

---

## **Allegati del bilancio consolidato**





## **Allegati**

Al bilancio consolidato sono allegati i seguenti documenti:

1. Schemi di bilancio (non risposto)
2. Rendiconto finanziario
3. Evoluzione trimestrale del conto economico
4. Evoluzione trimestrale dei dati patrimoniali

## Stato patrimoniale consolidato raffrontato con il 2000 non riesposto

(migliaia di euro)

	Voci dell'attivo	31/12/2001	31/12/2000	Variazioni	
				assolute	%
10.	Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali	1.948.715	1.769.542	179.173	10,1
20.	Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	5.340.533	4.448.363	892.170	20,1
30.	Crediti verso banche	40.168.687	47.553.714	- 7.385.027	- 15,5
	a) a vista	3.658.118	4.319.123	- 661.005	- 15,3
	b) altri crediti	36.510.569	43.234.591	- 6.724.022	- 15,6
40.	Crediti verso clientela	183.356.383	187.524.327	- 4.167.944	- 2,2
	di cui				
	- crediti con fondi di terzi in amministrazione	47.259	54.928	- 7.669	- 14,0
50.	Obbligazioni e altri titoli di debito	41.835.530	52.050.257	- 10.214.727	- 19,6
	a) di emittenti pubblici	19.442.876	31.466.570	- 12.023.694	- 38,2
	b) di banche	11.497.027	11.408.772	88.255	0,8
	di cui				
	- titoli propri	1.030.654	2.165.500	- 1.134.846	- 52,4
	c) di enti finanziari	6.802.508	4.595.838	2.206.670	48,0
	di cui				
	- titoli propri	3.155	-	3.155	
	d) di altri emittenti	4.093.119	4.579.077	- 485.958	- 10,6
60.	Azioni, quote e altri titoli di capitale	1.718.956	2.589.938	- 870.982	- 33,6
70.	Partecipazioni	3.800.445	2.726.614	1.073.831	39,4
	a) valutate al patrimonio netto	610.773	454.996	155.777	34,2
	b) altre	3.189.672	2.271.618	918.054	40,4
80.	Partecipazioni in imprese del Gruppo	794.402	357.936	436.466	
	a) valutate al patrimonio netto	182.925	224.869	- 41.944	- 18,7
	b) altre	611.477	133.067	478.410	
90.	Differenze positive di consolidamento	463.473	638.376	- 174.903	- 27,4
100.	Differenze positive di patrimonio netto	45.123	51.131	- 6.008	- 11,8
110.	Immobilizzazioni immateriali	734.715	786.103	- 51.388	- 6,5
	di cui				
	- costi di impianto	46.347	34.675	11.672	33,7
	- avviamento	24.114	35.879	- 11.765	- 32,8
120.	Immobilizzazioni materiali	4.451.224	4.724.754	- 273.530	- 5,8
140.	Azioni o quote proprie (valore nominale € 1.221.862,20)	6.362	17.233	- 10.871	- 63,1
150.	Altre attività	25.721.082	21.883.544	3.837.538	17,5
160.	Ratei e risconti attivi	4.511.854	5.145.267	- 633.413	- 12,3
	a) ratei attivi	4.043.977	4.367.758	- 323.781	- 7,4
	b) risconti attivi	467.877	777.509	- 309.632	- 39,8
	di cui				
	- disaggio di emissione su titoli	80.253	94.171	- 13.918	- 14,8
	<b>Totale dell'attivo</b>	<b>314.897.484</b>	<b>332.267.099</b>	<b>- 17.369.615</b>	<b>- 5,2</b>

## Stato patrimoniale consolidato raffrontato con il 2000 non riesposto

(migliaia di euro)

	Voci del passivo	31/12/2001	31/12/2000	Variazioni	
				assolute	%
10.	Debiti verso banche	77.304.391	91.057.939	- 13.753.548	- 15,1
	a) a vista	11.595.439	15.036.216	- 3.440.777	-22,9
	b) a termine o con preavviso	65.708.952	76.021.723	- 10.312.771	- 13,6
20.	Debiti verso clientela	112.516.016	117.242.928	- 4.726.912	- 4,0
	a) a vista	78.007.705	84.464.988	- 6.457.283	- 7,6
	b) a termine o con preavviso	34.508.311	32.777.940	1.730.371	5,3
30.	Debiti rappresentati da titoli	60.814.513	63.861.354	- 3.046.841	- 4,8
	a) obbligazioni	40.561.254	40.458.130	103.124	0,3
	b) certificati di deposito	17.469.636	19.189.699	- 1.720.063	- 9,0
	c) altri titoli	2.783.623	4.213.525	- 1.429.902	- 33,9
40.	Fondi di terzi in amministrazione	86.511	102.619	- 16.108	- 15,7
50.	Altre passività	27.021.729	22.534.035	4.487.694	19,9
60.	Ratei e risconti passivi	4.895.954	5.492.321	- 596.367	- 10,9
	a) ratei passivi	4.263.609	4.455.614	- 192.005	- 4,3
	b) risconti passivi	632.345	1.036.707	- 404.362	- 39,0
70.	Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.409.580	1.549.296	- 139.716	- 9,0
80.	Fondi per rischi ed oneri	4.020.598	5.542.634	- 1.522.036	- 27,5
	a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	335.669	1.466.220	- 1.130.551	- 77,1
	b) fondi imposte e tasse	1.808.214	2.662.519	- 854.305	- 32,1
	c) fondo di consolidamento per rischi ed oneri futuri	77.537	88.763	- 11.226	- 12,6
	d) altri fondi	1.799.178	1.325.132	474.046	35,8
90.	Fondi rischi su crediti	143.442	225.334	- 81.892	- 36,3
100.	Fondo per rischi bancari generali	92.977	110.899	- 17.922	- 16,2
110.	Passività subordinate	11.687.484	9.740.430	1.947.054	20,0
120.	Differenze negative di consolidamento	15.255	15.703	- 448	- 2,9
130.	Differenze negative di patrimonio netto	648	3.104	- 2.456	- 79,1
140.	Patrimonio di pertinenza di terzi	825.470	2.672.919	- 1.847.449	- 69,1
150.	Capitale	3.488.995	3.014.194	474.801	15,8
160.	Sovrapprezzi di emissione	4.075.130	6.044.635	- 1.969.505	- 32,6
170.	Riserve	5.185.047	1.293.247	3.891.800	
	a) riserva legale	772.872	772.872	-	
	b) riserva per azioni o quote proprie	6.362	17.233	- 10.871	- 63,1
	c) riserve statutarie	150.566	12.913	137.653	
	d) altre riserve	4.255.247	490.229	3.765.018	
180.	Riserve di rivalutazione	385.500	302.226	83.274	27,6
200.	Utile d'esercizio	928.244	1.461.282	- 533.038	- 36,5
	<b>Totale del passivo</b>	<b>314.897.484</b>	<b>332.267.099</b>	<b>- 17.369.615</b>	<b>- 5,2</b>

## Stato patrimoniale consolidato raffrontato con il 2000 non riesposto

(migliaia di euro)

	Garanzie e impegni	31/12/2001	31/12/2000	Variazioni	
				assolute	%
10.	Garanzie rilasciate	32.094.401	39.753.181	- 7.658.780	- 19,3
	<i>di cui</i>				
	- accettazioni	742.952	612.906	130.046	21,2
	- altre garanzie	31.351.449	39.140.275	- 7.788.826	- 19,9
20.	Impegni	64.752.718	83.043.493	- 18.290.775	- 22,0
	<i>di cui</i>				
	- per vendite con obbligo di riacquisto	15.194	37.511	- 22.317	- 59,5
30.	Derivati su crediti	44.435.252	38.774.263	5.660.989	14,6
	<b>Totale delle garanzie e degli impegni</b>	<b>141.282.371</b>	<b>161.570.937</b>	<b>- 20.288.566</b>	<b>- 12,6</b>

## Conto economico consolidato raffrontato con il 2000 non riesposto

(migliaia di euro)

	Voci del conto economico	2001	2000	Variazioni	
				assolute	%
10.	Interessi attivi e proventi assimilati <i>di cui</i>	17.303.266	17.381.297	- 78.031	- 0,4
	- <i>su crediti verso clientela</i>	11.882.774	11.441.400	441.374	3,9
	- <i>su titoli di debito</i>	3.051.752	3.347.467	- 295.715	- 8,8
20.	Interessi passivi e oneri assimilati <i>di cui</i>	- 11.409.704	- 11.508.211	- 98.507	- 0,9
	- <i>su debiti verso clientela</i>	- 2.891.833	- 2.822.017	69.816	2,5
	- <i>su debiti rappresentati da titoli</i>	- 3.555.773	- 3.620.437	- 64.664	- 1,8
30.	Dividendi e altri proventi	1.053.574	1.164.509	- 110.935	- 9,5
	a) <i>su azioni, quote e altri titoli di capitale</i>	459.405	321.634	137.771	42,8
	b) <i>su partecipazioni</i>	156.579	840.744	- 684.165	- 81,4
	c) <i>su partecipazioni in imprese del Gruppo</i>	437.590	2.131	435.459	
40.	Commissioni attive	4.389.720	4.956.243	- 566.523	- 11,4
50.	Commissioni passive	- 659.092	- 669.665	- 10.573	- 1,6
60.	Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	- 38.290	148.867	- 187.157	
65.	Ricavi su investimenti dei fondi di quiescenza e per obblighi simili	22.763	102.049	- 79.286	- 77,7
70.	Altri proventi di gestione	635.940	774.475	- 138.535	- 17,9
80.	Spese amministrative	- 6.658.030	- 6.907.489	- 249.459	- 3,6
	a) <i>spese per il personale</i> <i>di cui</i>	- 4.046.458	- 4.227.886	- 181.428	- 4,3
	- <i>salari e stipendi</i>	- 2.839.279	- 2.911.007	- 71.728	- 2,5
	- <i>oneri sociali</i>	- 823.294	- 896.800	- 73.506	- 8,2
	- <i>trattamento di fine rapporto</i>	- 183.013	- 202.104	- 19.091	- 9,4
	- <i>trattamento di quiescenza e simili</i>	- 80.136	- 97.016	- 16.880	- 17,4
	b) <i>altre spese amministrative</i>	- 2.611.572	- 2.679.603	- 68.031	- 2,5
85.	Accantonamento dei ricavi su investimenti dei fondi di quiescenza e per obblighi simili	- 20.018	- 101.007	- 80.989	- 80,2
90.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	- 916.180	- 811.873	104.307	12,8
100.	Accantonamenti per rischi e oneri	- 576.133	- 332.785	243.348	73,1
110.	Altri oneri di gestione	- 171.982	- 266.356	- 94.374	- 35,4
120.	Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	- 3.214.287	- 1.831.546	1.382.741	75,5
130.	Riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	566.605	529.527	37.078	7,0
140.	Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	- 33.926	- 53.027	- 19.101	- 36,0
150.	Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	- 104.188	- 42.391	61.797	
160.	Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	10.619	33.485	- 22.866	- 68,3
170.	Utili delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	78.794	62.341	16.453	26,4
<b>180.</b>	<b>Utile delle attività ordinarie</b>	<b>259.451</b>	<b>2.628.443</b>	<b>- 2.368.992</b>	<b>- 90,1</b>
190.	Proventi straordinari	2.352.047	789.058	1.562.989	
200.	Oneri straordinari	- 1.566.761	- 633.696	933.065	
<b>210.</b>	<b>Utile straordinario</b>	<b>785.286</b>	<b>155.362</b>	<b>629.924</b>	
220.	Utilizzo del fondo di consolidamento per rischi ed oneri futuri	11.226	11.269	- 43	- 0,4
230.	Variazione del fondo per rischi bancari generali	14.367	40.100	- 25.733	- 64,2
240.	Imposte sul reddito di esercizio	- 194.654	- 1.144.569	- 949.915	- 83,0
250.	Perdita (utile) di pertinenza di terzi	52.568	- 229.323	281.891	
<b>260.</b>	<b>Utile d'esercizio</b>	<b>928.244</b>	<b>1.461.282</b>	<b>- 533.038</b>	<b>- 36,5</b>

## Rendiconto finanziario consolidato

(milioni di euro)

<b>Fondi dalla gestione operativa</b>	
Utile netto	928,2
Variazione del fondo per rischi bancari generali	- 14,4
Variazione del fondo di consolidamento per rischi e oneri futuri	- 11,2
Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	916,2
Rettifiche (riprese) di valore nette su immobilizzazioni finanziarie	93,5
Rettifiche (riprese) di valore nette su crediti	2.647,7
Rettifiche (riprese) di valore nette su titoli	552,0
Incremento/(decremento) fondo rischi su crediti	- 81,8
Incremento/(decremento) fondo trattamento di fine rapporto	4,9
Incremento/(decremento) fondo quiescenza	- 760,7
Incremento/(decremento) altri fondi rischi ed oneri	519,4
Incremento/(decremento) fondo imposte e tasse	- 795,0
(Incremento)/decremento ratei e risconti attivi	607,9
Incremento/(decremento) ratei e risconti passivi	- 535,4
<b>Fondi generati dalla gestione reddituale</b>	<b>4.071,3</b>
<b>Fondi dalle attività di investimento</b>	
(Incremento)/decremento titoli	8.508,1
(Incremento)/decremento immobilizzazioni materiali	- 358,8
(Incremento)/decremento immobilizzazioni immateriali	- 307,3
(Incremento)/decremento differenze positive	2,1
(Incremento)/decremento partecipazioni	- 893,8
(Incremento)/decremento crediti verso banche (esclusi i crediti a vista)	6.811,1
(Incremento)/decremento crediti verso clientela	- 3.132,5
(Incremento)/decremento altre attività	- 4.484,7
<b>Fondi generati dalle attività di investimento</b>	<b>6.144,2</b>
<b>Fondi dalle attività di finanziamento</b>	
Incremento/(decremento) debiti verso banche (esclusi i debiti a vista)	- 10.261,1
Incremento/(decremento) debiti verso clientela	1.031,2
Incremento/(decremento) debiti rappresentati da titoli	576,7
Incremento/(decremento) altre passività	4.981,8
Incremento/(decremento) passività subordinate	1.940,4
Incremento/(decremento) patrimonio di terzi	- 178,7
Incremento/(decremento) conti di patrimonio netto	31,0
Dividendi distribuiti	- 555,9
<b>Fondi assorbiti dalle attività di finanziamento</b>	<b>- 2.434,6</b>
<b>Incremento/(decremento) cassa, disponibilità e crediti netti a vista verso banche</b>	<b>7.780,9</b>
<b>Cassa, disponibilità e crediti netti a vista verso banche - saldo iniziale</b>	<b>- 13.763,1</b>
<b>Cassa, disponibilità e crediti netti a vista verso banche - saldo finale</b>	<b>- 5.982,2</b>

N.B.: Le variazioni delle diverse voci patrimoniali sono state determinate con riferimento alla situazione patrimoniale 2000 riesposta per tener conto delle variazioni del perimetro di consolidamento.

## Evoluzione trimestrale del conto economico consolidato

(milioni di euro)

Gruppo IntesaBci	Esercizio 2001 <sup>(1)</sup>				Esercizio 2000 <sup>(2)</sup>			
	4° trimestre	3° trimestre	2° trimestre	1° trimestre	4° trimestre	3° trimestre	2° trimestre	1° trimestre
Interessi netti	1.575,0	1.390,5	1.508,9	1.523,7	1.409,7	1.466,6	1.369,7	1.386,1
Utili di società valutate al patrimonio netto e dividendi	460,7	41,4	185,6	128,0	93,2	101,0	868,1	17,9
<b>Margine di interesse</b>	<b>2.035,7</b>	<b>1.431,9</b>	<b>1.694,5</b>	<b>1.651,7</b>	<b>1.502,9</b>	<b>1.567,6</b>	<b>2.237,8</b>	<b>1.404,0</b>
Commissioni nette	920,9	907,5	949,2	953,0	1.015,1	1.016,0	1.027,2	1.068,6
Profitti/(perdite) da operazioni finanziarie	33,4	-90,9	95,2	79,4	35,1	52,9	-2,9	108,2
Altri proventi netti di gestione	110,3	96,8	109,0	147,9	165,0	128,7	83,3	132,1
<b>Margine di intermediazione</b>	<b>3.100,3</b>	<b>2.345,3</b>	<b>2.847,9</b>	<b>2.832,0</b>	<b>2.718,1</b>	<b>2.765,2</b>	<b>3.345,4</b>	<b>2.712,9</b>
Spese amministrative	-1.866,3	-1.521,5	-1.652,2	-1.615,3	-1.652,4	-1.664,0	-1.615,6	-1.599,7
Spese per il personale	-1.087,6	-948,9	-1.031,4	-978,6	-958,8	-998,9	-971,7	-1.010,7
Altre spese amministrative	-778,7	-572,6	-620,8	-636,7	-693,6	-665,1	-643,9	-589,0
Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-229,1	-167,3	-170,1	-170,9	-179,4	-177,7	-172,1	-162,8
<b>Risultato di gestione</b>	<b>1.004,9</b>	<b>656,5</b>	<b>1.025,6</b>	<b>1.045,8</b>	<b>886,3</b>	<b>923,5</b>	<b>1.557,7</b>	<b>950,4</b>
Rettifiche di valore su differenze positive di consolidamento e di patrimonio netto	-111,9	-21,6	-23,5	-21,8	-26,3	-26,4	-22,5	-18,3
Accantonamenti per rischi ed oneri	-277,7	-128,7	-107,3	-62,4	-123,1	-47,6	-88,8	-64,7
Rettifiche di valore nette su crediti e accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-1.353,2	-488,8	-555,3	-227,5	-520,8	-225,8	-360,0	-241,6
Rettifiche di valore nette su immobilizzazioni finanziarie	-77,2	-8,4	-9,6	1,6	-0,3	-1,5	-6,3	-
<b>Utile delle attività ordinarie</b>	<b>-815,1</b>	<b>9,0</b>	<b>329,9</b>	<b>735,7</b>	<b>215,8</b>	<b>622,2</b>	<b>1.080,1</b>	<b>625,8</b>
Utile straordinario	423,0	-400,0	611,3	151,0	94,8	61,4	156,9	-130,0
Imposte sul reddito del periodo	182,4	56,9	-124,0	-310,0	5,7	-272,9	-524,0	-313,7
Variazione del fondo per rischi bancari generali e del fondo di consolidamento per rischi e oneri futuri	19,6	3,0	1,6	1,4	42,8	-2,7	3,9	6,0
(Utile)/perdita di pertinenza di terzi	55,5	7,8	14,4	-25,2	46,2	-54,7	-13,0	35,6
<b>Utile netto</b>	<b>-134,6</b>	<b>-323,3</b>	<b>833,2</b>	<b>552,9</b>	<b>405,3</b>	<b>353,3</b>	<b>703,9</b>	<b>223,7</b>

<sup>(1)</sup> I dati dei primi tre trimestri sono stati riclassificati per omogeneità di confronto.<sup>(2)</sup> Dati riesposti per omogeneità di confronto, tenendo conto delle variazioni del perimetro di consolidamento.

## Evoluzione trimestrale dei dati patrimoniali consolidati

(milioni di euro)

Gruppo IntesaBci	31/12/2001	30/9/2001 <sup>(1)</sup>	31/12/2000 <sup>(1)</sup>	Variazioni %	
				su 30/9/2001	su 31/12/2000
<b>Voci dell'attivo</b>					
Crediti verso banche	40.168,7	45.501,6	47.801,1	- 11,7	- 16,0
Crediti verso clientela	183.356,4	181.029,9	182.871,5	1,3	0,3
Titoli	48.895,0	51.446,9	57.955,0	- 5,0	- 15,6
<i>di cui immobilizzati</i>	<i>11.238,3</i>	<i>11.919,8</i>	<i>12.588,2</i>	<i>- 5,7</i>	<i>- 10,7</i>
Partecipazioni	4.594,8	3.802,0	3.794,7	20,9	21,1
Differenze positive di consolidamento e di patrimonio netto	508,6	649,7	689,5	- 21,7	- 26,2
Altre poste dell'attivo	37.374,0	33.827,8	33.258,1	10,5	12,4
<b>Totale dell'attivo</b>	<b>314.897,5</b>	<b>316.257,9</b>	<b>326.369,9</b>	<b>- 0,4</b>	<b>- 3,5</b>

<b>Voci del passivo</b>					
Debiti verso banche	77.304,4	86.423,5	95.857,7	- 10,6	- 19,4
Debiti verso clientela	112.602,5	110.471,8	111.571,3	1,9	0,9
Debiti rappresentati da titoli	60.814,5	57.625,0	60.237,8	5,5	1,0
Altre poste del passivo	31.917,8	30.245,1	27.471,3	5,5	16,2
Fondi a destinazione specifica	5.430,2	4.862,5	6.472,9	11,7	- 16,1
Fondi rischi su crediti	143,4	149,2	225,3	- 3,9	- 36,4
Passività subordinate e perpetue	11.687,5	11.221,5	9.747,1	4,2	19,9
Patrimonio di pertinenza di terzi	825,5	910,3	1.004,2	- 9,3	- 17,8
Patrimonio netto:	14.171,7	14.349,0	13.782,3	- 1,2	2,8
Capitale, riserve e fondo rischi bancari generali	13.227,6	13.265,2	12.077,3	- 0,3	9,5
Differenze negative di consolidamento e di patrimonio netto	15,9	21,1	18,8	- 24,6	- 15,4
Utile d'esercizio/periodo	928,2	1.062,7	1.686,2	- 12,7	- 45,0
<b>Totale del passivo</b>	<b>314.897,5</b>	<b>316.257,9</b>	<b>326.369,9</b>	<b>- 0,4</b>	<b>- 3,5</b>

<sup>(1)</sup> Dati riesposti per omogeneità di confronto, tenendo conto delle variazioni del perimetro di consolidamento.