.173	-	86.615.459
Contratti di trading quotati su mercati regolamentati:					
Futures comprati	30.881.954	-	4.624	17.758	30.904.336
Futures venduti	47.404.711	-	180.779	-	47.585.490
Opzioni comprate	16.803.846	2.624	996.576	-	17.803.046
Opzioni vendute	12.190.069	-	1.691.416	-	13.881.485
Totale contratti di trading	1.220.294.131	88.028.551	12.526.974	17.758	1.320.867.414
Totale contratti non di trading	48.200.584	13.245.013	3.169.825	6.827.363	71.442.785
Totale	1.268.494.715	101.273.564	15.696.799	6.845.121	1.392.310.199

Capitali di riferimento dei contratti negoziati over the counter (OTC) e relativo valore di mercato

	Tassi di interesse	Cambi	Corsi azionari	Altro	Totale
Capitali di riferimento	1.146.516.753	100.066.395	9.952.871	6.827.363	1.263.363.382
Valori di mercato					
Contratti di trading:					
a) valore di mercato positivo	6.614.742	1.261.189	309.569	-	8.185.500
b) valore di mercato negativo	(6.561.214)	(1.032.149)	(519.329)	-	(8.112.692)
Contratti non di trading:					
a) valore di mercato positivo	384.786	331.094	42.031	-	757.911
b) valore di mercato negativo	(427.707)	(466.919)	(586)	-	(895.212)
Valore di mercato positivo	6.999.528	1.592.283	351.600	-	8.943.411
Valore di mercato negativo	(6.988.921)	(1.499.068)	(519.915)	-	(9.007.904)

Capitali di riferimento dei contratti negoziati *over the counter* (OTC) per vita residua

	Fino a 1 anno	Da 1 a 5 anni	Oltre i 5 anni	Totale
Contratti su tassi di interesse	820.764.909	215.151.195	110.600.649	1.146.516.753
Contratti su tassi di cambio	78.857.637	20.216.639	992.119	100.066.395
Contratti su indici e corsi azionari	1.573.197	6.174.684	2.204.990	9.952.871
Altri contratti	6.827.175	188	-	6.827.363
Totale	908.022.918	241.542.706	113.797.758	1.263.363.382

10.6 Derivati su crediti

	Di negoziazione	Altre operazioni
1. Acquisti di protezione	27.784.529	7.398.453
1.1 Con scambio di capitali	7.253.756	592.290
- Credit default swaps	7.112.011	396.981
- Credit default options	-	-
- Credit linked notes	141.745	195.309
1.2 Senza scambio di capitali	20.530.773	6.806.163
- Credit default swaps	19.335.298	6.487.076
- Credit default options	-	-
- Credit linked notes	42.050	-
- Total return swaps	1.153.425	319.087
- Credit spread swaps	-	-
2. Vendite di protezione	38.654.248	5.781.004
2.1 Con scambio di capitali	12.724.237	5.314.163
- Credit default swaps	12.583.141	4.308.162
- Credit default options	-	141.836
- Credit linked notes	141.096	864.165
2.2 Senza scambio di capitali	25.930.011	466.841
- Credit default swaps	25.909.209	55.464
- Credit default options	-	-
- Credit linked notes	-	389.988
- Total return swaps	-	21.389
- Credit spread swaps	20.802	-
Totale	66.438.777	13.179.457

Capitali di riferimento dei contratti derivati di credito (*trading book*)

Capitali di riferimento	66.438.777
Valori di mercato	(21.471)
Valore di mercato positivo	205.816
Valore di mercato negativo	(227.287)

Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività

11.1 Posizioni di rischio rilevanti

a) Ammontare	15.286.162
b) Numero	4
<i>di cui:</i>	
<i>Rischi per cassa</i>	10.099.628
<i>Rischi non per cassa e fuori bilancio</i>	3.068.404
<i>Margini disponibili su linee di credito</i>	2.118.130

Derivati di credito: distribuzione delle garanzie ricevute per principali categorie di controparte

	Operazioni di negoziazione	Altre operazioni
a) Stati	-	-
b) Altri enti pubblici	-	-
c) Banche	5.476.486	5.590.543
d) Società non finanziarie	19.500	278.896
e) Società finanziarie	22.288.543	1.529.014
f) Famiglie produttrici	-	-
g) Altri operatori	-	-
Totale	27.784.529	7.398.453

11.2 Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori

a) Stati	2.922.774
b) Altri enti pubblici	3.945.598
c) Società non finanziarie	108.771.543
d) Società finanziarie	20.643.556
e) Famiglie produttrici	7.107.692
f) Altri operatori	39.965.220
Totale	183.356.383

11.3 Distribuzione dei crediti verso imprese non finanziarie e famiglie produttrici residenti

a) Altri servizi destinabili alla vendita	18.043.038
b) Servizi del commercio, recuperi e riparazioni	16.029.033
c) Edilizia e opere pubbliche	9.160.983
d) Macchine agricole e industriali	4.335.292
e) Prodotti tessili, cuoio e calzature, abbigliamento	4.130.349
f) Altre branche	38.793.207
Totale	90.491.902

11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

a) Stati	113.141
b) Altri enti pubblici	59.855
c) Banche	3.621.503
d) Società non finanziarie	22.988.910
e) Società finanziarie	2.960.599
f) Famiglie produttrici	772.055
g) Altri operatori	1.578.338
Totale	32.094.401

Derivati di credito: distribuzione delle garanzie rilasciate per categoria di reference entity (banking book)

a) Stati	335.867
b) Altri enti pubblici	-
c) Banche	885.978
d) Società non finanziarie	3.689.126
e) Società finanziarie	870.033
f) Famiglie produttrici	-
g) Altri operatori	-
Totale	5.781.004

11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

Voci / Paesi	Italia	Altri Paesi dell'Unione Europea	Altri Paesi	Totale
1. Attivo				
1.1 crediti verso banche	12.359.808	20.011.450	7.797.429	40.168.687
1.2 crediti verso clientela	139.487.078	15.804.133	28.065.172	183.356.383
1.3 titoli	26.570.019	8.296.446	14.028.554	48.895.019
Totale	178.416.905	44.112.029	49.891.155	272.420.089
2. Passivo				
2.1 debiti verso banche	15.235.565	29.566.362	32.502.464	77.304.391
2.2 debiti verso clientela	81.307.830	10.239.309	20.968.877	112.516.016
2.3 debiti rappresentati da titoli	44.418.397	6.977.989	9.418.127	60.814.513
2.4 altri conti	8.860.334	752.733	2.160.928	11.773.995
Totale	149.822.126	47.536.393	65.050.396	262.408.915
3. Garanzie, impegni e derivati su crediti	59.706.404	24.313.151	57.262.816	141.282.371

11.6 Distribuzione temporale delle attività e delle passività

Voci/Durate residue	Durata determinata							Durata indeterminata	Totale
	A vista	Fino a 3 mesi	Oltre 3 mesi fino a 12 mesi	Oltre 1 anno fino a 5 anni		Oltre 5 anni			
				Tasso fisso	Tasso indicizzato	Tasso fisso	Tasso indicizzato		
1. ATTIVO									
1.1 Titoli del Tesoro rifinanziabili	139.493	854.533	2.285.964	238.511	741.598	923.507	156.927	-	5.340.533
1.2 Crediti verso banche	4.574.650	26.336.271	6.329.252	254.267	1.200.261	4.770	307.117	1.162.099	40.168.687
1.3 Crediti verso clientela	45.592.987	33.382.973	19.755.659	14.820.663	30.849.386	7.043.097	23.167.976	8.743.642	183.356.383
1.4 Obbligazioni e altri titoli di debito	125.318	7.174.424	10.066.406	8.945.101	6.708.911	3.494.667	5.205.007	115.696	41.835.530
1.5 Operazioni "fuori bilancio"	231.680.910	592.165.452	386.801.234	188.020.560	22.240.633	105.817.853	9.012.570	-	1.535.739.212
Totale	282.113.358	659.913.653	425.238.515	212.279.102	61.740.789	117.283.894	37.849.597	10.021.437	1.806.440.345
2. PASSIVO									
2.1 Debiti verso banche	12.375.607	51.482.244	10.992.632	884.068	755.690	663.037	147.724	3.389	77.304.391
2.2 Debiti verso clientela	78.647.655	28.231.805	2.036.512	152.293	896.377	151.433	425.019	1.974.922	112.516.016
2.3 Debiti rappresentati da titoli:									
- obbligazioni	1.185.526	742.109	4.050.839	12.017.310	13.675.172	3.018.249	5.872.049	-	40.561.254
- certificati di deposito	414.952	11.696.651	3.782.256	944.609	353.263	15.323	262.582	-	17.469.636
- altri titoli	1.670.740	1.112.883	-	-	-	-	-	-	2.783.623
2.4 Passività subordinate	124.984	536.456	85.573	2.233.432	1.314.759	3.676.734	3.715.546	-	11.687.484
2.5 Operazioni "fuori bilancio"	219.871.099	612.698.677	371.363.716	201.935.161	18.565.746	102.467.693	9.233.720	-	1.536.135.812
Totale	314.290.563	706.500.825	392.311.528	218.166.873	35.561.007	109.992.469	19.656.640	1.978.311	1.798.458.216

La distribuzione temporale delle attività e delle passività è effettuata in base alla loro durata residua. Nello scaglione "a vista" sono comprese anche le attività e passività con durata residua non superiore a 24 ore. Per questo motivo gli importi dei crediti "a vista" verso banche e dei debiti "a vista" verso banche e clientela non corrispondono al dato di bilancio che tiene conto unicamente della natura contrattuale del rapporto. Le operazioni "fuori bilancio" sono ripartite in funzione della durata residua dei flussi di cassa attesi in entrata e in uscita.

11.7 Attività e passività in valuta

a) Attività	
1. crediti verso banche	13.467.851
2. crediti verso clientela	35.815.311
3. titoli	16.025.846
4. partecipazioni	1.052.298
5. altri conti	551.411
Totale	66.912.717
b) Passività	
1. debiti verso banche	35.349.885
2. debiti verso clientela	22.480.192
3. debiti rappresentati da titoli	14.114.130
4. altri conti	1.568.986
Totale	73.513.193

11.8 Operazioni di cartolarizzazione

Titoli in portafoglio (rivenienti da operazioni di cartolarizzazione)

	Valore di bilancio	Valore di mercato
Immobilizzati:	408.804	409.299
Senior	22.562	22.694
Mezzanine	326.777	327.105
Junior	59.465	59.500
Non immobilizzati:	2.646.621	2.648.050
Senior	1.975.733	1.976.670
Mezzanine	497.354	497.496
Junior	173.534	173.884
Totale	3.055.425	3.057.349
Senior	1.998.295	1.999.364
Mezzanine	824.131	824.601
Junior	232.999	233.384

Suddivisione dei titoli cartolarizzati per tipologia delle attività sottostanti

	Titoli in portafoglio - Valore di bilancio			
	Senior	Mezzanine	Junior	Totale
Finanziamenti	521.682	213.449	153.884	889.015
Crediti fondiari, industriali, ad enti pubblici	468.451			468.451
Carte di credito	24.270	284.183		308.453
Mutui	72.302	177.151	49.526	298.979
Titoli	162.151	65.562	11.352	239.065
Prestiti personali	188.706	15.818		204.524
Immobili	150.232	16.205		166.437
Giochi e scommesse	132.155			132.155
Crediti per interessi	57.057	18.129		75.186
Pacchetti di attività diverse	61.769	5.674	7.705	75.148
Leasing	52.128	14.150		66.278
Contributi INPS	60.605			60.605
Derivati su crediti	17.006	8.561	10.532	36.099
Polizze vita	16.174			16.174
Crediti di firma	10.607	5.249		15.856
Contributi statali	2.000			2.000
Canoni e bollette	1.000			1.000
Totale	1.998.295	824.131	232.999	3.055.425

Suddivisione dei titoli cartolarizzati per qualità delle attività sottostanti

	Titoli in portafoglio - Valore di bilancio			
	Senior	Mezzanine	Junior	Totale
a) Attività sottostanti proprie:	419.481	338.382	114.201	872.064
Sofferenze	184.031	227.691	41.317	453.039
"In bonis"			62.351	62.351
Altre attività	235.450	110.691	10.533	356.674
b) Attività sottostanti di terzi:	1.578.814	485.749	118.798	2.183.361
Sofferenze	71.057	36.814		107.871
"In bonis"	1.144.326	378.159	99.742	1.622.227
Altre attività	363.431	70.776	19.056	453.263
Totale	1.998.295	824.131	232.999	3.055.425

Rettifiche di valore su titoli in portafoglio (rivenienti da operazioni di cartolarizzazione)

Senior	86.025
Mezzanine	24.349
Junior	35.542
Totale	145.916

Riprese di valore su titoli in portafoglio (rivenienti da operazioni di cartolarizzazione)

Senior	7
Mezzanine	-
Junior	-
Totale	7

Interessenze in società veicolo

Denominazione	Sede	Quota
IntesaBci Sec	Milano	60%
IntesaBci Sec NPL	Milano	60%
Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora	Lima	100%
Augusto	Milano	5%
Colombo	Milano	5%
Diocleziano	Milano	5%

Attività di servicer - Incassi dell'anno

Servicer	Società veicolo	Attività cartolarizzate	
Banco Sudameris Argentina	Crédito Imperial - Fidens I	Mutui ipotecari	1.712
Banco Sudameris Argentina	Crédito Imperial - Fidens II	Mutui ipotecari	1.511
Banco Sudameris Argentina	Inversiones y Representaciones - Irsa I	Mutui ipotecari	506
Banco Wiese Sudameris	Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora - BWS1	Pacchetto di attività diverse	46.183
Banco Wiese Sudameris	Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora - BWS2	Pacchetto di attività diverse	12.897
Banco Sudameris Brasil	Caligola do Brasil Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	Crediti	519
Banco America do Sul	Caligola do Brasil Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	Crediti	1.020
Banco America do Sul	Nerone do Brasil Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros	Crediti	431
IntesaBci	Intesa Sec	Mutui performing	119.260
Intesa Gestione Crediti	Intesa Sec NPL	Mutui non performing	58.885
Totale			242.924

Nel 2001 sono state originate cartolarizzazioni solo da parte della Capogruppo. Le relative informazioni vengono fornite nella Nota integrativa individuale.

Sezione 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi

12.1 Negoziazione di titoli

a) Acquisti	80.190.274
1. regolati	45.981.679
2. non regolati	3.567.030
3. strumenti finanziari derivati	30.641.565
b) Vendite	77.760.399
1. regolate	44.050.005
2. non regolate	2.717.606
3. strumenti finanziari derivati	30.992.788

12.2 Gestioni patrimoniali

Gestioni patrimoniali	60.116.919
-----------------------	------------

12.3 Custodia e amministrazione di titoli

a) Titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	408.438.388
b) Titoli di terzi depositati presso terzi	310.262.256
c) Titoli di proprietà depositati presso terzi	24.799.153

12.4 Incasso di crediti per conto di terzi: rettifiche dare e avere

a) Rettifiche "dare"	27.203.970
1. conti correnti	474.634
2. portafoglio	17.994.966
3. cassa	1.010.367
4. altri conti	7.724.003
b) Rettifiche "avere"	27.572.856
1. conti correnti	775.955
2. cedenti effetti e documenti	26.726.723
3. altri conti	70.178

12.5 Altre operazioni

Quote di compartecipazione di altre banche in operazioni in pool:	17.091.500
- per cassa	13.569.522
- di firma	3.521.978
Raccolta fondi effettuata per conto di altri soggetti	77.312.415
Attività esattoriali:	47.068.274
- deleghe passive ricevute da altri concessionari	13.784.893
- ruoli ricevuti e non ancora incassati	33.283.381

12.6 Informazioni sulle operazioni di cartolarizzazione facenti capo alle società veicolo del Gruppo

I prospetti che seguono forniscono informazioni riassuntive sulle attività cartolarizzate e sui titoli emessi dalle società veicolo IntesaBci Sec, IntesaBci Sec Npl e Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora, controllate dal Gruppo IntesaBci.

IntesaBci Sec

Cartolarizzazione mutui performing

(migliaia di euro)

A. Attività cartolarizzate		387.827
A1) Crediti		378.773
Capitale residuo	378.212	
Crediti scaduti	550	
Crediti per interessi di mora	11	
A2) Titoli		
A3) Altre attività		9.054
Ratei attivi su IRS	7.746	
Altri ratei attivi	1.307	
Crediti diversi	1	
B. Impiego delle disponibilità rivenienti dalla gestione dei crediti		149.339
B1) Titoli di debito		-
B2) Titoli di capitale		-
B3) Liquidità		17.538
B4) Liquidità investita		131.801
C. Titoli emessi		513.234
C1) Titoli di categoria A1		270.500
C2) Titoli di categoria A2		205.000
C3) Titoli di categoria B		29.500
C4) Titoli di categoria C		8.234
D. Finanziamenti ricevuti		-
E. Altre passività		21.250
E1) Debiti per prestazioni di servizi		456
E2) Debiti verso clientela		4
E5) Ratei passivi per interessi su titoli emessi		9.333
E6) Ratei passivi su IRS		8.759
E7) Altri ratei passivi		162
E8) Fondi rischi interessi di mora		11
E9) Fondo "additional return"		2.525
F. Interessi passivi su titoli emessi		24.932
G. Commissioni e provvigioni a carico dell'operazione		816
G1) per il servizio di servicing		596
G2) per altri servizi		220
H. Altri oneri		30.170
H1) Interessi passivi		25.209
H2) Altri oneri		283
H3) Accantonamento fondo rischi interessi di mora		11
H4) Accantonamento "additional return"		4.667
I. Interessi generati dalle attività cartolarizzate		29.459
L. Altri ricavi		26.653
L1) interessi attivi		26.401
L2) ricavi per penali estinzioni anticipate e altri		246
L3) altri ricavi		6

IntesaBci Sec Npl

Cartolarizzazione mutui non performing

(migliaia di euro)

A. Attività cartolarizzate		477.869
A1) Crediti		467.391
Capitale residuo	128.086	
Crediti scaduti	283.715	
Crediti per interessi di mora	55.590	
A2) Titoli		
A3) Altre attività		10.478
Altri ratei attivi	11	
Premio Cap	10.467	
B. Impiego delle disponibilità rivenienti dalla gestione dei crediti		60.251
B1) Titoli di debito		-
B2) Titoli di capitale		-
B3) Liquidità		60.251
B4) Liquidità investita		-
C. Titoli emessi		525.028
C1) Titoli di categoria A1		274.000
C2) Titoli di categoria B		72.000
C3) Titoli di categoria C		20.000
C4) Titoli di categoria D		117.711
C5) Titoli di categoria E		41.317
D. Finanziamenti ricevuti		-
E. Altre passività		30.839
E1) Debiti per prestazioni di servizi		10.789
E2) Debiti verso clientela		21
E3) Ratei passivi per interessi su titoli emessi		17.462
E4) Altri ratei passivi		144
E5) Premio Floor		2.423
F. Interessi passivi su titoli emessi		17.462
G. Commissioni e provvigioni a carico dell'operazione		9.474
G1) per il servizio di servicing		9.253
G2) per altri servizi		221
H. Altri oneri		43.725
H1) Interessi passivi		
H2) Commissioni di collocamento titoli		271
H3) Altri oneri		3.590
H4) Perdite su crediti interessi di mora		4.769
H5) Perdite su crediti		
H6) Previsione di perdita su crediti		35.095
I. Interessi generati dalle attività cartolarizzate		40.565
L. Altri ricavi		12.350
L1) Interessi attivi		503
L2) Recupero spese legali		772
L3) Riprese di valore		10.943
L4) Altri ricavi		132

Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora S.A.

Cartolarizzazione pacchetto di attività diverse Banco Wiese Sudameris 1

(migliaia di euro)

A. Attività cartolarizzate		606.604
A1) Crediti	514.149	
A2) Titoli	685	
A3) Immobili	70.783	
A4) Altre attività	20.987	
B. Impiego delle disponibilità rivenienti dalla gestione dei crediti		20.481
B1) Titoli di debito	-	
B2) Titoli di capitale	-	
B3) Cassa e banche	8.201	
B4) Altre attività	12.280	
C. Titoli emessi		803.127
<i>di cui tranche equity</i>		<i>240.693</i>
D. Finanziamenti ricevuti		5.193
D1) Debiti verso banche	5.193	
E. Altre passività		58.027
E1) Ratei passivi	36.492	
E2) Altre passività	21.535	
F. Interessi passivi su titoli emessi		32.039
G. Commissioni e provvigioni a carico dell'operazione		-
G1) per il servizio di servicing	-	
G2) per altri servizi	-	
H. Altri oneri		572.713
H1) Rettifiche di valore su crediti	285.303	
H2) Altri oneri da attività cartolarizzate	151.062	
H3) Perdite da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	96.241	
H4) Oneri straordinari	28.514	
H5) Perdite da cessione di attività cartolarizzate	10.577	
H6) Imposte e tasse	824	
H7) Oneri finanziari	170	
H8) Servizi prestati da terzi	22	
I. Interessi generati dalle attività cartolarizzate		277.092
L. Altri ricavi		303.557
L1) Proventi da attività cartolarizzate	147.938	
L2) Profitti da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	104.377	
L3) Proventi straordinari	40.998	
L4) Ricavi da cessione di attività cartolarizzate	9.545	
L5) Proventi finanziari	699	

Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora S.A.

Cartolarizzazione pacchetto di attività diverse Banco Wiese Sudameris 2

(migliaia di euro)

A. Attività cartolarizzate		133.395
A1) Crediti	122.475	
A2) Titoli	6.612	
A3) Immobili	4.308	
B. Impiego delle disponibilità rivenienti dalla gestione dei crediti		-
C. Titoli emessi		484.587
<i>di cui tranche equity</i>		<i>385.574</i>
D. Finanziamenti ricevuti		-
E. Altre passività		20.113
E1) Debiti verso banche	19.574	
E2) Altre passività	539	
F. Interessi passivi su titoli emessi		11.888
G. Commissioni e provvigioni a carico dell'operazione		-
G1) per il servizio di servicing	-	
G2) per altri servizi	-	
H. Altri oneri		376.275
H1) Rettifiche di valore su crediti	286.874	
H2) Perdite da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	69.958	
H3) Altri oneri da attività cartolarizzate	16.507	
H4) Perdite da cessione di attività cartolarizzate	1.804	
H5) Oneri straordinari	870	
H6) Imposte e tasse	144	
H7) Oneri finanziari	113	
H8) Servizi prestati da terzi	5	
I. Interessi generati dalle attività cartolarizzate		281.061
L. Altri ricavi		84.497
L1) Profitti da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	75.949	
L2) Proventi straordinari	8.548	

Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora S.A.

Cartolarizzazione terreni Los Portales

(migliaia di euro)

A. Attività cartolarizzate		17.397
A1) Crediti	-	
A2) Titoli	-	
A3) Terreni	17.397	
B. Impiego delle disponibilità rivenienti dalla gestione dei crediti		-
C. Titoli emessi		17.295
<i>di cui tranche equity</i>		<i>5.574</i>
D. Finanziamenti ricevuti		-
E. Altre passività		134
E1) Ratei passivi	134	
F. Interessi passivi su titoli emessi		251
G. Commissioni e provvigioni a carico dell'operazione		-
H. Altri oneri		70
I. Interessi generati dalle attività cartolarizzate		-
L. Altri ricavi		289

Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora S.A. Cartolarizzazione azioni Textil San Cristobal 1

	(migliaia di euro)
A. Attività cartolarizzate	19.622
A1) Crediti	-
A2) Titoli	19.622
A3) Altre attività	-
B. Impiego delle disponibilità rivenienti dalla gestione dei crediti	-
C. Titoli emessi	19.650
<i>di cui tranche equity</i>	<i>19.650</i>
D. Finanziamenti ricevuti	-
E. Altre passività	-
F. Interessi passivi su titoli emessi	-
G. Commissioni e provvigioni a carico dell'operazione	-
H. Altri oneri	2.291
H1) Perdite da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	2.291
I. Interessi generati dalle attività cartolarizzate	-
L. Altri ricavi	2.366
L1) Profitti da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	2.286
L2) Proventi straordinari	80

Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora S.A. Cartolarizzazione azioni Textil San Cristobal 2

	(migliaia di euro)
A. Attività cartolarizzate	1.352
A1) Crediti	-
A2) Titoli	1.352
A3) Altre attività	-
B. Impiego delle disponibilità rivenienti dalla gestione dei crediti	-
C. Titoli emessi	1.354
<i>di cui tranche equity</i>	<i>1.354</i>
D. Finanziamenti ricevuti	-
E. Altre passività	-
F. Interessi passivi su titoli emessi	-
G. Commissioni e provvigioni a carico dell'operazione	-
H. Altri oneri	163
H1) Perdite da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	163
I. Interessi generati dalle attività cartolarizzate	-
L. Altri ricavi	161
L1) Profitti da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	161

Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora S.A. Cartolarizzazione immobili Promotora Laser de Inmuebles

(migliaia di euro)

A. Attività cartolarizzate		10.396
A1) Crediti	-	
A2) Titoli	-	
A3) Immobili	10.396	
B. Impiego delle disponibilità rivenienti dalla gestione dei crediti		-
C. Titoli emessi		10.409
<i>di cui tranche equity</i>		<i>10.409</i>
D. Finanziamenti ricevuti		-
E. Altre passività		-
F. Interessi passivi su titoli emessi		-
G. Commissioni e provvigioni a carico dell'operazione		-
H. Altri oneri		12
H1) Perdite da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	12	
I. Interessi generati dalle attività cartolarizzate		-
L. Altri ricavi		-

Wiese Sudameris Sociedad Titulizadora S.A. Cartolarizzazione crediti Administradora Jockey Plaza Shopping Center

(migliaia di euro)

A. Attività cartolarizzate		12.746
A1) Crediti	12.746	
A2) Titoli	-	
A3) Altre attività	-	
B. Impiego delle disponibilità rivenienti dalla gestione dei crediti		150
B1) Titoli di debito	-	
B2) Titoli di capitale	-	
B3) Cassa e banche	150	
C. Titoli emessi		12.714
<i>di cui tranche equity</i>		<i>6.861</i>
D. Finanziamenti ricevuti		-
E. Altre passività		58
F. Interessi passivi su titoli emessi		119
G. Commissioni e provvigioni a carico dell'operazione		7
G1) per il servizio di servicing	7	
G2) per altri servizi	-	
H. Altri oneri		222
H1) Perdite da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	179	
H2) Imposte e tasse	42	
H3) Oneri diversi di gestione	1	
I. Interessi generati dalle attività cartolarizzate		311
L. Altri ricavi		160
L1) Profitti da operazioni finanziarie - Differenze di cambio	160	
L2) Proventi straordinari	-	

PARTE C: INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO ⁽¹⁾

Sezione 1 - Gli interessi

1.1 Composizione della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"

	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
a) su crediti verso banche	2.336.584	2.562.415	- 225.831	- 8,8
<i>di cui:</i>				
– su crediti verso banche centrali	121.759	116.700	5.059	4,3
b) su crediti verso clientela	11.882.774	11.136.617	746.157	6,7
<i>di cui:</i>				
– su crediti con fondi di terzi in amministrazione	83	193	- 110	- 57,0
c) su titoli di debito	3.051.752	3.276.521	- 224.769	- 6,9
d) altri interessi attivi	32.156	29.945	2.211	7,4
Totale voce 10 Conto economico	17.303.266	17.005.498	297.768	1,8

1.2 Composizione della voce 20 "Interessi passivi e oneri assimilati"

	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
a) su debiti verso banche	4.481.782	5.095.245	- 613.463	- 12,0
b) su debiti verso clientela	2.891.833	2.758.105	133.728	4,8
c) su debiti rappresentati da titoli ^(*)	3.030.294	2.960.547	69.747	2,4
<i>di cui:</i>				
– su certificati di deposito	1.086.277	1.156.015	- 69.738	- 6,0
d) su fondi di terzi in amministrazione	1.317	663	654	98,6
e) su passività subordinate	610.339	519.620	90.719	17,5
f) saldo negativo dei differenziali su operazioni "di copertura"	394.139	149.248	244.891	164,1
Totale voce 20 Conto economico	11.409.704	11.483.428	- 73.724	- 0,6
Importi riclassificati nella voce 30 per correlazioni con componenti economicamente connesse	- 104.521	- 110.072	- 5.551	- 5,0
Totale voce 20 Conto economico riclassificato	11.305.183	11.373.356	- 68.173	- 0,6

⁽¹⁾ I dati relativi all'esercizio 2000 sono stati riclassificati per omogeneità di confronto.

^(*) Il dato non include la componente subordinata, indicata a parte.

1.3 Dettaglio della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"

	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
a) su attività in valuta	5.341.407	6.894.369	- 1.552.962	- 22,5

1.4 Dettaglio della voce 20 "Interessi passivi e oneri assimilati"

	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
b) su passività in valuta	4.581.729	6.449.711	- 1.867.982	- 29,0

Composizione della voce 30 "Dividendi e altri proventi"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
a) su azioni, quote e altri titoli di capitale	459.405	320.063	139.342	43,5
b) su partecipazioni	156.579	840.163	- 683.584	- 81,4
c) su partecipazioni in imprese del Gruppo	437.590	2.057	435.533	
Totale voce 30 Conto economico	1.053.574	1.162.283	- 108.709	- 9,4
Dividendi su azioni connessi con operazioni finanziarie	- 212.090	- 45.012	167.078	371,2
Differenziali su operazioni di copertura economicamente connessi con ricavi da "dividendi" su azioni di <i>trading</i>	- 104.521	- 110.072	- 5.551	- 5,0
Totale voce 30 Conto economico riclassificato	736.963	1.007.199	- 270.236	- 26,8

Sezione 2 - Le commissioni

2.1 Composizione della voce 40 "Commissioni attive"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
a) Garanzie rilasciate	205.118	185.519	19.599	10,6
b) Derivati su crediti	18.993	9.131	9.862	108,0
c) Servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	1.974.821	2.565.883	- 591.062	- 23,0
1. negoziazione di titoli	98.740	241.893	- 143.153	- 59,2
2. negoziazione di valute	80.129	91.122	- 10.993	- 12,1
3. gestioni patrimoniali:	1.330.443	1.628.496	- 298.053	- 18,3
3.1 individuali	224.580	307.361	- 82.781	- 26,9
3.2 collettive	1.105.863	1.321.135	- 215.272	- 16,3
4. custodia e amministrazione di titoli	81.944	75.913	6.031	7,9
5. banca depositaria	84.349	85.423	- 1.074	- 1,3
6. collocamento di titoli	93.118	132.621	- 39.503	- 29,8
7. raccolta di ordini	76.582	143.035	- 66.453	- 46,5
8. attività di consulenza	12.692	41.253	- 28.561	- 69,2
9. distribuzione di servizi di terzi:	116.824	126.127	- 9.303	- 7,4
9.1 gestioni patrimoniali:	10.386	24.026	- 13.640	- 56,8
a) individuali	5.148	19.701	- 14.553	- 73,9
b) collettive	5.238	4.325	913	21,1
9.2 prodotti assicurativi	101.918	94.430	7.488	7,9
9.3 altri prodotti	4.520	7.671	- 3.151	- 41,1
d) Servizio di incasso e pagamento	360.062	348.939	11.123	3,2
e) Servizi di <i>servicing</i> per operazioni di cartolarizzazione	9.796	306	9.490	
f) Esercizio di esattorie e ricevitorie	244.781	236.201	8.580	3,6
g) Altri servizi:	1.576.149	1.477.564	98.585	6,7
- provvigioni su conti correnti attivi e passivi	782.866	697.996	84.870	12,2
- operazioni a medio e lungo termine e project financing	37.549	42.483	- 4.934	- 11,6
- provvigioni di collocamento carte di credito e servizio Bancomat	281.295	271.289	10.006	3,7
- commissioni per factoring	74.264	71.975	2.289	3,2
- altre commissioni attive	400.175	393.821	6.354	1,6
Totale	4.389.720	4.823.543	- 433.823	- 9,0

2.2 Composizione della voce 40 "Canali distributivi dei prodotti e servizi"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
a) presso propri sportelli	1.514.416	1.856.330	- 341.914	- 18,4
1. gestioni patrimoniali	1.330.443	1.628.496	- 298.053	- 18,3
2. collocamento di titoli	91.928	131.778	- 39.850	- 30,2
3. servizi e prodotti di terzi	92.045	96.056	- 4.011	- 4,2
b) offerta fuori sede	25.969	30.914	- 4.945	- 16,0
1. gestioni patrimoniali	-	-	-	-
2. collocamento di titoli	1.190	843	347	41,2
3. servizi e prodotti di terzi	24.779	30.071	- 5.292	- 17,6
Totale	1.540.385	1.887.244	- 346.859	- 18,4

2.3 Composizione della voce 50 "Commissioni passive"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
a) Garanzie ricevute	6.582	11.828	- 5.246	- 44,4
b) Derivati su crediti	26.585	16.009	10.576	66,1
c) Servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	282.193	383.044	- 100.851	- 26,3
1. negoziazione di titoli	31.729	37.703	- 5.974	- 15,8
2. negoziazione di valute	8.406	9.487	- 1.081	- 11,4
3. gestioni patrimoniali	10.161	45.800	- 35.639	- 77,8
3.1 portafoglio proprio	-	-	-	-
3.2 portafoglio di terzi	10.161	45.800	- 35.639	- 77,8
4. custodia e amministrazione di titoli	24.054	26.057	- 2.003	- 7,7
5. collocamento di titoli	12.953	38.853	- 25.900	- 66,7
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi	194.890	225.144	- 30.254	- 13,4
d) Servizi di incasso e pagamento	103.368	97.104	6.264	6,5
e) Altri servizi:	240.364	188.667	51.697	27,4
- Provvigioni collocamento prodotti	3.598	1.531	2.067	135,0
- Servizi diversi ricevuti da banche	40.031	33.001	7.030	21,3
- Servizi esattoriali	5.569	12.511	- 6.942	- 55,5
- Commissioni circuiti internazionali, bancomat e carte di credito	63.848	57.961	5.887	10,2
- Altre operazioni	127.318	83.663	43.655	52,2
Totale	659.092	696.652	- 37.560	- 5,4

Sezione 3 - I profitti e le perdite da operazioni finanziarie

3.1 Composizione della voce 60 "Profitti/perdite da operazioni finanziarie"

Voci/Operazioni	2001			Totale
	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni	
a.1 Rivalutazioni	166.844	-	1.133.505	1.300.349
a.2 Svalutazioni	(718.834)	-	(1.240.508)	(1.959.342)
b. Altri profitti/perdite	282.702	222.409	115.592	620.703
Totale voce 60 conto economico	(269.288)	222.409	8.589	(38.290)
Dividendi su azioni connessi con operazioni finanziarie	212.090	-	-	212.090
Riclassifica utile su titoli (per giro a voce 120)	(56.755)	-	-	(56.755)
Totale voce 60 conto economico riclassificato	(113.953)	222.409	8.589	117.045
1. Titoli di Stato	64.846			
2. Altri titoli di debito	(13.260)			
3. Titoli di capitale	(174.979)			
4. Contratti derivati su titoli	9.440			
Totale	(113.953)			

Voci/Operazioni	2000			Totale
	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni	
a.1 Rivalutazioni	375.533	-	781.038	1.156.571
a.2 Svalutazioni	(470.340)	-	(853.054)	(1.323.394)
b. Altri profitti/perdite	94.153	254.458	(33.547)	315.064
Totale voce 60 conto economico	(654)	254.458	(105.563)	148.241
Dividendi su azioni connesse con operazioni finanziarie	45.012	-	-	45.012
Totale voce 60 conto economico riclassificato	44.358	254.458	(105.563)	193.253
1. Titoli di Stato	(43.962)			
2. Altri titoli di debito	(72.627)			
3. Titoli di capitale	102.701			
4. Contratti derivati su titoli	58.246			
Totale	44.358			

Sezione 4 - Le spese amministrative

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

Categoria	2001	2000	Variazioni
a) dirigenti	986	794	192
b) quadri direttivi di 3° e 4° livello	13.195	13.053	142
c) restante personale	56.837	58.891	(2.054)
Totale	71.018	72.738	(1.720)

Numero dei dipendenti per categoria (dati puntuali al 31 dicembre)

Categoria	2001	2000	Variazioni
a) dirigenti	1.005	966	39
b) quadri direttivi di 3° e 4° livello	13.575	12.814	761
c) restante personale	55.602	58.072	(2.470)
Totale	70.182	71.852	(1.670)

Composizione della voce 80 "Spese amministrative"

b) Altre spese amministrative

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Spese addestramento e rimborsi al personale	77.305	74.192	3.113	4,2
Spese legali	118.359	155.905	- 37.546	- 24,1
Spese consulenze professionali	218.109	186.959	31.150	16,7
Servizi informatici, elaborazione e trattamento dati	272.414	220.167	52.247	23,7
Gestione archivi e trattamento documenti	18.895	18.884	11	0,1
Locazione immobili e spese condominiali	222.271	223.134	- 863	- 0,4
Locazione altre immobilizzazioni materiali	59.486	61.070	- 1.584	- 2,6
Servizi di trasporto	67.566	68.881	- 1.315	- 1,9
Servizi postali, telegrafici e di recapito	143.669	132.191	11.478	8,7
Spese telefoniche, teletrasmissione e trasmissione dati	118.893	120.592	- 1.699	- 1,4
Illuminazione, riscaldamento e condizionamento	73.258	77.252	- 3.994	- 5,2
Servizi di pulizia	51.617	51.324	293	0,6
Spese per informazioni e visure	42.553	37.243	5.310	14,3
Servizi di vigilanza	59.974	59.622	352	0,6
Spese di pubblicità, promozionali e di rappresentanza	127.091	147.082	- 19.991	- 13,6
Premi di assicurazione	54.024	54.720	- 696	- 1,3
Spese di manutenzione	142.190	147.020	- 4.830	- 3,3
Stampati, cancelleria e materiali di consumo	71.121	74.097	- 2.976	- 4,0
Imposte indirette e tasse	421.556	430.855	- 9.299	- 2,2
Rimborso costi a società del Gruppo	4.813	11.920	- 7.107	- 59,6
Spese diverse	246.408	239.042	7.366	3,1
Totale voce 80 b) Conto economico	2.611.572	2.592.152	19.420	0,7
Addebito ai fondi di quiescenza e per obblighi simili	- 2.745	- 642	2.103	327,6
Totale voce 80 b) Conto economico riclassificato	2.608.827	2.591.510	17.317	0,7

Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

Composizione della voce 90

“Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali” (*)

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Ammortamenti di immobilizzazioni materiali	386.768	347.973	38.795	11,1
Ammortamenti di immobilizzazioni immateriali	350.584	343.990	6.594	1,9
Totale come da conto economico riclassificato	737.352	691.963	45.389	6,6
Ammortamenti di differenze positive di consolidamento e di patrimonio netto	178.828	93.566	85.262	91,1
Totale	916.180	785.529	130.651	16,6

Composizione della voce 100 “Accantonamenti per rischi ed oneri”

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Cause passive e revocatorie	199.476	136.416	63.060	46,2
Rischio di controparte contratti derivati	26.450	3.099	23.351	753,5
Accantonamenti per rettifica interessi	3.071	21.810	- 18.739	- 85,9
Accantonamento su partecipazioni	213.309	15.494	197.815	
Accantonamenti per imposte in contestazione	28.160	57.159	- 28.999	- 50,7
Operazioni a premio	20.900	-	20.900	
Impegni verso il fondo pensione BCI	16.527	-	16.527	
Altri oneri futuri	68.240	90.216	- 21.976	- 24,4
Totale	576.133	324.194	251.939	77,7

5.1 Composizione della voce 120

“Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni”

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
a) Rettifiche di valore su crediti	3.098.943	1.727.371	1.371.572	79,4
<i>di cui:</i>				
- <i>rettifiche forfettarie per rischio Paese</i>	<i>78.320</i>	<i>57.365</i>	<i>20.955</i>	<i>36,5</i>
- <i>altre rettifiche forfettarie</i>	<i>289.441</i>	<i>311.416</i>	<i>- 21.975</i>	<i>- 7,1</i>
b) Accantonamenti per garanzie e impegni:	115.344	84.024	31.320	37,3
- <i>rettifiche analitiche</i>	<i>56.382</i>	<i>25.342</i>	<i>31.040</i>	
- <i>rettifiche forfettarie per rischio Paese</i>	<i>1.981</i>	<i>47.165</i>	<i>- 45.184</i>	<i>- 95,8</i>
- <i>altre rettifiche forfettarie</i>	<i>56.981</i>	<i>11.517</i>	<i>45.464</i>	
Totale voce 120 Conto economico	3.214.287	1.811.395	1.402.892	77,4
Riclassifica utile su titoli (per giro da voce 60)	(56.755)		(56.755)	
Totale voce 120 Conto economico riclassificato	3.157.532	1.811.395	1.346.137	74,3

(*) Comprensivo delle rettifiche di valore sulle differenze positive di consolidamento e di patrimonio netto.

Composizione della voce 130 "Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Crediti	537.467	490.676	46.791	9,5
Accantonamenti per garanzie e impegni	29.138	25.424	3.714	14,6
Totale	566.605	516.100	50.505	9,8

Composizione della voce 140 "Accantonamenti ai fondi rischi su crediti"

Quota accantonata nell'anno	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Capitale	1.320	2.054	- 734	- 35,7
Interessi di mora	32.606	50.837	- 18.231	- 35,9
Totale	33.926	52.891	- 18.965	- 35,9

Composizione della voce 150 "Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Partecipazioni	89.273	38.579	50.694	
Titoli immobilizzati	14.915	3.002	11.913	
Totale	104.188	41.581	62.607	

Composizione della voce 160 "Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Partecipazioni	1.550	27.957	- 26.407	- 94,5
Titoli immobilizzati	9.069	5.527	3.542	64,1
Totale	10.619	33.484	- 22.865	- 68,3

Sezione 6 - Altre voci del conto economico

6.1 Composizione della voce 70 "Altri proventi di gestione"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Attività di "Merchant Banking"	36.454	23.594	12.860	54,5
Plusvalenze da alienazione beni dati in leasing	72.956	70.247	2.709	3,9
Affitti attivi e recupero spese	27.685	23.858	3.827	16,0
Recupero costo personale distaccato	11.430	10.697	733	6,9
Recupero imposte e tasse	237.645	242.347	- 4.702	- 1,9
Recupero spese legali	31.561	51.610	- 20.049	- 38,8
Fissazione indici su prestiti obbligazionari e certificati di deposito	49.534	114.465	- 64.931	- 56,7
Recupero costi di assicurazione	11.318	10.950	368	3,4
Recupero spese diverse	25.307	35.731	- 10.424	- 29,2
Correzione monetaria	11.540	7.914	3.626	45,8
Proventi di gestione diversi	120.510	187.460	- 66.950	- 35,7
Totale	635.940	778.873	- 142.933	- 18,4

6.2 Composizione della voce 110 "Altri oneri di gestione"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Oneri connessi a contratti di leasing	25.466	19.843	5.623	28,3
Fissazione indici su prestiti obbligazionari e certificati di deposito	49.423	113.737	- 64.314	- 56,5
Correzione monetaria	1.588	17.577	- 15.989	- 91,0
Oneri di gestione diversi	95.505	118.659	- 23.154	- 19,5
Totale	171.982	269.816	- 97.834	- 36,3

6.3 Composizione della voce 190 "Proventi straordinari"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Sopravvenienze attive e insussistenze del passivo	193.034	267.125	- 74.091	- 27,7
- <i>Assegni circolari prescritti</i>	5.821	2.883	2.938	101,9
- <i>Rettifica su altre partite di esercizi precedenti</i>	18.190	47.156	- 28.966	- 61,4
- <i>Rettifiche competenze</i>	22.205	22.254	- 49	- 0,2
- <i>Riconferimento fondo rischi su crediti</i>	36.136	49.111	- 12.975	- 26,4
- <i>Altre causali</i>	110.682	145.721	- 35.039	- 24,0
Utili da realizzo di titoli immobilizzati	2.906	29.243	- 26.337	- 90,1
Utili da realizzo di partecipazioni	1.321.618	295.264	1.026.354	
Utili da realizzo di altri beni	61.663	47.702	13.961	29,3
Contabilizzazione di maggiori valori relativi alla scissione Fonspa	81.931	-	81.931	
Riconferimento fondi eccedenti	17.531	55.749	- 38.218	- 68,6
Prestazioni infragruppo capitalizzate	25.373	12.573	12.800	101,8
Proventi netti da cessione sportelli	565.908	-	565.908	
Imposte anticipate sorte in precedenti esercizi	82.083	42.586	39.497	
Utili delle società valutate al patrimonio netto e cedute	-	48.611	- 48.611	
Totale	2.352.047	798.853	1.553.194	

6.4 Composizione della voce 200 "Oneri straordinari"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo	242.792	278.448	- 35.656	- 12,8
- Rettifica competenze e commissioni pregresse	19.343	42.369	- 23.026	- 54,3
- Retrocessione dividendo Banca Carime	13.598	-	13.598	
- Rettifica su altre partite esercizi precedenti	18.492	68.801	- 50.309	
- Competenze pregresse del personale	3.592	211	3.381	
- Contributi previdenziali pregressi	2.455	227	2.228	
- Furti e rapine	10.284	8.093	2.191	27,1
- Altre causali	175.028	158.747	16.281	10,3
Perdite da realizzi di altri beni	11.684	18.559	- 6.875	- 37,0
Perdite da realizzi di titoli immobilizzati	3.108	21.746	- 18.638	- 85,7
Perdite da realizzi di partecipazioni	3.566	550	3.016	
Incentivazione all'esodo del personale	13.225	22.237	- 9.012	- 40,5
Valutazione warrant IntesaBci	1.157.578	-	1.157.578	
Accantonamento oneri futuri su cessioni di partecipazioni	9.296	41.257	- 31.961	- 77,5
Effetti connessi con l'operazione Fonspa	78.049	-	78.049	
Oneri di integrazione	47.463	-	47.463	
Contribuzione straordinaria ai fondi pensione e quiescenza	-	24.547	- 24.547	
Accantonamento sui crediti ex lege 2682 relativi a società brasiliane	-	208.410	- 208.410	
Totale	1.566.761	615.754	951.007	

Composizione della voce 240 "Imposte sul reddito dell'esercizio"

Sottovoci	2001	2000	Variazioni	
			assolute	%
1. Imposte correnti (-)	- 624.896	- 1.059.618	- 434.722	- 41,0
2. Variazione delle imposte anticipate (+ / -)	325.254	- 98.800	424.054	
3. Variazione delle imposte differite (- / +)	104.988	53.487	51.501	
4. Imposte sul reddito dell'esercizio	- 194.654	- 1.104.931	- 910.277	- 82,4

Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico

7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

Voci	Italia	Altri Paesi dell'Unione Europea	Altri Paesi	Totale
Interessi attivi e proventi assimilati	10.968.489	2.627.878	3.706.899	17.303.266
Dividendi e altri proventi	896.988	132.022	24.564	1.053.574
Commissioni attive	3.684.195	153.894	551.631	4.389.720
Profitti da operazioni finanziarie	(74.313)	(116.461)	152.484	(38.290)
Altri proventi di gestione	494.457	13.158	128.325	635.940
Totale	15.969.816	2.810.491	4.563.903	23.344.210

I proventi sono classificati in relazione all'ubicazione delle filiali e delle partecipate che hanno posto in essere il rapporto con il cliente.

PARTE D: ALTRE INFORMAZIONI

Sezione 1 - Gli Amministratori e i Sindaci

1.1 Compensi

Amministratori	7.797
Sindaci	524

1.2 Crediti e garanzie rilasciate

Amministratori	3.119.888
Sindaci	423

