

---

## Nota integrativa





## Premessa

### Struttura del bilancio

Il bilancio dell'esercizio 2001 è stato predisposto secondo le disposizioni del Decreto legislativo 27 gennaio 1992, n. 87 e del Provvedimento del Governatore della Banca d'Italia del 16 gennaio 1995, integrato – da ultimo – dal Provvedimento del 7 agosto 1998.

Il bilancio è costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico e da questa nota integrativa ed è corredato dalla relazione sulla gestione. Nella nota integrativa vengono fornite le informazioni richieste dalle leggi, dalla Banca d'Italia e dalla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa, oltre ad altre non obbligatorie ma ritenute ugualmente necessarie per dare una rappresentazione corretta della situazione della banca.

I criteri contabili e di valutazione applicati nella predisposizione del bilancio al 31 dicembre 2001, rispetto a quelli adottati per la redazione del bilancio dell'esercizio precedente, hanno subito alcune variazioni con riferimento alle modalità di determinazione del costo dei titoli.

In particolare, nella contabilizzazione dei titoli non immobilizzati si è passati dal metodo *Lifo* a scatti annuali al criterio del costo medio continuo. Tale cambiamento, che si è reso necessario per allineare i principi precedentemente applicati da Banca Intesa e dalla Banca Commerciale Italiana, non ha avuto impatti sul conto economico dell'esercizio con riferimento ai titoli quotati (poiché essi vengono valutati al valore di mercato), e impatti marginali per quanto riguarda i non quotati.

L'altro cambiamento attiene alla determinazione del valore di trasferimento dei titoli dal portafoglio non immobilizzato a quello immobilizzato. A seguito delle disposizioni fornite dalla Banca d'Italia con la Lettera n. 145086 dell'8 giugno 2001 e dalla Consob con la Comunicazione n. 1048210 del 15 giugno 2001 nell'ambito di un processo di allineamento dei principi contabili nazionali con quelli internazionali, il trasferimento viene ora effettuato adottando il criterio di valutazione utilizzato per il portafoglio di provenienza, in luogo del valore di libro alla data dell'operazione. Questa modifica ha comportato la rilevazione nel conto economico dell'esercizio di maggiori minusvalenze per 50.514 migliaia di euro. Marginale, invece, sarebbe stato l'impatto dell'applicazione di questo principio sul conto economico dell'esercizio 2000.

Gli altri cambiamenti rivestono importanza secondaria e sono stati introdotti per recepire alcuni aspetti specifici dell'operatività della Banca Commerciale Italiana, incorporata nel corso del 2001.

A decorrere dal 1° aprile 2001 IntesaBci ha adottato l'euro quale moneta di conto per la tenuta della contabilità sociale. Di conseguenza a partire dalla relazione semestrale al 30 giugno 2001 l'informativa contabile viene diffusa in euro.

Il cambiamento si è completato con la conversione nella moneta comunitaria del capitale sociale, deliberata dall'Assemblea del 19 aprile 2001 con decorrenza 1° giugno. Per effetto di tale decisione, il capitale sociale di IntesaBci – nella misura risultante dopo l'aumento al servizio della fusione Intesa-BCI e tenendo altresì conto dell'esercizio di *warrant* e della conversione di obbligazioni intervenuti nello scorso maggio – è stato iscritto per 3.488.995.258,84 euro suddiviso in n. 6.709.606.267 azioni ordinarie e di risparmio n.c., del valore nominale unitario di euro 0,52. Per le esigenze legate alla parità fissa lira/euro, la conversione ha comportato la necessità di procedere preliminarmente all'aumento gratuito del capitale sociale per Lire 45.474.941.537, con utilizzo della riserva sovrapprezzo azioni per pari importo.

In conseguenza di queste innovazioni, 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.

## Operazioni straordinarie

Nel corso dell'esercizio 2001 sono state realizzate alcune operazioni societarie i cui effetti sulla struttura del bilancio di IntesaBci sono sintetizzati di seguito.

### Incorporazione della Banca Commerciale Italiana

L'Assemblea straordinaria di IntesaBci del 1° marzo 2001 ha deliberato la fusione per incorporazione in Banca Intesa<sup>(6)</sup> della Banca Commerciale Italiana. Nell'atto di fusione, stipulato in data 24 aprile 2001, la data di efficacia verso i terzi degli effetti giuridici della fusione è stata differita al 1° maggio 2001. L'efficacia contabile e fiscale è stata, invece, anticipata al 1° gennaio 2001.

L'incorporazione ha comportato l'annullamento senza sostituzione delle n. 1.249.055.984 azioni ordinarie BCI e delle n. 7.275.572 azioni di risparmio BCI di proprietà di Intesa con contestuale azzeramento del costo della partecipazione per 3.259.940 migliaia di euro. La differenza residuale rispetto alla quota di patrimonio netto corrispondente alla percentuale di titolarità di Banca Intesa (70%) ha determinato un avanzo da annullamento pari a 633.941 migliaia di euro, che è stato iscritto tra le riserve patrimoniali. L'aumento di capitale riservato agli azionisti terzi di BCI è stato eseguito mediante l'emissione di n. 792.320.323 azioni ordinarie Intesa – per un valore totale di 412.006.567,96 euro, dopo la conversione nella moneta europea del capitale sociale – attribuite in ragione del rapporto di cambio di 1,45 azioni ordinarie Intesa ogni azione ordinaria o di risparmio BCI posseduta.

L'annullamento delle azioni BCI di pertinenza degli azionisti terzi ha comportato a sua volta l'emergere di un *avanzo di concambio* di euro 1.284,4 milioni. L'intera operazione ha quindi prodotto un avanzo di fusione complessivo di euro 1.918,3 milioni. Di questi, euro 1.343,7 milioni sono stati destinati alla ricostituzione dei fondi o delle riserve patrimoniali tassabili in caso di utilizzo o di distribuzione già iscritti nel bilancio di BCI – fondi o riserve la cui natura è stata mantenuta anche per gli obblighi previsti in materia dall'art. 123 comma 4 del D.P.R. n. 917/86 – mentre il residuo di euro 574,6 milioni è stato attribuito alla *Riserva sovrapprezzo azioni*.

### Conferimento a IntesaBci Mediocredito

Con l'atto di conferimento stipulato in data 21 maggio 2001 IntesaBci ha conferito ad una società costituita verso la fine del 2000, denominata IntesaBci Mediocredito, un ramo d'azienda avente ad oggetto l'attività di credito industriale. L'operazione è da porre in relazione al disegno del nuovo modello organizzativo del Gruppo IntesaBci ed alla necessità di creare una società prodotta focalizzata sulle attività di credito industriale, con l'obiettivo di realizzare un centro specializzato di competenze deputato ad erogare il credito industriale nelle sue varie forme, al servizio della rete commerciale del Gruppo.

Il conferimento è stato effettuato il 1° luglio 2001 con efficacia contabile e fiscale dalla stessa data. Il valore del ramo d'azienda è stato determinato in 818.800 migliaia di euro e mediante il suo conferimento IntesaBci ha sottoscritto un aumento di capitale della società conferitaria pari a 492.500 migliaia di euro con un sovrapprezzo di 326.300 migliaia di euro.

<sup>(6)</sup> Nell'atto di fusione è stata prevista, tra l'altro, anche la modifica della denominazione di Banca Intesa in Banca Intesa Banca Commerciale Italiana o, in forma abbreviata, IntesaBci o anche Banca Intesa Comit.

Nel prospetto che segue sono riportate le componenti patrimoniali attive e passive (esprese in migliaia di euro) oggetto del conferimento.

ATTIVO		PASSIVO	
Crediti verso banche	199.632	Debiti verso banche	7.928.272
Crediti verso clientela	11.760.580	Debiti verso clientela	64.008
Titoli	172.675	Debiti rappresentati da titoli	3.018.719
Partecipazioni	22.597	Fondi rischi	24.883
Altre voci dell'attivo	347.510	Altre voci del passivo	418.312
		Passività subordinate	230.000
		Capitale sociale	492.500
		Sovrapprezzi di emissione	326.300
	<hr/>		<hr/>
	12.502.994		12.502.994

In data 29 giugno 2001, nell'ambito del processo di accentramento della gestione dei sistemi informativi del Gruppo, allo stesso modo di quanto già effettuato nel corso del 1999 con riferimento alle reti Cariplo e Ambroveneto, sono stati conferiti ad IntesaBci Sistemi e Servizi le attività relative all'*hardware* ed al *software*, acquisite da BCI a seguito della fusione. Il conferimento è stato effettuato il 1° luglio 2001 con efficacia contabile e fiscale dalla stessa data.

[Conferimento di ramo aziendale a IntesaBci Sistemi e Servizi](#)

Il valore netto del ramo aziendale conferito è stato stimato – sulla base di perizia *ex art.* 2343 Codice Civile – in complessivi euro 88,6 milioni, a fronte dei quali la società conferitaria ha emesso n. 1.703.200 nuove azioni del valore nominale unitario di euro 52, con contestuale aumento per pari ammontare del proprio capitale sociale. Le prospettive di utilità futura dei beni conferiti nell'ambiente di produzione della società conferitaria – cui si sono attenuti i criteri di stima – hanno determinato un valore di conferimento complessivamente inferiore ai corrispondenti valori di libro per circa 19 milioni di euro, interamente imputati al *Fondo per oneri di integrazione* costituito nell'esercizio 1999 nell'ambito dei Fondi Rischi ed Oneri. Si è inoltre reso necessario procedere preventivamente alla radiazione di alcuni sistemi *software* – per un totale di euro 9,6 milioni, direttamente addebitati al conto economico di periodo – in quanto inutilizzabili nell'ambiente di produzione della società conferitaria.

Nel prospetto che segue sono riportate le componenti patrimoniali attive e passive (esprese in migliaia di euro) oggetto del conferimento.

ATTIVO		PASSIVO	
Immobilizzazioni immateriali	89.529	Debiti di IntesaBci Sistemi e Servizi	4.555
Immobilizzazioni materiali	33.213	Altre voci del passivo	43.908
Altre voci dell'attivo	14.287	Capitale sociale	88.566
	<hr/>		<hr/>
	137.029		137.029

L'assemblea straordinaria della Banca Commerciale Italiana tenutasi il 28 febbraio 2001 ha approvato il progetto di scissione parziale proporzionale del "Credito Fondiario e Industriale - Fonspa - Istituto per i Finanziamenti a medio-lungo termine" mediante trasferimento di parte del suo patrimonio alle società beneficiarie Banca Commerciale Italiana e Unicredito Italiano.

[Scissione di Fonspa](#)

L'operazione di scissione ha comportato la diminuzione del capitale sociale di Fonspa per 122.658 migliaia di euro, l'aumento del capitale sociale di BCI per 4.132 migliaia di euro, da assegnare ai possessori delle azioni Fonspa in misura proporzionale alla quota di partecipazione dagli stessi posseduta secondo il rapporto di cambio di 32 azioni ordinarie BCI ogni 1.000 azioni ordinarie Fonspa, ed infine l'aumento del capitale sociale di Unicredito Italiano di 2.518 migliaia di euro da assegnare ai possessori delle azioni Fonspa in misura

proporzionale alla quota di partecipazione dagli stessi posseduta secondo il rapporto di cambio di 39 azioni ordinarie Unicredito Italiano ogni 1.000 azioni ordinarie Fonspa. L'operazione è stata effettuata il 17 aprile 2001, con efficacia contabile e fiscale dalla stessa data.

Per effetto della citata scissione, BCI e Unicredito Italiano hanno acquisito, per una quota pari al 50% ciascuna, la parte degli elementi patrimoniali di pertinenza di Fonspa riguardanti l'operatività nel campo dei mutui fondiari e la relativa raccolta. Nel prospetto che segue sono riportate le componenti patrimoniali attive e passive (esprese in migliaia di euro) oggetto della scissione per la quota di pertinenza di BCI.

ATTIVO		PASSIVO	
Crediti verso clientela	709.546	Debiti verso banche	37.449
Partecipazioni	26.196	Debiti rappresentati da titoli	698.347
Altre voci dell'attivo	84.226	Altre voci del passivo	22.828
		Capitale sociale	4.132
		Differenze di scissione	57.212
	819.968		819.968

Le sopra indicate attività e passività, acquisite ai valori di libro, sono state oggetto di valutazione al momento dell'iscrizione nella contabilità di BCI. Tale attività ha comportato l'effettuazione di rettifiche di valore su crediti e su partecipazioni per 25.242 migliaia di euro, accantonamenti ai fondi rischi per 3.586 migliaia di euro, la valorizzazione di imposte anticipate – derivanti dal trasferimento della posizione fiscale di Fonspa ed iscritte tra i proventi straordinari – per 81.931 migliaia di euro e l'iscrizione tra gli oneri straordinari di 62.798 migliaia di euro di oneri connessi quasi esclusivamente con le valutazioni di costi extra-mercato inerenti la raccolta assunta nonché i relativi contratti di copertura.

A questi effetti, identificati in sede di acquisizione delle componenti patrimoniali, nel corso dell'esercizio si sono aggiunti altri oneri straordinari per 15.252 migliaia di euro, riconducibili agli accordi sottoscritti in sede di scissione e, nell'ambito delle valutazioni di fine esercizio nonché la svalutazione per 34.947 migliaia di euro dei titoli acquisiti nell'ambito della cartolarizzazione dei crediti "in bonis" erogati da Fonspa.

### Bilancio "pro forma" al 31 dicembre 2000

Le operazioni straordinarie di incorporazione della Banca Commerciale Italiana e di conferimento del ramo d'azienda ad IntesaBci Mediocredito hanno reso non comparabili i dati del bilancio 2001 con quelli dell'esercizio 2000. Le altre operazioni societarie in precedenza illustrate hanno avuto impatti di minore entità e prevalentemente concentrati su alcune voci di bilancio.

Al fine di poter effettuare un confronto tra dati omogenei e commentare il reale andamento della gestione nell'esercizio, il bilancio al 31 dicembre 2000 di IntesaBci è stato riesposto tenendo conto delle operazioni di fusione di BCI e di conferimento a IntesaBci Mediocredito, come se le operazioni stesse fossero già state realizzate a quella data. Per quanto riguarda, invece, l'operazione di scissione i riflessi sul bilancio 2001 sono stati riportati nella relazione sulla gestione nell'ambito del commento delle singole voci patrimoniali ed economiche interessate.

Per effettuare la riesposizione del bilancio 2000 si è proceduto nel seguente modo:

- sono stati aggregati i bilanci al 31 dicembre 2000 di Banca Intesa e di BCI;
- il valore di carico della partecipazione nella società incorporata è stato annullato a fronte della relativa quota di netto patrimoniale. L'avanzo di fusione che è emerso è stato attribuito alle riserve in modo coerente a quanto effettuato nel bilancio 2001;

- il capitale sociale è stato aumentato per effetto dell'annullamento delle azioni della società incorporata di pertinenza dei terzi. L'avanzo da concambio che è emerso è stato allocato alle riserve in modo coerente a quanto effettuato nel bilancio 2001;
- sono state elise le più significative poste patrimoniali e di conto economico reciproche tra Banca Intesa e BCI;
- per tenere conto degli effetti del conferimento ad IntesaBci Mediocredito i dati patrimoniali del 31 dicembre 2000 di Banca Intesa sono stati depurati delle attività e delle passività conferite e all'attivo è stata iscritta la partecipazione nella società conferitaria. Per quanto riguarda i dati di conto economico i valori dell'esercizio 2000 sono stati depurati delle componenti economiche maturate nel secondo semestre relative alle attività e passività conferite.

Inoltre, sempre al fine di rendere omogenei i valori dell'esercizio 2000 con quelli del 2001, ai bilanci 2000 di Banca Intesa e BCI sono state apportate le seguenti modifiche:

- come illustrato nella relazione dell'esercizio precedente, il bilancio 2000 di Banca Intesa recepiva gli effetti economici derivanti dall'incorporazione di Cariparma, successiva al conferimento del ramo d'azienda bancaria da quest'ultima effettuato a favore della nuova Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza, avvenuta il 1° luglio 2000 con effetto fiscale e contabile retroattivo al 1° gennaio 2000. Poiché questi effetti economici non sono presenti nel bilancio 2001 si è provveduto a stornare tali valori dal conto economico dell'esercizio 2000 ripristinando il dividendo di Cariparma contabilizzato per maturazione al 30 giugno 2000;
- i dividendi distribuiti da BCI, contabilizzati da Banca Intesa per "maturazione" nel conto economico del 2000, sono stati stornati in forza dell'aggregazione del conto economico della società incorporata;
- poiché BCI nell'esercizio 2000 ha modificato il criterio di contabilizzazione dei dividendi delle società controllate, passando dal criterio di "cassa" alla rilevazione per "maturazione" e poiché per effetto di questa modifica il conto economico di quell'esercizio recepiva una doppia contabilizzazione dei dividendi, per rendere omogeneo il confronto con l'esercizio 2001 sono stati stornati i dividendi contabilizzati da BCI nel 2000 per cassa.

### Informativa su operazioni di locazione finanziaria

Le operazioni di locazione finanziaria sono rappresentate nel bilancio individuale secondo il metodo patrimoniale. L'applicazione del metodo finanziario avrebbe comportato, oltre agli effetti sulle voci patrimoniali ed economiche desumibili dalle informazioni riportate nelle specifiche tabelle della Nota integrativa, la registrazione di minori utili d'esercizio per circa 6.028 migliaia di euro. Tenendo conto anche degli apporti relativi agli esercizi precedenti, le riserve patrimoniali ammonterebbero a 623 migliaia di euro.

### 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*)<sup>(7)</sup>. I benefici in

Agevolazioni di cui  
alla Legge n. 461/98

<sup>(7)</sup> I provvedimenti in questione erano espressamente mirati, tra l'altro, a creare condizioni favorevoli per quelle imprese bancarie che avessero intrapreso iniziative di unificazione giuridica di varie aziende preesistenti (fusioni, conferimenti, scissioni) oppure realizzato opportuni coordinamenti organizzativi o strutturali a seguito dell'assunzione di interessenze di controllo. L'agevolazione consisteva essenzialmente nella facoltà di tassare con l'imposta sostitutiva del 12,50%, lungo un periodo temporale di cinque anni, la parte degli utili d'esercizio destinati ad una speciale riserva, fino ad un limite massimo formato dall'1,2% dell'aggregato complessivo dei debiti e dei crediti iscritti nell'ultimo bilancio delle banche partecipanti all'operazione, esclusi quelli riferibili alla maggiore tra di esse. Il conseguente beneficio fiscale poteva essere liberamente utilizzato per intero dalla banca capogruppo, oppure proporzionalmente ripartito tra le varie entità partecipanti.

questione avevano raggiunto per IntesaBci, alla data del 31 dicembre 2000, il livello complessivo di 247.521 migliaia di euro, con contestuale destinazione alla specifica riserva prevista dalla legge di utili d'esercizio per un valore di 1.017.016 migliaia di euro.

Come si ricorderà, il contenuto dispositivo della cosiddetta Legge Ciampi era stato improvvisamente dichiarato sospeso con comunicato congiunto emesso in data 3 aprile 2000 dai Ministeri del Tesoro e delle Finanze, a seguito di analoga richiesta pervenuta dalla Commissione Europea che – come pubblicato nella Gazzetta Ufficiale della Comunità Europea in data 10 febbraio 2001 – ha successivamente disposto l'apertura di un procedimento nei confronti del Governo italiano per infrazione delle disposizioni comunitarie in materia di aiuti di Stato.

In data 11 dicembre 2001 la Commissione Europea ha emesso il proprio giudizio, in cui nella sostanza vengono dichiarate non ammissibili le agevolazioni a favore delle banche italiane contemplate dalla Legge n. 461/98 per la loro asserita natura di aiuti di Stato incompatibili con le norme comunitarie, in quanto potenzialmente causa, per il loro carattere selettivo e discriminatorio, di alterare artificiosamente la competitività tra le imprese. Il Governo italiano ha presentato alla Corte di giustizia europea ricorso contro tale giudizio, mentre analoghe iniziative sono state proposte – con il coordinamento dell'ABI – anche dalle banche italiane che, avendo applicato in modo corretto ed in buona fede un regolare provvedimento legislativo dello Stato italiano, si ritengono ingiustamente lese nei propri legittimi interessi. Anche IntesaBci, che per entità e complessità delle operazioni di concentrazione realizzate risulta tra i maggiori beneficiari delle agevolazioni in questione, ha presentato un proprio ricorso presso il competente Tribunale di primo grado di Lussemburgo.

In considerazione degli sviluppi della questione si è provveduto – oltre a non tenere conto, nel calcolo delle imposte sul reddito di competenza dell'esercizio 2001, dei benefici di cui al più volte citato provvedimento – ad una congrua integrazione del Fondo imposte, fino a raggiungere il presidio completo dell'importo sopra riportato di 247.521 migliaia di euro. All'integrazione sono stati destinati, in aggiunta alle eccedenze resesi nel frattempo disponibili nel fondo imposte, accantonamenti a carico del conto economico dell'anno per 127.521 migliaia di euro, oltre a 15.423 migliaia di euro per gli interessi legali nel frattempo maturati. Va ricordato, a tale proposito, che le contestazioni della Commissione Europea non configurano un illecito tributario secondo la legge italiana e che pertanto non saranno in ogni caso dovute sanzioni a carattere pecuniario.

#### I warrant IntesaBci

L'operazione di fusione Intesa-BCI ha generato effetti indiretti sulla situazione dei n. 330.170.484 *Warrant Put Intesa Comit*, assegnati a suo tempo ai titolari delle azioni Comit consegnate in eccesso rispetto al quantitativo massimo dei titoli (70%) oggetto dell'Offerta Pubblica di Scambio realizzata nel 1999. Per effetto dell'aumento di capitale al servizio della fusione, nonché del rapporto di cambio fissato per queste finalità, il corrispettivo unitario a favore dei portatori dei *Warrant Put* – globalmente invariato in euro 7,8 – deriva ora dalla combinazione di euro 5,38 per 1,45 azioni ordinarie IntesaBci, in luogo del rapporto di euro 7,8 per 1 azione Comit originariamente stabilito.

L'esercizio a scadenza dei *warrant* potrà inoltre comportare l'acquisto di azioni proprie IntesaBci, in luogo del maggior immobilizzo finanziario in azioni Comit previsto nel progetto iniziale. In questa mutata prospettiva, i *warrant* in questione sono stati classificati – ai fini di bilancio e delle relative valutazioni – nella categoria dei *Valori mobiliari fuori bilancio che non costituiscono immobilizzazioni finanziarie*, considerata la loro correlazione con l'analoga classificazione che verrà riservata alle azioni IntesaBci all'atto dell'eventuale acquisto. In applicazione dei criteri valutativi specifici degli strumenti finanziari non immobilizzati, i *Warrant Put IntesaBci* – oggetto di quotazione ufficiale – sono stati valutati al prezzo di mercato dell'ultimo giorno di borsa aperta dell'esercizio con la conseguente imputazione al conto economico di 1.157.578 migliaia di euro, nell'ambito degli oneri straordinari.



A proposito di quanto disposto dalla Legge n. 133/99 – che riconosce al beneficiario di mutui agevolati per l'edilizia la facoltà di chiedere la rinegoziazione del tasso inizialmente applicato, qualora superiore alla soglia antiusura di cui alla Legge n. 108/96 – si ricorda che a fronte dell'onere stimato per la rinegoziazione del tasso d'interesse sui mutui agevolati all'edilizia di competenza dell'esercizio 2000 era stato accantonato ai Fondi per rischi ed oneri l'importo complessivo di 14.977 migliaia di euro. L'onere stimato per l'intero esercizio 2001 ammonta a 15.700 migliaia di euro ed è stato anch'esso accantonato ai Fondi per rischi ed oneri.

Mutui agevolati  
ex L. n. 133/1999

Mutui non agevolati  
a tasso fisso

In relazione a quanto disposto dal D.L. 29 dicembre 2000 n. 394 di interpretazione autentica della Legge 108/96, convertito con modificazioni dalla Legge 28 febbraio 2001 n. 24, in materia di determinazione del tasso d'interesse sui mutui non agevolati a tasso fisso, con riferimento all'esercizio 2001 l'adeguamento dei tassi dei finanziamenti a quelli stabiliti dalle indicate disposizioni di legge è stato già oggetto di rinegoziazione con la clientela con la sola eccezione delle posizioni che possono beneficiare del tasso di sostituzione dell'8% in luogo del 9,96%. Questo importo, non ancora rinegoziato con la clientela, pari a 3.266 migliaia di euro è stato accantonato al Fondo per rischi ed oneri. Sempre al suddetto fondo è stato, inoltre, accantonato l'importo (2.100 migliaia di euro) attinente alle rate con scadenza al 31 dicembre 2000 a seguito della pronuncia della Corte Costituzionale dello scorso 14 febbraio 2002, che ha disposto la riliquidazione delle rate con scadenza successiva alla data di entrata in vigore del D.L. 29 dicembre 2000 n. 394.

Ad IntesaBci, così come all'intero sistema bancario, sono pervenute richieste di ricalcolo degli interessi applicati nei rapporti di conto 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, la Banca 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, la Banca ha ritenuto – come già per il passato – di non effettuare accantonamenti specifici a questo titolo.

Anatocismo

### Altre informazioni

Presso la sede sociale saranno depositate le copie integrali dell'ultimo bilancio con le Relazioni sulla gestione delle società che alla data del 31 dicembre 2001 erano controllate o sottoposte ad influenza notevole, e che i rispettivi Consigli di amministrazione avranno sottoposto all'approvazione delle assemblee entro il 29 aprile 2002. Saranno anche depositate le pertinenti Relazioni del Collegio sindacale e, se la società è assoggettata a revisione contabile, la relazione della Società di revisione.

Saranno altresì depositati i bilanci dell'esercizio precedente di queste società. Informazioni sull'attività svolta e sui risultati conseguiti nell'esercizio 2001 dalle più importanti società partecipate sono contenute nella Relazione che accompagna il bilancio consolidato.

Il bilancio dell'impresa è sottoposto a revisione contabile dalla Reconta Ernst & Young in esecuzione della delibera dell'Assemblea del 18 aprile 2000, che ha attribuito a questa Società l'incarico per il triennio 2000-2002.

Infine, si segnala che la Società ha predisposto e resa pubblica, nei termini di legge e con le modalità prescritte dalla Consob, la Relazione consolidata al 30 giugno 2001, che è stata

sottoposta a revisione contabile limitata dalla Reconta Ernst & Young, e le Relazioni trimestrali consolidate al 31 marzo ed al 30 settembre 2001.

### **Allegati del bilancio**

Al bilancio sono allegati i seguenti documenti:

- poteri degli organi amministrativi e deleghe loro attribuite;
- codice di autodisciplina;
- evoluzione trimestrale del conto economico;
- evoluzione trimestrale dei dati patrimoniali;
- rendiconto finanziario;
- immobili assoggettati a rivalutazione ai sensi di leggi speciali (R.D.L. 19/10/1937 n. 1729; L. 19/12/1973 n. 823; L. 2/12/1975 n. 576; L. 19/3/1983 n. 72; L. 30/12/1991 n. 413; L. 30/7/1990 n. 218);
- partecipazioni assoggettate a rivalutazione ai sensi di leggi speciali;
- rendiconto dei Fondi pensione interni;
- prospetto delle partecipazioni rilevanti in società non quotate ai sensi dell'art. 126 del Regolamento Consob n. 11971 del 14 maggio 1999;
- informazioni relative alle riserve, ai fondi ed al credito d'imposta.

## 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.

### Sezione 1 - 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. I criteri di valutazione sopra descritti si applicano anche ai crediti impliciti nelle operazioni di *leasing*.

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

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.

##### 1.3 Garanzie e impegni

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 – ad eccezione dei titoli vincolati a valere sui Fondi integrativi previdenziali che continuano ad essere valutati al minore tra il costo e il valore di mercato, avendo destinazione specifica, separata contabilità e trattamento fiscale proprio in conformità alle vigenti disposizioni di legge;
- 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 da 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* (vendita di protezione) sono valutati conformemente a quanto già enunciato nell'ambito delle garanzie ed 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 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 della banca non abilitate ad operare sul mercato. Le esigenze di

quest'ultime vengono soddisfatte attraverso compravendite interne (*internal deals*) effettuate a prezzi di mercato. La rilevazione contabile dei contratti interni avviene nel modo seguente:

- i contratti derivati interni inclusi nei portafogli delle 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 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 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. Come consentito dalle norme fiscali, il loro valore di carico può essere ridotto tenendo anche conto, per quelle rappresentate da titoli quotati in mercati organizzati, delle relative quotazioni determinate in base alla media aritmetica dei prezzi rilevati nell'ultimo semestre.

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 vengono meno i motivi che hanno determinato la rettifica di valore.

La differenza tra il valore di iscrizione in bilancio di alcune partecipazioni rilevanti ed il valore inferiore corrispondente alla frazione di patrimonio netto risultante dall'ultimo bilancio della partecipata, rappresenta la quota di costo sostenuta a titolo di avviamento che si presume possa essere gradualmente assorbita dalla redditività futura ovvero i maggiori valori delle attività dell'impresa cui si riferisce.

Le operazioni di acquisto o di vendita di partecipazioni per le quali sussiste l'obbligo di rivendita o riacquisto a termine sono rappresentate come operazioni "pronti contro termine".

I dividendi delle società controllate sono contabilizzati nello stesso periodo di produzione degli utili da parte delle partecipate; gli altri 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.

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. Inoltre, su alcuni cespiti, nell'ambito di quanto consentito dalla vigente legislazione, vengono effettuati ammortamenti anticipati per usufruire del beneficio fiscale. Anche questi ammortamenti sono portati in deduzione del valore contabile come sopra definito.

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.

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.

I cespiti destinati all'attività di locazione finanziaria acquisiti anteriormente al 1° gennaio 1995 sono ammortizzati di norma per quote costanti, tenendo conto della dinamica economico-finanziaria delle operazioni, nonché della durata dei contratti e delle quote di riscatto convenute. I cespiti acquisiti in data successiva vengono ammortizzati nella misura risultante dai piani di ammortamento finanziario dei relativi contratti.

## 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.

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 emessi anch'essi *zero coupon*.

### 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.

### 7.3 Debiti rappresentati da titoli

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

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 disaggio 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*.

### 7.4 Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

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.

### 7.5 Fondi per rischi ed oneri

La voce include:

- *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 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*. 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 della società.

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.

– *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.

I fondi rischi su crediti sono costituiti a titolo prudentiale e per usufruire di benefici fiscali previsti dalle leggi vigenti e sono esclusivamente rappresentati da accantonamenti per interessi di mora.

*7.6 Fondi rischi su crediti*

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

*7.7 Passività subordinate*

## Sezione 2 - Le rettifiche e gli accantonamenti

### Rettifiche di valore effettuate esclusivamente in applicazione di norme tributarie

### Accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie

Le rettifiche di valore e gli accantonamenti operati esclusivamente in applicazione di disposizioni tributarie sono rappresentate da:

- accantonamento dei crediti in linea capitale e degli interessi di mora che si ritiene di incassare nei limiti consentiti dall'art. 71 del D.P.R. n. 917/86;

Causali	Rettifiche di valore/Accantonamenti/(Utilizzi)			Onere fiscale		
	Esercizi precedenti	2001	Totali	Esercizi precedenti	2001	Totali
Accantonamento al fondo rischi su crediti in linea capitali	18.592	(18.592)	-	7.298	(7.298)	-
Accantonamento al fondo rischi su crediti per interessi di mora	2.504	1.762	4.266	983	691	1.674
Ammortamenti anticipati	50.411	9.007	59.418	19.786	3.536	23.322
<b>TOTALI</b>	<b>71.507</b>	<b>(7.823)</b>	<b>63.684</b>	<b>28.067</b>	<b>(3.071)</b>	<b>24.996</b>

- ammortamenti anticipati su immobilizzazioni materiali (art. 67 del D.P.R. n. 917/86).
- Gli importi indicati nella colonna "esercizi precedenti" non tengono conto dei valori trasferiti ad IntesaBci Mediocredito allo stesso modo di quanto fatto per la predisposizione del bilancio 2000 "pro forma".
- Nella colonna "ammortamenti anticipati - esercizi precedenti" sono indicati quelli che alla chiusura dell'esercizio 2000 dovevano ancora ritenersi anticipati rispetto al normale piano di ammortamento.
- Nella colonna "ammortamenti anticipati - 2001" è indicato il saldo tra quelli conteggiati nell'esercizio al netto degli utilizzi per vendite ed i "giri" da ammortamenti anticipati ad ammortamenti ordinari delle quote ordinarie che sarebbero state di competenza dell'esercizio 2001 qualora negli esercizi precedenti non fossero stati calcolati ammortamenti anticipati.
- Qualora la banca non si fosse avvalsa nell'esercizio ed in esercizi precedenti della facoltà di effettuare rettifiche ed accantonamenti esclusivamente in applicazione di norme fiscali, l'utile netto dell'esercizio 2001 sarebbe stato inferiore di 4.752 migliaia di euro, al netto dell'effetto fiscale teorico. Tenendo conto delle rettifiche effettuate negli esercizi precedenti, il patrimonio netto al 31 dicembre 2001 sarebbe risultato superiore di 38.688 migliaia di euro, sempre al netto dell'effetto fiscale teorico.
- Le imposte differite relative alle rettifiche ed agli accantonamenti effettuati esclusivamente in applicazione di norme tributarie non sono state contabilizzate per non dilatare artificialmente l'onere fiscale dell'esercizio a vantaggio di quello degli esercizi successivi.

## PARTE B: INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

### Sezione 1 - I crediti

#### Composizione della voce 10

#### “Cassa e disponibilità presso banche centrali ed uffici postali”

<b>Sottovoci</b>	
Cassa	802.033
Disponibilità presso:	
- banche centrali	25.049
- uffici postali e altri enti	1.876
<b>Totale</b>	<b>828.958</b>

#### Composizione della voce 30 “Crediti verso banche”

<b>Sottovoci</b>	
a) Crediti a vista	
- <i>conti correnti per servizi resi</i>	265.790
- <i>depositi liberi</i>	3.416.144
- <i>altre forme tecniche</i>	352.779
Totale a)	4.034.713
b) Altri crediti	
<i>Verso banche centrali:</i>	
- <i>riserva obbligatoria</i>	359.677
- <i>altri rapporti</i>	1.526.703
<i>Verso banche:</i>	
- <i>depositi vincolati</i>	22.278.755
- <i>finanziamenti (sovvenzioni)</i>	6.553.488
- <i>operazioni “pronti contro termine”</i>	9.881.690
- <i>sofferenze</i>	889
- <i>altre forme tecniche</i>	328.334
Totale b)	40.929.536
<b>Totale</b>	<b>44.964.249</b>

#### 1.1 Dettaglio della voce 30 “Crediti verso banche”

a) Crediti verso banche centrali	1.886.380
b) Effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	-
c) Operazioni “pronti contro termine”	9.881.690
d) Prestito di titoli	177.933

## Composizione della voce 40 "Crediti verso clientela"

<b>Sottovoci</b>	
Mutui	34.746.373
Conti correnti	28.440.242
Altri finanziamenti	6.261.893
Sofferenze	1.267.977
Rischio di portafoglio	1.514.239
Operazioni "pronti contro termine"	5.038.231
Altre sovvenzioni non regolate in conto corrente	51.991.722
Altre forme tecniche	2.794.526
<b>Totale</b>	<b>132.055.203</b>

### 1.2 Dettaglio della voce 40 "Crediti verso clientela"

a) Effetti ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	-
b) Operazioni "pronti contro termine"	5.038.231
c) Prestito di titoli	708.209

### 1.3 Crediti verso clientela garantiti

a) Da ipoteche	30.636.839
b) Da pegni su:	
1. depositi di contante	438.659
2. titoli	5.908.414
3. altri valori	120.995
	6.468.068
c) Da garanzie di:	
1. Stati	99.426
2. altri enti pubblici	162.350
3. banche	2.168.147
4. altri operatori	19.697.002
	22.126.925
<b>Totale</b>	<b>59.231.832</b>

### 1.4 Crediti in sofferenza (inclusi interessi di mora)

<b>Sofferenze</b>	
a) clientela	1.267.977
b) banche	889
<b>Totale</b>	<b>1.268.866</b>

### 1.5 Crediti per interessi di mora

a) Crediti in sofferenza	66.625
b) Altri crediti	21.824
<b>Totale</b>	<b>88.449</b>

## Situazione dei crediti per cassa

### Crediti verso clientela

Categorie	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
<b>A. Crediti dubbi</b>			
A1. Sofferenze	2.346.602	(1.078.625)	1.267.977
A2. Incagli	3.216.093	(700.250)	2.515.843
A3. Crediti in corso di ristrutturazione	86.993	(8.601)	78.392
A4. Crediti ristrutturati	323.388	(71.648)	251.740
A5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	123.130	(27.641)	95.489
	6.096.206	(1.886.765)	4.209.441
<b>B. Crediti "in bonis"</b>	128.391.414	(545.652)	127.845.762
<b>Totale v. 40</b>	<b>134.487.620</b>	<b>(2.432.417)</b>	<b>132.055.203</b>
<b>C. Crediti impliciti in operazioni di leasing</b>			
C1. Sofferenze	26.074	(510)	25.564
C2. Incagli	24.086	-	24.086
<b>D. Crediti "in bonis"</b>	1.159.637	-	1.159.637
<b>Crediti impliciti in operazioni di leasing</b>	1.209.797	(510)	1.209.287
<b>Totale</b>	<b>135.697.417</b>	<b>(2.432.927)</b>	<b>133.264.490</b>

### Crediti verso banche

Categorie	Esposizione lorda	Rettifiche di valore complessive	Esposizione netta
<b>A. Crediti dubbi</b>			
A1. Sofferenze	15.570	(14.681)	889
A2. Incagli	-	-	-
A3. Crediti in corso di ristrutturazione	-	-	-
A4. Crediti ristrutturati	-	-	-
A5. Crediti non garantiti verso Paesi a rischio	150.112	(32.330)	117.782
	165.682	(47.011)	118.671
<b>B. Crediti "in bonis"</b>	44.845.578	-	44.845.578
<b>Totale</b>	<b>45.011.260</b>	<b>(47.011)</b>	<b>44.964.249</b>

## 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	Crediti impliciti in operazioni leasing	
						sofferenze	incagli
A. Esposizione lorda iniziale	3.771.574	1.896.842	34.270	398.236	115.696	2.539	6.851
A1. di cui per interessi di mora	779.703	65.289	-	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	1.510.683	3.186.587	76.966	92.728	52.691	23.781	17.235
B1. ingressi da crediti "in bonis"	635.980	2.839.025	75.262	15.312	40.740	23.781	17.235
B2. interessi di mora	123.639	27.035	-	-	-	-	-
B3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	520.016	34.442	-	35.783	-	-	-
B4. altre variazioni in aumento	231.048	286.085	1.704	41.633	11.951	-	-
C. Variazioni in diminuzione	(2.935.655)	(1.867.336)	(24.243)	(167.576)	(45.257)	(246)	-
C1. uscite verso crediti "in bonis"	(50.156)	(607.424)	-	(4.434)	(6.618)	-	-
C2. cancellazioni	(1.504.164)	(90.155)	(10.153)	(17.474)	-	(115)	-
C3. incassi	(250.982)	(382.342)	(4.042)	(99.769)	(29.704)	(97)	-
C4. realizzi per cessioni	(1.091.971)	(15.260)	-	-	-	-	-
C5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	(7.772)	(526.903)	(10.048)	(45.518)	-	-	-
C6. altre variazioni in diminuzione	(30.610)	(245.252)	-	(381)	(8.935)	(34)	-
<b>D. Esposizione lorda finale</b>	<b>2.346.602</b>	<b>3.216.093</b>	<b>86.993</b>	<b>323.388</b>	<b>123.130</b>	<b>26.074</b>	<b>24.086</b>
D1. di cui per interessi di mora	294.576	66.044	-	-	-	-	-

## 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	1.453.029	230.716	22.733	80.592	21.531	536.591
A1. di cui per interessi di mora	639.415	49.567	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	1.185.135	642.833	3.317	23.909	28.208	9.318
B1. Rettifiche di valore	1.008.953	607.215	2.049	20.794	11.500	8.764
B1.1 di cui per interessi di mora	96.382	15.515	-	-	-	-
B2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	94.746	-	-	-	-	-
B3. trasferimenti da altre categorie di crediti	61.506	8.656	-	-	-	-
B4. altre variazioni in aumento	19.930	26.962	1.268	3.115	16.708	554
C. Variazioni in diminuzione	(1.559.539)	(173.299)	(17.449)	(32.853)	(22.098)	(257)
C1. riprese di valore da valutazione	(273)	(17.081)	-	-	(14.833)	(52)
C1.1 di cui per interessi di mora	-	-	-	-	-	-
C2. riprese di valore da incasso	(32.684)	(5.963)	(284)	(7.163)	(6.111)	-
C2.1 di cui per interessi di mora	(364)	(206)	-	-	-	-
C3. cancellazioni	(1.504.164)	(90.155)	(10.153)	(17.474)	-	-
C4. trasferimenti ad altre categorie di crediti	-	(54.875)	(7.012)	(8.215)	(59)	(1)
C5. altre variazioni in diminuzione	(22.418)	(5.225)	-	(1)	(1.095)	(204)
<b>D. Rettifiche complessive finali</b>	<b>1.078.625</b>	<b>700.250</b>	<b>8.601</b>	<b>71.648</b>	<b>27.641</b>	<b>545.652</b>
D1. di cui per interessi di mora	227.951	55.487	-	-	-	-
E. Rettifiche di valore su crediti in operazioni di leasing al 31.12.2000	625	-	-	-	-	-
F. Variazioni in aumento	-	-	-	-	-	-
F.4. altre variazioni in aumento	-	-	-	-	-	-
G. Variazioni in diminuzione	(115)	-	-	-	-	-
G.3. cancellazioni	(115)	-	-	-	-	-
<b>H. Rettifiche complessive finali</b>	<b>510</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Gli importi relativi alle rettifiche ed alle riprese di valore non comprendono i valori riferiti al primo semestre del ramo di azienda Mediocredito Lombardo (rispettivamente 43.726 migliaia di euro e 17.261 migliaia di euro), conferito nel mese di luglio ad IntesaBci Mediocredito, che sono presenti solo a livello economico nel bilancio di IntesaBci.

## 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	10.963	4.708	-	-	113.991
A1. di cui per interessi di mora	-	228	-	-	-
B. Variazioni in aumento	5.261	-	-	-	63.645
B1. ingressi da crediti "in bonis"	116	-	-	-	63.645
B2. interessi di mora	152	-	-	-	-
B3. trasferimenti da altre categorie di crediti dubbi	4.708	-	-	-	-
B4. altre variazioni in aumento	285	-	-	-	-
C. Variazioni in diminuzione	(654)	(4.708)	-	-	(27.524)
C1. uscite verso crediti "in bonis"	-	-	-	-	(267)
C2. cancellazioni	(654)	-	-	-	-
C3. incassi	-	-	-	-	(13.849)
C4. realizzi per cessioni	-	-	-	-	-
C5. trasferimenti ad altre categorie di crediti dubbi	-	(4.708)	-	-	-
C6. altre variazioni in diminuzione	-	-	-	-	(13.408)
<b>D. Esposizione lorda finale</b>	<b>15.570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>150.112</b>
D1. di cui per interessi di mora	380	-	-	-	-

## 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	9.875	4.484	-	-	32.742	-
A1. di cui per interessi di mora	-	228	-	-	-	-
B. Variazioni in aumento	5.460	-	-	-	6.893	-
B1. Rettifiche di valore	689	-	-	-	5.831	-
B1.1 di cui per interessi di mora	152	-	-	-	-	-
B2. utilizzi dei fondi rischi su crediti	-	-	-	-	-	-
B3. trasferimenti da altre categorie di crediti	4.484	-	-	-	-	-
B4. altre variazioni in aumento	287	-	-	-	1.062	-
C. Variazioni in diminuzione	(654)	(4.484)	-	-	(7.305)	-
C1. riprese di valore da valutazione	-	-	-	-	(6.165)	-
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	-	-	-	-	(173)	-
<b>D. Rettifiche complessive finali</b>	<b>14.681</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.330</b>	<b>-</b>
D1. di cui per interessi di mora	380	-	-	-	-	-

Gli importi relativi alle riprese di valore non comprendono i valori riferiti al primo semestre del ramo di azienda Mediocredito Lombardo (21 migliaia di euro), conferito nel mese di luglio al IntesaBci Mediocredito, che sono presenti solo a livello economico nel bilancio di IntesaBci.

## Sezione 2 - I titoli

### 2.1 Titoli immobilizzati

Sottovoci	Valore di bilancio	Valore di mercato
1. Titoli di debito	4.521.593	4.515.725
1.1 Titoli di Stato	2.755.013	2.747.840
– quotati	2.684.479	2.684.138
– non quotati	70.534	63.702
1.2 Altri titoli	1.766.580	1.767.885
– quotati	999.315	995.310
– non quotati	767.265	772.575
2. Titoli di capitale	–	–
– quotati	–	–
– non quotati	–	–
<b>Totale</b>	<b>4.521.593</b>	<b>4.515.725</b>

### Differenza tra valore di rimborso e valore iscritto in bilancio

Positive	29.933
Negative	2.161

### Criteri adottati per l'investimento in titoli immobilizzati

Il portafoglio di proprietà è suddiviso nelle due categorie (titoli immobilizzati e non immobilizzati), nel rispetto delle disposizioni vigenti in materia e tenendo conto delle linee strategiche che orientano la gestione della Banca. In ottemperanza alle disposizioni della Consob e della Banca d'Italia, il Consiglio di amministrazione ha assunto una "delibera quadro" individuando le caratteristiche fondamentali del comparto titoli immobilizzati e stabilendone i parametri dimensionali.

I titoli del portafoglio immobilizzato hanno carattere di stabile investimento; essi possono comunque essere utilizzati per operazioni di "pronti contro termine" o di smobilizzo temporaneo. L'insieme dei titoli immobilizzati non deve costituire di regola una quota elevata dell'intero portafoglio titoli (destinato prioritariamente a soddisfare le esigenze della gestione di tesoreria e della clientela, nonché a trarre profitto dall'andamento dei prezzi) e deve presentare profili temporali compatibili con la citata finalità di durevole investimento aziendale.

La scelta dei valori da classificare nel portafoglio immobilizzato deve quindi orientarsi verso titoli che assicurino per più esercizi un adeguato margine di rendimento netto e che siano emessi da enti che godono di elevati livelli di *rating* da parte degli organismi specializzati. Nella categoria possono altresì essere inclusi titoli aventi caratteristiche tali da non consentire – tenuto conto delle situazioni di mercato – un loro utilizzo per attività di negoziazione con la clientela, né per altre operazioni bancarie, ferma restando l'adeguatezza della loro redditività presente e futura.

Al verificarsi di circostanze eccezionali, non dovute quindi ad ordinarie dinamiche dei mercati finanziari, ai fini di una corretta politica di gestione è consentito trasferire titoli da una classe all'altra del portafoglio oppure procedere a dismissioni anticipate di titoli immobilizzati. La riallocazione o la dismissione deve essere in ogni caso decisa dal Comitato esecutivo, previa illustrazione delle motivazioni sottostanti alle suddette operazioni e della loro influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale e del risultato economico.

Quanto ai parametri dimensionali, la quota di investimento immobilizzato, con esclusione dei titoli immobilizzati (pari al 31 dicembre 2001 a 2.360 milioni di euro) a fronte dei "Warrant Put IntesaBci" non deve eccedere alcuno dei seguenti limiti:

- 1) Assoluto: 4.000 milioni di euro;
- 2) Relativo: 20% del portafoglio titoli complessivo esistente alla data di riferimento.



Nell'ambito di tali parametri potranno operare indifferentemente sia la rete estera che quella interna della Banca.

## 2.2 Variazioni annue dei titoli immobilizzati

A.	Esistenze iniziali	6.006.102
B.	Aumenti	328.264
B1.	Acquisti	267.086
B2.	Riprese di valore	8.425
B3.	Trasferimenti dal portafoglio non immobilizzato	-
B4.	Altre variazioni	52.753
C.	Diminuzioni	(1.812.773)
C1.	Vendite	(767.074)
C2.	Rimborsi	(470.566)
C3.	Rettifiche di valore	(10.582)
	di cui:	
	- svalutazioni durature	(10.582)
C4.	Trasferimenti al portafoglio non immobilizzato	(11.347)
C5.	Altre variazioni	(553.204)
<b>D.</b>	<b>Rimanenze finali</b>	<b>4.521.593</b>

Le vendite sono riconducibili per 672.032 migliaia di euro alla cessione di titoli immobilizzati a fronte della garanzia per i "Warrant Put IntesaBci". Verso la fine dell'esercizio, approssimandosi la scadenza dei titoli costituiti a garanzia, è iniziato il loro progressivo smobilizzo. I titoli venduti sono stati sostituiti con altri titoli (immobilizzati e no) con scadenza protratta nel tempo.

Le operazioni di realizzo hanno comportato la realizzazione di proventi per 1.175 migliaia di euro e di perdite per 149 migliaia di euro, inclusi nelle voci *Proventi ed Oneri straordinari* del conto economico.

I trasferimenti al portafoglio non immobilizzato riguardano la compravendita di un titolo tra due filiali estere di IntesaBci e la successiva parziale classificazione nel comparto non immobilizzato.

Le altre variazioni in diminuzione del portafoglio immobilizzato sono prevalentemente relative alla fuoriuscita dai libri contabili della Banca dei titoli vincolati al "Fondo integrazione pensioni al personale del ramo credito già dipendente Cariplo" (513.778 migliaia di euro), trasferito alla fine del primo semestre del 2001 al Fondo pensioni per il personale Cariplo (soggetto dotato di autonoma personalità giuridica) in attuazione di specifici accordi sindacali.

Al 31 dicembre 2001 vi sono minusvalenze latenti sui titoli immobilizzati non contabilizzate per 39.580 migliaia di euro e plusvalenze non contabilizzate per 33.712 migliaia di euro. Peraltro i minori valori netti dei derivati di copertura rilevati ma non contabilizzati sono pari a 5.847 migliaia di euro.

## 2.3 Titoli non immobilizzati

Sottovoci	Valore di bilancio	Valore di mercato
1. Titoli di debito	20.212.559	20.230.176
1.1 Titoli di Stato	5.628.037	5.628.038
- quotati	5.229.152	5.229.152
- non quotati	398.885	398.886
1.2 Altri titoli	14.584.522	14.602.138
- quotati	3.967.989	3.967.989
- non quotati	10.616.533	10.634.149
2. Titoli di capitale	1.171.561	1.180.592
- quotati	931.441	931.441
- non quotati	240.120	249.151
<b>Totale</b>	<b>21.384.120</b>	<b>21.410.768</b>

## 2.4 Variazioni annue dei titoli non immobilizzati

A.	Esistenze iniziali	26.686.418
B.	Aumenti	298.791.362
B1.	Acquisti	297.982.949
	- Titoli di debito	278.699.324
	- titoli di Stato	157.263.784
	- altri titoli	121.435.540
	- Titoli di capitale	19.283.625
B2.	Riprese di valore e rivalutazioni	155.440
B3.	Trasferimenti dal portafoglio immobilizzato	11.347
B4.	Altre variazioni	641.626
C.	Diminuzioni	(304.093.660)
C1.	Vendite e rimborsi	(302.545.108)
	- Titoli di debito	(283.589.963)
	- titoli di Stato	(163.048.553)
	- altri titoli	(120.541.410)
	- Titoli di capitale	(18.955.145)
C2.	Rettifiche di valore	(423.702)
C3.	Trasferimenti al portafoglio immobilizzato	-
C5.	Altre variazioni	(1.124.850)
<b>D.</b>	<b>Rimanenze finali</b>	<b>21.384.120</b>

Tra le altre variazioni in diminuzione del portafoglio non immobilizzato è incluso il trasferimento di 6.550.000 azioni Commerzbank per un controvalore di 147.919 migliaia di euro al comparto partecipazioni deliberato dal Comitato esecutivo del 25 settembre 2001. L'operazione è stata effettuata ad un valore pari alla media delle quotazioni dei 30 giorni precedenti alla data di trasferimento ed ha determinato la rilevazione di una minusvalenza pari a 50.514 migliaia di euro.

Inoltre, nella stessa voce, sono inclusi i titoli di pertinenza del fondo pensione interno del personale della ex Cariplo (175.937 migliaia di euro) che ha assunto autonomia giuridica e pertanto i relativi investimenti sono fuoriusciti dalla contabilità di IntesaBci.

## Sezione 3 - Le partecipazioni

### 3.1 Partecipazioni rilevanti

Denominazioni	Patrimonio netto	Utile/ Perdita	Quota %	Valore di bilancio (A)	Patrimonio di competenza (B)	Differenze (C = B - A)
<b>A. Imprese controllate</b>						
<b>A.1 Imprese del Gruppo bancario IntesaBci</b>						
Banca Commerciale Italiana (France) S.A.	236.283	44.531	99,99	193.673	193.673	-
Banca di Trento e Bolzano S.p.A.	121.130	9.533	8,28	9.292	10.036	744
Banca Intesa (France) S.A.	50.169	(1.459)	99,99	50.954	50.166	(788)
Banca Intesa International S.A.	43.843	1.030	100,00	27.671	43.841	16.170
Banca IntesaBci Mediocredito S.p.A.	855.645	29.345	100,00	895.442	828.145	(67.297)
Banca Popolare FriulAdria S.p.A.	434.736	34.669	76,05	279.901	307.353	27.452
Banco di Chiavari e della Riviera Ligure S.p.A.	210.783	17.533	69,62	137.693	137.003	(690)
Bankhaus LÖbbecke & Co. KG	424.337	539	98,78	457.087	419.148	(37.939)
BCI U.S. Funding LLC I	11.347	-	100,00	11.347	11.347	-
BCI U.S. Funding LLC II	27.500	-	100,00	27.500	27.500	-
BCI U.S. Funding LLC III	9.860	-	100,00	9.860	9.860	-
Beteiligungsgesellschaft für das B.L. mbH	2.753	20	100,00	3.094	2.753	(341)
BIL Servizi Finanziari S.p.A.	241	9	100,00	150	241	91
Caboto Holding SIM S.p.A.	229.925	5.212	100,00	194.852	225.238	30.386
Caridata S.p.A.	7.607	1.716	60,00	620	4.564	3.944
Cariplo Finance Inc.	148	(37)	100,00	7	148	141
Cassa di Risparmio Città di Castello S.p.A.	42.112	1.061	15,00	8.490	6.317	(2.173)
Cassa di Risparmio di Biella e Vercelli S.p.A.	223.058	36.190	55,00	190.186	104.329	(85.857)
Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza S.p.A.	878.427	160.027	100,00	714.193	728.427	14.234
Comit Asset Management S.G.R. S.p.A.	36.477	14.607	100,00	114.395	24.027	(90.368)
Comit Factoring S.p.A.	8.919	(10.576)	100,00	8.992	8.919	(73)
Comit Gestioni Società di Gestione del Risparmio S.p.A.	11.668	170	100,00	10.587	11.668	1.081
Comit Investments (Ireland) Ltd.	52.393	3.651	99,00	48.720	51.869	3.149
Comit Service S.r.l.	26.770	(1.175)	100,00	30.871	26.770	(4.101)
Finanziaria B.T.B. S.p.A.	59.916	2.389	99,29	134.439	57.319	(77.120)
Finreme SIM S.p.A.	16.601	135	100,00	16.147	16.472	325
Holding IntesaBci Centro S.p.A.	604.949	32.277	97,11	559.235	561.355	2.120
Immobiliare Maram S.r.l.	4.759	8	100,00	6.153	4.759	(1.394)
Intesa Asset Management S.G.R. S.p.A.	202.806	51.581	85,79	50.507	141.656	91.149
Intesa Bank Overseas Ltd.	13.625	417	100,00	8.673	13.208	4.535
Intesa Immobiliare S.p.A.	4.927	(73)	90,00	4.434	4.434	-
Intesa Ireland Pl.c.	7.905	7.397	100,00	515	7.905	7.390
Intesa Leasing S.p.A.	186.620	17.091	99,44	128.347	170.676	42.329
Intesa Preferred Capital Company LLC	43.944	(670)	100,00	43.944	43.944	-
Intesa Preferred Capital Company LLC II	3.858	(99)	100,00	3.858	3.858	-
IntesaBci Bank Ireland Plc.	374.975	542	100,00	360.870	372.961	12.091
IntesaBci e-Lab S.p.A.	144.536	(32.165)	100,00	144.536	144.536	-
IntesaBci Fiduciaria SIM S.p.A.	9.975	3.457	100,00	5.335	6.875	1.540
IntesaBci Formazione S.c.p.a.	672	3	72,50	88	487	399
IntesaBci Formazione Sud S.c.p.a.	145	15	10,00	11	15	4
IntesaBci Gestione Crediti S.p.A.	16.349	(302.706)	100,00	16.349	16.349	-
IntesaBci Holding International S.A.	1.955.842	(644.508)	100,00	1.955.842	1.955.842	-
IntesaBci Investimenti (già Compagnia Italiana Investimenti Diversificati S.p.A.) <sup>(1)</sup>	1.000.698	698	100,00	999.990	1.000.691	701

Denominazioni	Patrimonio netto	Utile/ Perdita	Quota %	Valore di bilancio (A)	Patrimonio di competenza (B)	Differenze (C = B - A)
IntesaBci Italia SIM S.p.A.	49.594	986	28,69	21.949	14.231	(7.718)
IntesaBci Preferred Capital Company LLC III	10.534	(466)	100,00	10.217	10.534	317
IntesaBci Riscossione Tributi S.p.A.	89.182	11.327	100,00	76.448	79.034	2.586
IntesaBci Sec. S.p.A.	120	20	60,00	60	72	12
IntesaBci Sistemi e Servizi S.p.A.	297.843	581	100,00	296.280	297.843	1.563
Italfid S.p.A.	1.447	74	100,00	1.033	1.381	348
Magazzini Generali C.R. PP. LL. S.p.A.	19.404	2.519	100,00	35.060	18.604	(16.456)
Mediofactoring S.p.A.	170.996	29.728	97,58	109.882	140.426	30.544
Phoenix KG	43.944	170	98,78	42.850	43.407	557
ProntoFund Advisory S.A.	2.153	2.001	99,97	74	151	77
Scala Advisory S.A.	159	(6)	99,97	74	159	85
Società Italiana Revisione Fiduciaria - S.I.RE.F.	4.389	1.368	80,00	86	2.647	2.561
Totale imprese del Gruppo bancario IntesaBci				8.458.863	8.365.173	(93.690)

(\*) In attesa dell'autorizzazione della Banca d'Italia all'inserimento nel Gruppo bancario IntesaBci.

Denominazioni	Patrimonio netto	Utile/ Perdita	Quota %	Valore di bilancio (A)	Patrimonio di competenza (B)	Differenze (C = B - A)
<b>A.2 Altre imprese controllate</b>						
Agricola Investimenti S.p.A.	3.742	(1.423)	99,99	3.741	3.741	-
Allevamenti le Colombaie S.r.l.	17.180	196	20,00	5.426	3.436	(1.990)
Azienda Agricola Ballottino S.r.l.	1.721	1.011	49,00	287	843	556
C.G.M. International S.p.A. in liquidazione	5	1	80,00	-	4	4
Carivita S.p.A.	164.364	22.150	80,00	113.621	125.251	11.630
Centro Aurelia S.r.l. in liquidazione	44	(23)	100,00	67	44	(23)
Cormano S.r.l.	24	4	70,82	-	17	17
Finanziaria Colonna S.r.l.	460	(33)	100,00	460	460	-
International Business Consulting Zao <sup>(*)</sup>	2.234	-	55,00	1.259	1.229	(30)
IntesaBci Learning S.p.A.	110	2	96,50	100	106	6
La Bufalina S.r.l. in liquidazione	26	(16)	100,00	26	26	-
La Centrale Consulenza S.p.A.	117	89	100,00	117	117	-
Neuf S.A.	27.190	161	100,00	13.598	27.189	13.591
Palazzo Legnazzi S.r.l. in liquidazione	517	(12)	24,50	126	127	1
Petrochemical Investments Ltd. (P.I.L.)	27.210	942	100,00	25.270	27.210	1.940
Setefi S.p.A.	46.545	18.037	100,00	24.973	30.295	5.322
SHI-Mi S.A.	18.297	(189)	99,99	19.860	18.296	(1.564)
Sviluppo Garibaldi-Repubblica S.p.A.	300	-	50,00	150	150	-
Totale altre imprese controllate				209.081	238.541	29.460

(\*) Società costituita a fine 2001.

Denominazioni	Patrimonio netto	Utile/ Perdita	Quota %	Valore di bilancio (A)	Patrimonio di competenza (B)	Differenze (C = B - A)
<b>B. Imprese sottoposte a influenza notevole</b>						
Agos Itafinco S.p.A.	104.729	15.866	30,00	25.054	31.419	6.365
ASSIBA - Società di Assicurazione S.p.A.	132.446	24.069	49,00	78.379	64.899	(13.480)
Banca Carime S.p.A.	903.287	25.222	24,92	296.124	225.094	(71.030)
Banco de Investimento Immobiliario	40.691	6.926	50,00	20.346	20.346	-
Bolzoni S.p.A.	5.040	1.035	28,36	12.369	1.429	(10.940)
Cantieri Darsena It. S.p.A. in concordato prev.	(10.067)	88	20,00	-	(2.013)	(2.013)
Car World Italia S.p.A.	10.900	884	30,00	6.611	3.270	(3.341)
Caralt S.p.A.	5.322	1.125	35,00	1.159	1.863	704
Carinord 2 S.p.A.	219.373	6.490	41,14	84.008	90.245	6.237
C.R. Fermo S.p.A.	136.027	3.940	33,33	47.739	45.342	(2.397)
C.R. Provincia Chieti S.p.A.	158.866	4.387	20,00	42.866	31.773	(11.093)
C.R. Provincia di Teramo S.p.A.	227.479	9.434	20,00	49.709	45.496	(4.213)
C.R. Terni e Narni S.p.A.	79.573	9.485	35,00	45.988	27.851	(18.137)
Dante Prini S.p.A. in liquidazione	(11.917)	(8.095)	32,50	-	(3.873)	(3.873)
Ente Naz. Sementi Elette	34	-	49,41	4	17	13
Epiclink S.p.A.	40.000	-	25,00	10.764	10.000	(764)
Euromilano S.r.l.	14.080	1.154	37,50	9.089	5.280	(3.809)
Eutron S.p.A.	8.335	873	20,00	9.809	1.667	(8.142)
F.I.L.A. Fabbrica Italiana Lapis ed Affini S.p.A.	33.710	2.631	20,00	14.415	6.742	(7.673)
FIDIA - F.do Interb. Investimento Azionario S.p.A.	16.115	2	25,00	3.873	4.029	156
First Skillins Int. Finance Co. Ltd.	67.018	3.815	33,33	21.853	22.339	486
Galileo Holding S.p.A. in liquidazione	(24.742)	(6.090)	20,04	-	(4.958)	(4.958)
Giraglia Immobiliare S.p.A.	(1.989)	(21.270)	20,02	701	(398)	(1.099)
Ifas Gruppo S.p.A.	22.559	(3.146)	36,00	2.209	8.121	5.912
Immobiliare Palvareto S.r.l. in liquidazione	83	(2)	50,00	-	41	41
Immobiliare Lombarda S.p.A.	223.635	(19.104)	29,15	26.273	65.179	38.906
Ipef Partners Ltd.	423	4	40,50	1	171	170
Kingston - Comercio Internacional Lda	2.543	400	25,13	964	639	(325)
LO.SE.RI. S.p.A.	3.339	485	30,50	987	1.018	31
Loyalty Group Italia S.p.A.	94	(6)	50,00	50	47	(3)
Mater-Bi S.p.A.	31.336	(30)	34,48	10.897	10.804	(93)
Musicland S.p.A.	1.202	34	40,00	1.033	481	(552)
Obiettivo NordEst Sicav S.p.A.	5.203	-	37,94	2.000	1.974	(26)
Office Chairs Participations S.a.r.l.	1.818	(543)	50,00	1.446	909	(537)
PMP S.p.A.	897	(471)	40,00	516	359	(157)
Previnet - Servizi per la Previdenza S.p.A.	10.539	3.108	45,50	2.376	4.795	2.419
Prominvestment S.p.A.	877	31	25,00	129	219	90
Selezione Terza S.r.l.	(1.069)	(1.356)	50,00	80	(535)	(615)
SIM Co.Ge.F. S.p.A.	2.944	(1.188)	50,00	1.993	1.472	(521)
Sogenet S.p.A.	12	(52)	45,00	905	5	(900)
Tecno S.p.A.	13.320	586	38,46	5.165	5.123	(42)
Termomeccanica S.p.A.	30.098	3.704	32,32	3.238	9.728	6.490
Vobitech N.V.	7.456	(5.728)	36,63	4.166	2.731	(1.435)
Wiland S.A.	16.484	-	20,01	2.216	3.298	1.082
Zetesis Com S.p.A.	1.000	(1.917)	39,91	-	399	399
Totale imprese sottoposte a influenza notevole				847.504	744.837	(102.667)
<b>Totale generale</b>				<b>9.515.453</b>	<b>9.348.551</b>	<b>(166.902)</b>

Il patrimonio netto comprende il risultato dei progetti di bilancio dell'esercizio 2001. Laddove il bilancio dell'esercizio 2001 non si sia reso disponibile è stato utilizzato l'ultimo bilancio approvato.

Il patrimonio netto di competenza (colonna B) è stato determinato portando in riduzione della frazione di patrimonio netto di pertinenza i dividendi 2001 contabilizzati "per maturazione" da IntesaBci.

Per quanto riguarda le società costituite con la finalità di emettere strumenti ibridi di patrimonializzazione (BCI U.S. Funding LLC I, BCI U.S. Funding LLC II, BCI U.S. Funding LLC III, Intesa Preferred Capital Company LLC, Intesa Preferred Capital Company LLC II e IntesaBci Preferred Capital Company LLC III) IntesaBci possiede il 100% dei diritti di voto. Tenendo conto delle "Preferred shares" emesse la percentuale di possesso scende al 4,76% in BCI U.S. Funding LLC I, LLC II, LLC III, al 18,70% in Intesa Capital Company LLC, al 2,60% in Intesa Capital Company LLC II e al 2,15% in Intesa Capital Company LLC III. Il patrimonio netto ed il risultato dell'esercizio esposti nella tabella sono stati rideterminati in funzione dei principi contabili di Gruppo ed escludendo il risultato dell'esercizio destinato a remunerare le azioni privilegiate.

Le differenze positive tra patrimonio netto di competenza e valore di bilancio (colonna C della tabella) sono determinate dagli stanziamenti di utili alle riserve e da altri incrementi del patrimonio netto delle società.

Le differenze negative sono sostanzialmente riconducibili all'avviamento pagato (anche nel caso di acquisto di partecipazioni nell'ambito dell'attività di *merchant banking*) o ai maggiori valori economici dei beni dell'attivo.

Il patrimonio netto ed il risultato d'esercizio di Intesa Leasing S.p.A. determinati con l'applicazione della metodologia finanziaria ammontano rispettivamente a 187.168 migliaia di euro ed a 16.675 migliaia di euro.

Per quanto riguarda il commento sull'attività svolta ed i risultati ottenuti dalle principali società partecipate si rimanda a quanto esposto nella Relazione sulla gestione del bilancio consolidato.

## 3.2 Attività e passività verso imprese del Gruppo

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

Voci patrimoniali	Attività e passività verso imprese del Gruppo	Attività e passività verso altre partecipazioni
a) Attività		
1. Crediti verso banche	17.242.767	3.717.421
– di cui subordinati	196.945	–
2. Crediti verso enti finanziari	16.067.772	570.097
– di cui subordinati	–	–
3. Crediti verso altra clientela	538.400	577.601
– di cui: subordinati	–	16.858
4. Obbligazioni e altri titoli di debito	544.881	249.937
– di cui subordinati	395.820	–
b) Passività		
1. Debiti verso banche	8.556.804	1.484.868
2. Debiti verso enti finanziari	6.609.912	318.815
3. Debiti verso altra clientela	103.567	131.165
4. Debiti rappresentati da titoli	45.800	–
5. Passività subordinate	2.988.087	106.000
c) Garanzie e impegni		
1. Garanzie rilasciate	3.605.276	216.364
2. Impegni	1.863.376	106.230
3. Derivati su crediti	557.507	1.078

### 3.4 Composizione della voce 70 "Partecipazioni"

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

Sottovoci	Partecipazioni (voce 70)	Partecipazioni in imprese del Gruppo (voce 80)
a) In banche		
1. quotate	894.111	137.693
2. non quotate	894.294	3.212.781
b) In enti finanziari		
1. quotate	1.988	-
2. non quotate	243.657	4.736.855
c) Altre		
1. quotate	66.219	-
2. non quotate	1.056.244	580.615
Totale	3.156.513	8.667.944

### 3.6 Variazioni annue delle partecipazioni

#### 3.6.1 Partecipazioni in imprese del Gruppo

#### 3.6.2 Altre partecipazioni

Nel corso dell'esercizio le partecipazioni hanno avuto le seguenti movimentazioni:

Esistenze/Variazioni	Partecipazioni (voce 70)	Partecipazioni in imprese del Gruppo (voce 80)
A. Esistenze iniziali	2.205.599	8.640.525
B. Aumenti	1.623.347	3.534.158
B1. Acquisti	912.207	1.786.691
B2. Riprese di valore	4.498	6.666
B3. Rivalutazioni	-	-
B4. Altre variazioni	706.642	1.740.801
C. Diminuzioni	(672.433)	(3.506.739)
C1. Vendite	(464.186)	(1.958.828)
C2. Rettifiche di valore	(47.572)	(943.144)
di cui svalutazioni durature	(47.572)	(943.144)
C3. Altre variazioni	(160.675)	(604.767)
D. Rimanenze finali	3.156.513	8.667.944
E. Rivalutazioni totali	-	-
F. Rettifiche totali	212.633	1.605.301

Il saldo delle esistenze iniziali delle Partecipazioni in imprese del Gruppo differisce da quello esposto negli schemi con i dati 2000 "pro forma" per 797.076 migliaia di euro, in quanto gli effetti dell'operazione di conferimento a IntesaBci Mediocredito effettuata nel 2001 sono stati retrodatati nella predisposizione del "pro forma" 2000, come meglio illustrato nel paragrafo Bilancio "pro forma" al 31 dicembre 2000.

### Dettaglio delle principali variazioni intervenute nella voce "Partecipazioni in imprese del Gruppo"

La sottovoce B1. "Acquisti" è composta principalmente dalle seguenti operazioni:

- costituzione della società IntesaBci Investimenti (999.990 migliaia di euro);
- sottoscrizione dell'aumento di capitale di IntesaBci Holding International (500.000 migliaia di euro);
- versamento a IntesaBci Bank Ireland Plc a titolo di "capital contribution" (102.651 migliaia di euro).

La sottovoce B2. "Riprese di valore" si riferisce essenzialmente a Banca Commerciale Italiana (France) (3.600 migliaia di euro) ed a Holding IntesaBci Centro (2.976 migliaia di euro).

La sottovoce B4. "Aumenti - Altre variazioni" riguarda i seguenti principali movimenti:

- l'aumento della partecipazione in Banca IntesaBci Mediocredito riferito per 818.800 migliaia di euro al conferimento da parte di IntesaBci del ramo d'azienda inerente l'attività di credito industriale e per 69.142 migliaia di euro all'attribuzione al valore della partecipazione dell'avviamento residuo iscritto nel bilancio 2000 a seguito dell'incorporazione di Mediocredito Lombardo in IntesaBci;
- l'utile conseguito sulla cessione del pacchetto di controllo in Banca Carime alla Banca Popolare Commercio e Industria (568.657 migliaia di euro);
- l'aumento della partecipazione in Holding IntesaBci Centro a seguito del conferimento alla stessa della partecipazione nella C.R. di Ascoli Piceno (134.685 migliaia di euro);
- l'aumento della partecipazione in IntesaBci Sistemi e Servizi a seguito del conferimento alla stessa di attività in precedenza facenti capo all'incorporata Comit (88.566 migliaia di euro).

La sottovoce C1. "Vendite" comprende le alienazioni del pacchetto di controllo in Banca Carime alla Banca Popolare Commercio e Industria (1.191.079 migliaia di euro) e della Banca di Legnano alla Banca Popolare di Milano (671.394 migliaia di euro).

La sottovoce C2. "Rettifiche di valore" si riferisce essenzialmente alle seguenti svalutazioni: IntesaBci Holding International (590.844 migliaia di euro), IntesaBci Gestione Crediti (302.443 migliaia di euro) e IntesaBci e-Lab (32.165 migliaia di euro).

La sottovoce C3. "Diminuzioni - Altre variazioni" riguarda:

- la classificazione dalla voce 80 "Partecipazioni in imprese del Gruppo" alla voce 70 "Partecipazioni" della partecipazione residua in Banca Carime (296.124 migliaia di euro);
- il conferimento della partecipazione nella C.R. di Ascoli Piceno a Holding IntesaBci Centro (134.685 migliaia di euro);
- il primo rimborso di mezzi propri da parte di Intesa Ireland Plc a seguito della messa in liquidazione della società (102.782 migliaia di euro).

### Dettaglio delle principali variazioni intervenute nella voce "Partecipazioni"

La sottovoce B1. "Acquisti" è composta principalmente dalle seguenti operazioni:

- acquisto da Pirelli di azioni e diritti e successiva sottoscrizione di quota dell'aumento di capitale di Olimpia (520.000 migliaia di euro);
- sottoscrizione dell'aumento di capitale di Itالenergia (190.132 migliaia di euro);
- sottoscrizione dell'aumento di capitale del Banco Commercial Portugues (45.799 migliaia di euro).

La sottovoce B2. "Riprese di valore" si riferisce in particolare al Banco de Investimento Imobiliario (3.463 migliaia di euro).

La sottovoce B4. "Aumenti - Altre variazioni" riguarda:

- la classificazione alla voce 70 "Partecipazioni" dalla voce 80 "Partecipazioni in imprese del Gruppo" della partecipazione residua in Banca Carime (296.124 migliaia di euro);
- la classificazione alla voce 70 "Partecipazioni" dalla voce 60 "Azioni, quote e altri titoli di capitale" dell'interessenza in Commerzbank (147.919 migliaia di euro);
- l'utile conseguito sulla vendita della partecipazione Montedison ad Itالenergia (88.565 migliaia di euro);



- l'acquisizione della partecipazione in Carinord 2 a seguito della scissione totale di Carinord (84.008 migliaia di euro);
- le azioni Hypovereinsbank ricevute in controcambio a seguito dell'incorporazione da parte della stessa di Bank Austria Creditanstalt AS (38.735 migliaia di euro).

La sottovoce C1. "Vendite" comprende le seguenti alienazioni:

- Montedison (190.112 migliaia di euro);
- Banco Commercial Portugues alla controllata IntesaBci Holding International (154.000 migliaia di euro);
- Hypovereinsbank (38.735 migliaia di euro);
- Bank Austria Creditanstalt - Ungary (22.600 migliaia di euro).

La sottovoce C2. "Rettifiche di valore" si riferisce essenzialmente alla Immobiliare Lombarda (30.434 migliaia di euro).

La sottovoce C3. "Diminuzioni - Altre variazioni" riguarda principalmente lo scarico della partecipazione Carinord che si è totalmente scissa in Carinord 1 e Carinord 2 (88.613 migliaia di euro) e della partecipazione Bank Austria Creditanstalt AS incorporata dalla Hypovereinsbank (22.846 migliaia di euro).

## Sezione 4 - Le immobilizzazioni materiali e immateriali

### 4.1 Variazioni annue delle immobilizzazioni materiali

Esistenze/Variazioni	Beni uso banca			Beni dati in leasing			Totale
	Immobili	Mobili e arredi	Impianti e macchine	Immobili	Mobili e arredi	Impianti e macchine	
A. Esistenze iniziali	1.660.621	64.786	101.551	1.002.376	26.231	271.968	3.127.533
B. Aumenti	31.818	21.244	61.843	114.533	17.193	69.027	315.658
B1. Acquisti	31.605	20.522	60.970	114.533	14.393	69.027	311.050
B2. Riprese di valore	-	-	-	-	-	-	-
B3. Rivalutazioni	-	-	-	-	-	-	-
B4. Altre variazioni	213	722	873	-	2.800	-	4.608
C. Diminuzioni	(120.000)	(21.663)	(85.982)	(182.153)	(11.040)	(103.795)	(524.633)
C1. Vendite	(44.606)	(816)	(1.150)	(40.116)	(545)	(3.270)	(90.503)
C2. Rettifiche di valore:							
a) ammortamenti	(75.394)	(20.164)	(51.619)	(139.598)	(10.495)	(100.167)	(397.437)
b) svalutazioni durature	-	-	-	-	-	-	-
C3. Altre variazioni	-	(683)	(33.213)	(2.439)	-	(358)	(36.693)
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>1.572.439<sup>(a)</sup></b>	<b>64.367</b>	<b>77.412</b>	<b>934.756</b>	<b>32.384</b>	<b>237.200<sup>(b)</sup></b>	<b>2.918.558</b>
E. Rivalutazioni totali	1.149.545	-	-	237	-	-	1.149.782
F. Rettifiche totali:							
a) ammortamenti	(1.006.956)	(241.535)	(447.380)	(532.061)	(16.946)	(221.228)	(2.466.106)
b) svalutazioni durature	(1.296)	-	-	-	-	-	(1.296)

(a) di cui: - cespiti ad uso aziendale 1.315.050 migliaia di euro;  
- anticipi su ristrutturazioni in corso 610 migliaia di euro.

(b) di cui: - anticipi su acquisti 27 migliaia di euro.

L'importo relativo alla categoria "impianti e macchine" riportato nella riga C3 "Altre variazioni" si riferisce agli apparati hardware trasferiti ad IntesaBci Sistemi e Servizi con la già citata operazione di conferimento.

Gli ammortamenti sono calcolati, secondo la metodologia descritta nel capitolo sui criteri di valutazione, applicando le seguenti aliquote:

Immobili	3%
Mobili, cassaforti e macchine ordinarie d'ufficio	12%
Arredamenti	15%
Autoveicoli	25%
Autoveicoli di trasporto	20%
Impianti e macchine, apparecchi ed attrezzature varie	15%
Impianti e mezzi di sollevamento	7,5%
Macchine elettroniche	20%
Impianti di allarme	30%
Impianti di comunicazione	25%

Di seguito si riporta il dettaglio degli ammortamenti effettuati nell'esercizio (punto C2.a) e dei Fondi ammortamento (punto F. a).

Sottovoci	Immobili	Mobili e arredi	Impianti e macchine	Totale
Ammortamenti:				
- ordinari e accelerati	214.568	26.566	139.992	381.126
- anticipati	424	4.093	11.794	16.311
<b>Totale</b>	<b>214.992</b>	<b>30.659</b>	<b>151.786</b>	<b>397.437</b>
Fondi di ammortamento:				
- ordinari	1.521.764	239.984	644.940	2.406.688
- anticipati	17.253	18.497	23.668	59.418
<b>Totale</b>	<b>1.539.017</b>	<b>258.481</b>	<b>668.608</b>	<b>2.466.106</b>

Gli ammortamenti e i relativi fondi di ammortamento ordinari includono gli importi dei beni dati in leasing.

## 4.2 Variazioni annue delle immobilizzazioni immateriali

Esistenze/Variazioni	Costi impianto filiali	Costi ristrutturazione immobili	Software	Altri	Totale
A. Esistenze iniziali	30.862	48.885	142.511	120.772	343.030
B. Aumenti	-	16.789	21.923	367	39.079
B1. Acquisti	-	16.681	21.779	358	38.818
B2. Riprese di valore	-	-	-	-	-
B3. Rivalutazioni	-	-	-	-	-
B4. Altre variazioni	-	108	144	9	261
C. Diminuzioni	(15.628)	(23.007)	(160.075)	(89.550)	(288.260)
C1. Vendite	(490)	(1.980)	(2.852)	(1)	(5.323)
C2. Rettifiche di valore:					
a) ammortamenti	(15.138)	(21.027)	(42.539)	(20.391)	(99.095)
b) svalutazioni durature	-	-	-	-	-
C3. Altre variazioni	-	-	(114.684)	(69.158)	(183.842)
<b>D. Rimanenze finali</b>	<b>15.234</b>	<b>42.667</b>	<b>4.359</b>	<b>31.589</b>	<b>93.849</b>
E. Rivalutazioni totali	-	-	-	-	-
F. Rettifiche totali:					
a) ammortamenti	(55.397)	(59.143)	(4.651)	(95.500)	(214.691)
b) svalutazioni durature	(17.704)	-	-	(1.129)	(18.833)

La differenza fra gli ammortamenti esposti nella tabella e il corrispondente importo della voce di bilancio 90 "Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali" è dovuta all'inclusione in tale voce degli ammortamenti effettuati nel primo semestre dal ramo di azienda Mediocredito Lombardo (33 migliaia di euro), conferito nel mese di luglio ad IntesaBci Mediocredito.

L'importo relativo al "Software" riportato alla riga C3 "Altre variazioni" si riferisce per 89.529 migliaia di euro a programmi e procedure trasferiti ad IntesaBci Sistemi e Servizi con la già citata operazione di conferimento.

L'importo relativo alla categoria "Altri" riportato alla riga C3 "Altre variazioni" si riferisce per 69.142 migliaia di euro alla quota residua di avviamento iscritto nel bilancio 2000 a seguito dell'incorporazione di Mediocredito Lombardo in IntesaBci e attribuito al valore della partecipazione in IntesaBci Mediocredito successivamente all'operazione di conferimento descritta nella premessa di questa nota integrativa.

## Sezione 5 - Altre voci dell'attivo

### 5.1 Composizione della voce 130 "Altre attività"

Crediti verso l'Erario		1.589.789
- crediti d'imposta di esercizi precedenti	360.124	
- ritenute d'acconto dell'esercizio	323.194	
- credito d'imposta su dividendi maturati nell'esercizio	189.116	
- acconti di imposte dirette	361.169	
- altri crediti verso l'Erario	356.186	
Contropartite contabili delle valutazioni operazioni fuori bilancio		6.125.127
Partite viaggianti tra filiali		1.486.055
Attività per imposte anticipate		1.254.684
Partite in corso di lavorazione		1.067.548
Addebiti diversi in corso di esecuzione		822.136
Assegni bancari tratti su terzi in corso di negoziazione		698.315
Assegni a carico della banca negoziati a fine mese		524.420
Società del Gruppo per dividendi maturati nell'esercizio		432.583
Premi pagati per opzioni in essere		423.596
Sospesi stanza di compensazione		418.372
Sospesi presso dipendenze		325.582
Debitori diversi per operazioni in titoli		259.047
Nostrì assegni circolari in corso di negoziazione		197.401
Depositi cauzionali per conto terzi		193.920
Crediti per cessione partecipazioni		153.961
Crediti per interessi e rendite da esigere		104.604
Debitori per nostre fatturazioni e note di credito emesse		26.933
Debitori diversi per margini di garanzia operazioni financial future		26.073
Debitori diversi per operazioni in valuta		25.351
Partite varie		345.042
<b>Totale</b>		<b>16.500.539</b>

### 5.2 Composizione della voce 140 "Ratei e risconti attivi"

<b>Ratei attivi</b>		
Differenziali su contratti "fuori bilancio"		2.072.302
Interessi attivi e proventi assimilati su crediti verso banche		335.067
Interessi attivi e proventi assimilati su crediti verso clientela		333.035
Interessi attivi su titoli		302.841
Interessi su titoli impiegati in operazioni "pronti contro termine"		143.063
Altri ratei attivi		97.399
<b>Totale</b>		<b>3.283.707</b>

<b>Risconti attivi</b>		
Differenziali di contratti "fuori bilancio"		187.857
Disaggio emissione obbligazioni		71.412
Spese amministrative		12.397
Commissioni su collocamento obbligazioni		8.996
Interessi passivi ed oneri assimilati su debiti verso clientela		5.688
Altri oneri e spese		19.706
<b>Totale</b>		<b>306.056</b>

### 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 i ratei e i risconti attivi direttamente in aumento o in diminuzione dei conti dell'attivo ai quali essi si riferiscono, con la sola eccezione dei ratei di interesse sui titoli "zero coupon" presenti nel portafoglio di proprietà e degli scarti di emissione, i cui dietimi – per specifica disposizione di Banca d'Italia – sono stati portati parte a incremento del valore dei titoli e parte tra i "crediti verso l'Erario".

### 5.4 Distribuzione delle attività subordinate

a) Crediti verso banche	196.944
b) Crediti verso clientela	120.622
c) Obbligazioni e altri titoli di debito	1.460.277
<b>Totale</b>	<b>1.777.843</b>

Nell'ambito delle attività derivanti da cartolarizzazione sono altresì incluse 51.953 migliaia di euro di azioni o valori assimilati, che presentano anch'essi carattere di subordinazione.

## Sezione 6 - I debiti

### Composizione della voce 10 "Debiti verso banche"

<b>Sottovoci</b>	
a) Debiti a vista	
- <i>conti correnti per servizi resi</i>	314.563
- <i>depositi liberi</i>	12.750.204
- <i>altre forme tecniche</i>	541.478
Totale a)	13.606.245
b) Debiti a termine o con preavviso	
- <i>depositi vincolati</i>	42.000.683
- <i>finanziamenti</i>	984.165
- <i>operazioni "pronti contro termine"</i>	6.432.383
- <i>altre forme tecniche</i>	1.548.150
Totale b)	50.965.381
<b>Totale</b>	<b>64.571.626</b>

### 6.1 Dettaglio della voce 10 "Debiti verso banche"

a) Operazioni pronti contro termine	6.432.383
b) Prestito di titoli	-

### Composizione della voce 20 "Debiti verso clientela"

<b>Sottovoci</b>	
a) Debiti a vista	
- <i>depositi</i>	2.412.787
- <i>conti correnti</i>	56.217.858
Totale a)	58.630.645
b) Debiti a termine o con preavviso	
- <i>depositi vincolati</i>	433.843
- <i>conti correnti vincolati</i>	10.961.863
- <i>operazioni pronti contro termine</i>	6.921.892
- <i>altre forme tecniche</i>	150.087
Totale b)	18.467.685
<b>Totale</b>	<b>77.098.330</b>

## 6.2 Dettaglio della voce 20 "Debiti verso clientela"

a) Operazioni pronti contro termine	6.921.892
b) Prestito di titoli	12.575

## Composizione della voce 30 "Debiti rappresentati da titoli"

<b>Sottovoci del passivo</b>	
a) Obbligazioni	31.936.831
b) Certificati di deposito	
- a breve termine	11.880.247
- a medio termine	1.119.068
Totale b)	12.999.315
c) Altri titoli	
- assegni circolari	650.270
- altri	782.375
Totale c)	1.432.645
<b>Totale</b>	<b>46.368.791</b>

## Composizione della voce 40 "Fondi di terzi in amministrazione"

<b>Sottovoci del passivo</b>	
- Fondi ricevuti dallo Stato	19.545
- Fondi ricevuti dalle Regioni	738
- Fondi ricevuti da altri Enti Pubblici	18.635
<b>Totale</b>	<b>38.918</b>

## Sezione 7 - I fondi

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

A.	Esistenze iniziali	1.091.745
B.	Aumenti	130.068
B1.	Accantonamenti	129.756
B2.	Altre variazioni	312
C.	Diminuzioni	(209.775)
C1.	Indennità corrisposte	(159.857)
C2.	Anticipazioni concesse a norma di legge e di accordi contrattuali	(19.895)
C3.	Quote destinate a gestioni esterne	(25.777)
C4.	Altre variazioni	(4.246)
<b>D.</b>	<b>Rimanenze finali</b>	<b>1.012.038</b>

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

A.	Esistenze iniziali	806.615
B.	Aumenti	25.105
B1.	Accantonamenti	24.897
B2.	Altre variazioni	208
C.	Diminuzioni	(722.645)
C1.	Utilizzi	(15.625)
C2.	Altre variazioni	(707.020)
<b>D.</b>	<b>Rimanenze finali</b>	<b>109.075</b>

La voce *Accantonamenti* è costituita dai ricavi degli investimenti vincolati ai Fondi integrativi previdenziali (Voce 85 del conto economico) e dagli accantonamenti inclusi nella sottovoce di conto economico 80a) "Spese per il Personale - Trattamento di quiescenza e simili" per la quota destinata a Fondi pensione interni.

L'importo delle *Altre variazioni* in diminuzione è relativo alla fuoriuscita dai libri contabili della Banca del "Fondo integrazione pensioni al personale del ramo credito già dipendente Cariplo", trasferito alla fine del primo semestre del 2001 al "Fondo pensioni per il personale Cariplo" (soggetto dotato di personalità giuridica), in attuazione di specifici accordi.

#### 7.1 Composizione della voce 90 "Fondi rischi su crediti"

Fondo rischi su crediti	-
Fondo rischi su crediti per interessi di mora	88.449
Totale	88.449

#### 7.2 Variazioni nell'esercizio dei "Fondi rischi su crediti" (voce 90)

A.	Saldo iniziale	187.253
B.	Aumenti	25.258
B1.	Accantonamenti	25.258
B2.	Altre variazioni	-
C.	Diminuzioni	(124.062)
C1.	Utilizzi	(94.746)
C2.	Altre variazioni	(29.316)
<b>D.</b>	<b>Saldo finale</b>	<b>88.449</b>



La differenza fra gli accantonamenti esposti nella tabella e il corrispondente importo della voce di bilancio 140 "Accantonamenti ai fondi rischi su crediti" è dovuta all'inclusione in tale voce degli accantonamenti effettuati nel primo semestre dal ramo di azienda Mediocredito Lombardo (8.921 migliaia di euro), conferito nel mese di luglio ad IntesaBci Mediocredito.

### Variazione delle "Attività per imposte anticipate"

1. Importo iniziale	595.014
2. Aumenti	898.464
2.1 Imposte anticipate sorte nell'esercizio	734.450
2.2 Altri aumenti	164.014
3. Diminuzioni	(238.794)
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio	(238.794)
3.2 Altre diminuzioni	-
<b>4. Importo finale</b>	<b>1.254.684</b>

L'importo indicato al punto 2.2 riguarda le imposte anticipate emerse per effetto dell'operazione di scissione di Fonspa e quelle dell'ex BCI di pertinenza di esercizi precedenti, emerse, queste ultime, a seguito dell'allineamento delle modalità di contabilizzazione con Banca Intesa.

### Variazione delle "Passività per imposte correnti e differite"

	Correnti	Differite
Importo iniziale	1.533.404	441.149
Riclassifiche a seguito di dichiarazione dei redditi	(47.048)	47.048
Utilizzi per pagamenti effettuati nell'esercizio	(1.324.243)	-
Utilizzi per operazioni di scissione	-	-
Accantonamento dell'esercizio:		
- per imposte sul reddito	506.006	-
- per altre imposte	35.032	-
Imposte differite annullate nell'esercizio	-	(372.440)
Imposte differite dell'esercizio	-	213.315
<b>Importo finale</b>	<b>703.151</b>	<b>329.072</b>

### Variazione delle "Passività per imposte differite"

1. Importo iniziale	441.149
2. Aumenti	260.363
2.1 Imposte differite sorte nell'esercizio	213.315
2.2 Altri aumenti	47.048
3. Diminuzioni	(372.440)
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio	(372.440)
3.2 Altre diminuzioni	-
<b>4. Importo finale</b>	<b>329.072</b>

L'importo indicato al punto 2.2 è relativo ad una riclassificazione dal Fondo imposte correnti al Fondo imposte differite.

Il calcolo delle attività per imposte anticipate e delle passività per imposte differite è stato effettuato applicando il "Metodo dello stato patrimoniale". Il calcolo è stato effettuato separatamente per l'IRPEG, sulla base delle future aliquote (36% per il 2002 e 35% per gli esercizi successivi) e per l'IRAP, in base all'aliquota applicabile nel periodo di liquidazione del credito ovvero del debito (4,75% per il 2002 e 4,25% a partire dal 2003).

Le imposte anticipate sono iscritte in bilancio nella voce "Altre attività" nei casi in cui esiste la ragionevole certezza del loro recupero, valutata sulla base della capacità della Banca, dimostrata negli esercizi precedenti e comprovata da piani previsionali, di generare con continuità redditi imponibili positivi. Le imposte anticipate sono state contabilizzate con riferimento a tutte le differenze temporanee deducibili e si riferiscono principalmente a rettifiche di valore sui crediti (510.844 migliaia di euro), ad accantonamenti ai fondi rischi per cause passive e revocatorie (151.283 migliaia di euro) e ad accantonamenti per garanzie rilasciate (98.350 migliaia di euro).

Inoltre, sono state contabilizzate imposte anticipate per 342.170 migliaia di euro sulla perdita fiscale determinatasi nell'esercizio per la presenza di rilevanti proventi soggetti ad imposta sostitutiva. Poiché tale situazione è eccezionale e molto particolare, si ritengono recuperabili le perdite fiscali riportabili nei prossimi esercizi.

Le imposte differite sono iscritte in bilancio nella voce "Fondi per rischi ed oneri – fondi imposte e tasse" con riferimento a tutte le differenze temporanee tassabili, con le sole eccezioni delle rettifiche di valore e degli accantonamenti effettuati esclusivamente per motivi fiscali, riportate nella Parte A di questa nota integrativa (63.684 migliaia di euro), per non dilatare artificiosamente gli oneri, e delle riserve in sospensione di imposta (che ammontano a 2.816.745 migliaia di euro) in quanto si ritiene che non saranno poste in essere operazioni che possano comportarne la tassazione.

I debiti fiscali relativi ai maggiori valori dell'attivo iscritti in sospensione d'imposta sono rappresentati da rivalutazioni di partecipazioni (per 554.585 migliaia di euro) effettuate nell'ambito dei conferimenti operati a norma della Legge n. 218/90 (Legge Amato). Per tali maggiori valori non si è ritenuto di effettuare alcun accantonamento del debito fiscale latente in quanto si reputa altamente improbabile l'alienazione delle partecipazioni.

Le imposte differite contabilizzate nell'esercizio si riferiscono principalmente ai dividendi contabilizzati nell'esercizio di maturazione degli utili (207.871 migliaia di euro) per i quali nell'attivo è stato iscritto anche il relativo credito d'imposta ed a plusvalenze derivanti dalla vendita di beni patrimoniali (105.746 migliaia di euro).

Non sono state contabilizzate imposte anticipate o differite imputate direttamente alle voci di patrimonio netto.

## 7.3 Composizione della sottovoce 80 c) "Fondi per rischi ed oneri: altri fondi"

	Esistenze iniziali	Utilizzi	Accanto- namenti	Altre variazioni	Rimanenze finali
Fondo oneri per il personale	154.658	(114.779)	232.264	-	272.143
Fondo per garanzie rilasciate ed impegni	180.335	(209)	91.797	(4.975)	266.948
Fondo rischi per azioni revocatorie	169.244	(2.971)	96.896	2.582	265.751
Fondo oneri per cause passive	127.516	(4.948)	36.029	2.066	160.663
Fondo rischi su contratti derivati	16.527	-	26.450	-	42.977
Fondo oneri per rinegoziazione interessi	18.592	(3.615)	25.066	-	40.043
Fondo dismissioni FONSPA	13.944	(1.071)	13.356	-	26.229
Fondo oneri futuri su partecipazioni	-	-	26.047	-	26.047
Fondo oneri per impegni verso il fondo pensioni ex BCI	9.296	-	16.527	-	25.823
Fondo oneri per operazioni a premio	-	-	20.900	-	20.900
Fondo per beneficenza ed opere di carattere sociale e culturale	11.475	(7.429)	5.164	-	9.210
Fondo per oneri di integrazione	180.119	(180.119)	-	-	-
Fondo oneri diversi	36.860	(17.041)	20.206	(4.648)	35.377
<b>Totale</b>	<b>918.566</b>	<b>(332.182)</b>	<b>610.702</b>	<b>(4.975)</b>	<b>1.192.111</b>
<i>Accantonamenti così distribuiti sul conto economico:</i>					
• voce 10 - interessi attivi e proventi assimilati			(25.066)		
• voce 80a - spese per il personale			(232.264)		
• voce 100 - accantonamenti per rischi ed oneri			(233.759)		
• voce 120 - rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni			(109.464)		
• voce 130 - riprese di valore su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni			17.667		
• voce 190 - oneri straordinari			(22.652)		
<i>Ripartizione dell'utile dell'esercizio 2000</i>			(5.164)		
<b>Totale</b>			<b>(610.702)</b>		

Di seguito si precisa la destinazione dei fondi costituiti.

*Fondo oneri per il 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 ed impegni*

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

Le altre variazioni della voce riguardano differenze di cambio delle Filiali estere.

*Fondo rischi per azioni revocatorie*

Al fondo è accantonato l'importo delle presumibili perdite che potrebbero derivare dalle azioni revocatorie promosse contro la Banca.

Le altre variazioni della voce riguardano riclassifiche all'interno delle diverse tipologie di fondi per rischi ed oneri.

*Fondo per cause passive*

Il fondo è costituito a fronte del contenzioso in essere con clienti ed ex dipendenti.

Le altre variazioni della voce riguardano riclassifiche all'interno delle diverse tipologie di fondi per rischi ed oneri.

*Fondo rischi su contratti derivati*

Il fondo è costituito allo scopo di fronteggiare eventuali rischi di liquidità su contratti derivati negoziati *over the counter* (OTC). Il suo ammontare è determinato rettificando prudenzialmente le quotazioni di mercato (*mid - market value*) assunte in sede di valutazione.

*Fondo oneri per rinegoziazione interessi*

Alla voce è accantonato l'importo ritenuto necessario per fronteggiare le sopravvenienze passive determinate dalla riliquidazione di interessi, ivi compresi gli accantonamenti effettuati per gli oneri riguardanti i mutui all'edilizia agevolata e quelli a tasso fisso non agevolati. L'accantonamento è stato portato direttamente in diminuzione degli interessi attivi.

*Fondo dimissioni Fonspa*

Il fondo accoglie gli stanziamenti a fronte di oneri futuri derivanti da accordi collaterali alla cessione dell'interessenza in Fonspa (spese legali pregresse su definizione di pratiche creditizie, incentivi all'esodo del personale, oneri diversi connessi con operazioni di cartolarizzazione intraprese da Fonspa).

*Fondo per oneri futuri su partecipazioni*

Il fondo è stato costituito a fronte di possibili oneri futuri su società partecipate.

*Fondo oneri per impegni verso il fondo pensioni ex BCI*

Il fondo accoglie gli oneri derivati 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 oneri per operazioni a premio*

Il fondo è stato costituito a fronte dei probabili oneri per premi che IntesaBci dovrà sostenere per un'iniziativa commerciale finalizzata alla fidelizzazione della clientela.

*Fondo per beneficenza ed opere di carattere sociale e culturale*

Il fondo è stato incrementato con lo stanziamento deliberato dall'Assemblea che ha approvato il bilancio 2000.

*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.

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

### Composizione del "Patrimonio netto"

<b>Voci del passivo</b>	
Capitale	3.488.995
Sovrapprezzi di emissione	4.075.129
Riserve:	
a) riserva legale	772.873
b) riserve per azioni o quote proprie	-
c) riserve statutarie	151.051
d) altre riserve	4.165.556
Riserve di rivalutazione	986.905
Utile d'esercizio	337.381
<b>Patrimonio netto</b>	<b>13.977.890</b>
Passività subordinate	11.341.541

### Composizione della voce 120 "Capitale sociale"

<b>(Numero azioni)</b>	
Ordinarie	5.869.398.797
Risparmio	840.207.470
<b>Totale</b>	<b>6.709.606.267</b>

Le azioni sono di nominali euro 0,52 ciascuna.

Le Riserve statutarie riguardano:

Riserva straordinaria	151.051
-----------------------	---------

Le Altre riserve di cui al punto d) riguardano:

Riserva D.Lgs 153/99	1.017.016
Riserva da concentrazione (Legge 30/7/1990 art. 7 comma 3, n. 218)	232.043
Riserva da concentrazione (Legge 30/7/1990 art. 7, n. 218)	301.531
Altre riserve	2.614.966
<b>Totale</b>	<b>4.165.556</b>

Le Riserve di rivalutazione riguardano:

Riserva di rivalutazione (Legge 30/12/1991, n. 413)	378.954
Riserva di rivalutazione (Legge 19/3/1983, n. 72)	142.580
Riserva di rivalutazione (Legge 29/12/1990, n. 408)	7.032
Riserva di rivalutazione (Legge 2/12/1975, n. 576)	2.670
Riserva di rivalutazione (Legge 18/3/1965, n. 170)	144
Riserva di rivalutazione (Legge 22/11/2000, n. 342)	455.511
Riserva di rivalutazione (Legge 11/2/1952, n. 74)	14
<b>Totale</b>	<b>986.905</b>

## Prospetto delle variazioni delle voci di Patrimonio netto

	Capitale sociale	Sovrap-prezzi di emissione	Riserva legale	Altre riserve	Riserve di rivaluta-zione	Fondo per rischi banc. generali	Utile d'esercizio	Totale patrimonio netto
Patrimonio netto al 31 dicembre 2000	3.014.194	6.044.635	772.873	597.351	280.540	153.726	1.062.947	<b>11.926.266</b>
Destinazione dell'utile d'esercizio 2000 (delibera assemblea ordinaria del 19/4/2001)								
- a riserva legale								
- a riserva ex D. Lgs. n° 153/99				369.008			(369.008)	-
- dividendo in ragione:								
• L. 200 alle n. 788.866.972 azioni risparmio							(81.483)	<b>(81.483)</b>
• L. 180 alle n. 5.047.426.421 azioni ordinarie							(469.220)	<b>(469.220)</b>
- al Fondo beneficenza ed opere di carattere sociale e culturale							(5.165)	<b>(5.165)</b>
- assegnazione del residuo utile alla Riserva Straordinaria				138.071			(138.071)	-
Giro alla Riserva per acquisto azioni proprie mediante prelievo da Sovrapprezzo azioni come da delibera assembleare del 1° marzo 2001		(2.575.660)		2.575.660				-
Variazioni a seguito della fusione della Banca Commerciale Italiana in data 1° maggio 2001								
• Aumento capitale sociale	409.199							<b>409.199</b>
• Allocazione avanzo di fusione e da concambio		574.650		637.329	706.365			<b>1.918.344</b>
Aumento di capitale con utilizzo Riserva sovrapprezzo di emissione azioni, a seguito conversione del capitale in euro	23.486	(23.486)						-
Aumento di capitale collegato alla conversione, nel mese di maggio 2001, di obbligazioni convertibili e warrant connessi all'aumento di capitale deliberato dall'assemblea del 30/9/1997	42.116	54.990						<b>97.106</b>
Dividendi prescritti				67				<b>67</b>
Differenza cambio su filiali estere				(879)				<b>(879)</b>
Variazione del fondo per rischi bancari generali						(153.726)		<b>(153.726)</b>
Utile d'esercizio							337.381	<b>337.381</b>
<b>Patrimonio netto al 31 dicembre 2001</b>	<b>3.488.995</b>	<b>4.075.129</b>	<b>772.873</b>	<b>4.316.607</b>	<b>986.905</b>	<b>-</b>	<b>337.381</b>	<b>13.977.890</b>

La tabella di movimentazione del patrimonio netto è stata predisposta partendo dai valori presenti nel bilancio di IntesaBci al 31 dicembre 2000, e non dai valori "pro forma", al fine di indicare tutti i movimenti intervenuti nel corso dell'esercizio.

## Passività subordinate

Caratteristiche degli strumenti subordinati	Tasso di interesse	Step-up	Data di emissione	Data di scadenza	Rimborso anticipato	Valuta	Importo originario in unità di valuta	Contro-valore (migliaia di euro) 31/12/01
<b>Strumenti innovativi di capitale (Tier I):</b>								
Prestito obbligazionario subordinato	8,01% fisso; dal 15/07/08 Libor trim + 3,25%	Sì	07-lug-1998	N.A.	A partire dal 15-lug-2008	Usd	200.000.000,00	<b>226.937</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Libor trim. + 1,6%; dal 15/7/08 Libor trim. + 2,93%	Sì	15-lug-1998	N.A.	A partire dal 15-lug-2008	Euro	550.000.000,00	<b>550.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	8,25% fisso; dal 15/07/08 Libor trim + 3,20%	Sì	15-lug-1998	N.A.	A partire dal 15-lug-2008	Lgs.	120.000.000,00	<b>197.204</b>
Deposito subordinato	6,988% fisso; dal 12/07/2011 Euribor 3 mesi + 2,60%	Sì	12-lug-2001	N.A.	A partire dal 12-lug-2011	Euro	500.000.000,00	<b>500.000</b>
<b>Totale</b>								<b>1.474.141</b>
<b>Strumenti ibridi di patrimonializzazione (Upper Tier II):</b>								
Prestito obbligazionario subordinato	Libor a 3 mesi + 0,87%	NO	02-gen-1998	02-gen-2008	NO	Usd	500.000.000,00	<b>567.344</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Libor a 3 mesi + 0,87%	NO	02-gen-1998	02-gen-2008	NO	Lit	200.000.000.000	<b>103.291</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Libor a 3 mesi + 0,645%	NO	10-apr-1998	10-apr-2008	NO	Lit	250.000.000.000	<b>129.114</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Libor a 3 mesi + 0,645%	NO	10-giu-1998	10-giu-2008	NO	Lit	800.000.000.000	<b>413.166</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Euribor a 3 mesi + 0,65%	NO	30-giu-1998	30-giu-2008	NO	Euro	200.000.000,00	<b>200.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5% fisso	NO	29-dic-1998	30-dic-2008	NO	Lit	495.000.000.000	<b>255.646</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Euribor a 6 mesi + 0,70%	NO	29-dic-1998	30-dic-2008	NO	Lit	5.000.000.000	<b>2.582</b>
Prestito obbligazionario subordinato	6,4% fisso	NO	30-mar-1999	30-mar-2039	A partire dal 30-mar-2004	Euro	150.000.000,00	<b>150.000</b>
<b>Totale</b>								<b>1.821.143</b>
<b>Subordinati di secondo livello computabili nel patrimonio di vigilanza (Lower Tier II):</b>								
Certificati di deposito subordinati	8,25% fisso	NO	15-lug-1992	15-lug-2007	NO	Usd	200.000.000,00	<b>226.938</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Euribor a 3 mesi + 0,375%	NO	01-giu-1995	01-giu-2002	A partire dal 01-dic-1996	Lit	350.000.000.000	<b>36.152</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Libor trim. + 0,25%	NO	01-feb-1996	01-feb-2006	A partire dal 01-feb-2001	Lit.	400.000.000.000	<b>206.583</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Euribor a 3 mesi - 0,25%	NO	01-ott-1996	01-ott-2003	A partire dal 01-apr-1998	Lit	300.000.000.000	<b>61.975</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Libor trim. + 0,20%	NO	01-dic-1997	01-dic-2007	A partire dal 01-dic-2002	Lit.	800.000.000.000	<b>413.166</b>
Prestito obbligazionario subordinato convertibile in azioni ordinarie	Libor Eurolira a 6 mesi con il limite minimo dell'1,25%	NO	01-gen-1998	01-gen-2003	NO	Lit	878.254.800.500	<b>7.023</b>
Prestito obbligazionario subordinato convertibile in azioni di risparmio	Libor Eurolira a 6 mesi con il limite minimo dell'1,75%	NO	01-gen-1998	01-gen-2003	NO	Lit	246.311.524.800	<b>11.491</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Euribor a 6 mesi	NO	01-gen-1998	01-gen-2005	A partire dal 01-lug-1999	Lit	1.200.000.000.000	<b>495.799</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Libor trimestrale	NO	01-feb-1998	01-feb-2008	A partire dal 01-feb-2003	Lit.	700.000.000.000	<b>361.520</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Libor trimestrale	NO	01-giu-1998	01-giu-2008	A partire dal 01-giu-2003	Lit.	362.430.000.000	<b>187.179</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5,15% fisso	NO	09-giu-1998	10-giu-2008	NO	Lit	100.000.000.000	<b>51.646</b>
Prestito obbligazionario subordinato	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	<b>258.228</b>
Prestito obbligazionario subordinato	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	<b>154.937</b>

Caratteristiche degli strumenti subordinati	Tasso di interesse	Step-up	Data di emissione	Data di scadenza	Rimborso anticipato	Valuta	Importo originario in unità di valuta	Controvalore (migliaia di euro) 31/12/01
Prestito obbligazionario subordinato	1 <sup>a</sup> ced.: 8%, 2 <sup>a</sup> e 3 <sup>a</sup> : 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	<b>103.291</b>
Prestito obbligazionario subordinato	4,4% fisso	NO	16-nov-1998	17-nov-2008	NO	Lit	300.000.000.000	<b>154.937</b>
Prestito obbligazionario subordinato	4,4% fisso	NO	09-dic-1998	10-dic-2008	NO	Lit	200.000.000.000	<b>103.291</b>
Prestito obbligazionario subordinato	1 <sup>a</sup> ced.: 8%, 2 <sup>a</sup> : 5%, 3 <sup>a</sup> : 4%, le successive: 70% del tasso swap euro a 10 anni	NO	09-mar-1999	09-mar-2014	NO	Lit	480.000.000.000	<b>247.899</b>
Prestito obbligazionario subordinato	1 <sup>a</sup> ced.: 8%, 2 <sup>a</sup> : 5,5%, 3 <sup>a</sup> : 4%, le successive: 65% del tasso swap euro a 10 anni con un minimo del 4%	NO	15-lug-1999	15-lug-2014	NO	Euro	250.000.000,00	<b>250.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5,3% fisso	NO	22-ott-1999	01-gen-2010	NO	Euro	150.000.000,00	<b>150.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	4,70% fisso	NO	15-nov-1999	15-nov-2006	NO	Euro	104.000.000,00	<b>104.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5,1% fisso	NO	17-nov-1999	17-nov-2009	NO	Euro	350.000.000,00	<b>350.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	4,9% fisso	NO	23-nov-1999	01-gen-2007	NO	Euro	95.000.000,00	<b>95.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5,2% fisso	NO	07-dic-1999	01-gen-2010	NO	Euro	90.000.000,00	<b>90.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	4,4% fisso	NO	14-dic-1999	14-dic-2004	NO	Euro	52.000.000,00	<b>52.000</b>
Deposito vincolato subordinato	Euribor a 12 mesi + 0,01%	NO	29-dic-1999	29-dic-2006	NO	Euro	155.000.000,00	<b>155.000</b>
Deposito vincolato subordinato	Euribor a 12 mesi + 0,01%	NO	29-dic-1999	29-dic-2006	NO	Euro	65.000.000,00	<b>65.000</b>
Deposito vincolato subordinato	Euribor a 12 mesi + 0,01%	NO	29-dic-1999	29-dic-2006	NO	Euro	39.000.000,00	<b>39.000</b>
Deposito vincolato subordinato	Euribor a 12 mesi + 0,01%	NO	29-dic-1999	29-dic-2006	NO	Euro	25.000.000,00	<b>25.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5,3% fisso	NO	21-gen-2000	01-gen-2010	NO	Euro	100.000.000,00	<b>100.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5,0% fisso	NO	25-gen-2000	01-gen-2007	NO	Euro	90.000.000,00	<b>90.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	4,70% fisso	NO	11-feb-2000	11-feb-2007	NO	Euro	104.000.000,00	<b>104.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5,5% fisso	NO	16-feb-2000	01-gen-2010	NO	Euro	41.000.000,00	<b>41.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5,2% fisso	NO	18-feb-2000	01-gen-2007	NO	Euro	59.000.000,00	<b>59.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	6,11% fisso; dal 23/2/05 97% tasso Euro SwapMid 30 anni	NO	23-feb-2000	23-feb-2015	NO	Euro	65.000.000,00	<b>65.000</b>
Deposito vincolato subordinato	Euribor a 12 mesi + 0,01%	NO	23-mar-2000	23-mar-2007	NO	Euro	41.000.000,00	<b>41.000</b>
Deposito vincolato subordinato	Euribor a 12 mesi + 0,01%	NO	23-mar-2000	23-mar-2007	NO	Euro	15.000.000,00	<b>15.000</b>
Deposito vincolato subordinato	Euribor a 12 mesi + 0,01%	NO	23-mar-2000	23-mar-2007	NO	Euro	52.000.000,00	<b>52.000</b>
Deposito vincolato subordinato	Euribor a 12 mesi + 0,01%	NO	23-mar-2000	23-mar-2007	NO	Euro	15.000.000,00	<b>15.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Euribor 3 mesi + 0,65%; dall'8/8/2005 Euribor 3 mesi + 1,25%	SI	08-ago-2000	08-ago-2010	A partire dal 08-ago-2005	Euro	150.000.000,00	<b>150.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	4,9% fisso; dal 5/01/2006 Euribor 12 mesi	NO	05-gen-2001	05-gen-2011	A partire dal 05-gen-2006	Euro	33.358.000,00	<b>33.358</b>
Prestito obbligazionario subordinato	1° anno 4,9% fisso; dal 5/01/2002 2,10% * IAPC area Euro con limite minimo del 2,10%	NO	05-gen-2001	05-gen-2011	A partire dal 05-gen-2006	Euro	8.904.000,00	<b>8.904</b>
Prestito obbligazionario subordinato	92% tasso Euro SwapMid 30 anni: mai inferiore alla cedola precedente.	NO	12-mar-2001	23-feb-2015	NO	Euro	50.000.000,00	<b>50.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5% fisso	NO	09-apr-2001	09-apr-2007	NO	Euro	991.225.000,00	<b>991.225</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5,35% fisso	NO	09-apr-2001	09-apr-2011	NO	Euro	125.478.000,00	<b>125.478</b>
<b>Totale</b>								<b>6.398.020</b>
<b>Subordinati posti a copertura dei rischi di mercato non computabili nel patrimonio di vigilanza (Tier III):</b>								
Prestito obbligazionario subordinato	Euribor 3 mesi + 0,65%	NO	08-nov-1999	08-feb-2002	NO	Euro	500.000.000,00	<b>500.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Euribor a 6 mesi + 0,50%	NO	28-apr-2000	30-apr-2003	NO	Euro	200.000.000,00	<b>200.000</b>



Caratteristiche degli strumenti subordinati	Tasso di interesse	Step-up	Data di emissione	Data di scadenza	Rimborso anticipato	Valuta	Importo originario in unità di valuta	Controllo valore (migliaia di euro) 31/12/01
Prestito obbligazionario subordinato	5,35% fisso	NO	01-dic-2000	01-dic-2003	NO	Euro	200.000.000,00	<b>200.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	5,20% fisso	NO	22-dic-2000	22-dic-2003	NO	Euro	100.000.000,00	<b>100.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	Euribor a 6 mesi + 0,53%	NO	10-ago-2001	10-ago-2004	NO	Euro	200.000.000,00	<b>200.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	4,20% fisso	NO	10-ott-2001	10-ott-2004	NO	Euro	50.000.000,00	<b>50.000</b>
Prestito obbligazionario subordinato	4,00% fisso	NO	10-ott-2001	10-ott-2004	NO	Euro	78.771.000,00	<b>78.771</b>
Prestito obbligazionario subordinato	3,75% fisso	NO	25-ott-2001	25-ott-2004	NO	Euro	55.079.000,00	<b>55.079</b>
Prestito obbligazionario subordinato	3,80% fisso	NO	27-nov-2001	27-nov-2004	NO	Euro	264.387.000,00	<b>264.387</b>
<b>Totale</b>								<b>1.648.237</b>
<b>Totale generale</b>								<b>11.341.541</b>

## Patrimonio e requisiti prudenziali di vigilanza al 31 dicembre 2001

### Categorie/Valori

#### A. Patrimonio di vigilanza

A1. Patrimonio di base (tier 1)	14.034.397
A2. Patrimonio supplementare (tier 2)	9.066.405
A3. Elementi da dedurre	(576.539)
A4. Patrimonio di vigilanza	22.524.263

#### B. Requisiti prudenziali di vigilanza

B1. Rischi di credito	11.648.650
B2. Rischi di mercato	1.599.262
<i>di cui:</i>	
– rischi del portafoglio non immobilizzato	651.257
<i>rischio generico:</i>	
titoli di debito	–
titoli di capitale	–
<i>rischio specifico:</i>	
titoli di debito (inclusi Derivati su crediti)	444.961
titoli di capitale	–
OICVM	44.258
rischio di controparte	162.038
– rischi di cambio	34.178
– rischi di mercato - modelli interni	913.827
– rischi di concentrazione	–
B2.1 Prestiti subordinati di terzo livello	1.599.262
B3. Altri requisiti prudenziali	102.642
B4. Totale requisiti prudenziali	13.350.554

#### C. Attività di rischio e coefficienti di vigilanza

C1. Attività di rischio ponderate	190.722.201
C2. Patrimonio di base/ Attività di rischio ponderate (percentuale)	7,36
C3. Patrimonio di vigilanza/ Attività di rischio ponderate (percentuale)	12,65

A seguito di precisazioni fornite da Banca d'Italia con lettera del 16 aprile 2002, in merito all'assorbimento patrimoniale dei Warrant Put IntesaBci, i dati 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 7,74% al 7,36%) ed il rapporto "Patrimonio di vigilanza/attività di rischio ponderate" (che varia dal 12,94% al 12,65%).

## Sezione 9 - Altre voci del passivo

### 9.1 Composizione della voce 50 "Altre passività"

Contropartite contabili delle valutazioni operazioni fuori bilancio	6.621.155
Importi da riconoscere a terzi	3.659.028
Partite viaggianti tra filiali	1.473.037
Partite in corso di lavorazione	1.049.087
Accrediti diversi in corso di esecuzione	784.346
Debiti relativi a servizi di tesoreria	555.829
Sospesi stanza di compensazione	512.931
Sospesi per procedure accentrate	404.953
Premi riscossi per opzioni in essere	398.397
Fornitori e altre spese da pagare	380.956
Rettifiche per partite illiquide di portafoglio	308.861
Cedole maturate	267.040
Scoperti tecnici su valori di proprietà	207.427
Debiti verso società del Gruppo	199.457
Importi da versare all'Erario	175.219
Sospesi presso dipendenze	82.243
Debiti per spese del personale	75.253
Creditori diversi per operazioni in titoli	53.047
Creditori diversi per operazioni in valuta	18.264
Partite varie	714.008
<b>Totale</b>	<b>17.940.538</b>

### 9.2 Composizione della voce 60 "Ratei e risconti passivi"

<b>Ratei passivi</b>	
Differenziali di contratti "fuori bilancio"	2.148.676
Interessi passivi ed oneri assimilati su debiti rappresentati da titoli e su prestiti subordinati	722.104
Interessi passivi ed oneri assimilati su debiti verso banche	512.913
Oneri per operazioni "pronti contro termine" su titoli	94.236
Interessi passivi ed oneri assimilati su debiti verso clientela	88.044
Altri oneri e spese	33.733
<b>Totale</b>	<b>3.599.706</b>

<b>Risconti passivi</b>	
Differenziali di contratti "fuori bilancio"	188.205
Interessi su portafoglio sconto	27.012
Interessi attivi e proventi assimilati su crediti verso clientela	21.655
Risconti passivi su canoni di leasing	12.767
Commissioni per impegni di firma	9.763
Altri proventi e ricavi	50.650
<b>Totale</b>	<b>310.052</b>

### 9.3 Rettifiche per ratei e risconti passivi

Come già precisato, 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 i ratei e i risconti passivi direttamente in aumento o in diminuzione dei conti dell'attivo e del passivo ai quali essi si riferiscono, con la sola eccezione dei ratei passivi dei certificati di deposito e dei prestiti obbligazionari emessi *zero coupon*, o comunque con una cedola unica alla scadenza del prestito.

## Sezione 10 - Le garanzie, gli impegni ed i derivati su crediti

### 10.1 Composizione della voce 10 "Garanzie rilasciate"

a) Crediti di firma di natura commerciale	
- accettazioni	559.125
- avalli e fidejussioni	17.358.606
- aperture di credito	1.392.567
- altri	1.620.929
Totale a)	20.931.227
b) Crediti di firma di natura finanziaria	
- avalli e fidejussioni	7.912.917
- accettazioni	50.795
- altri	14.187
Totale b)	7.977.899
c) Attività costituite in garanzia	947
<b>Totale</b>	<b>28.910.073</b>

### 10.2 Composizione della voce 20 "Impegni"

a) Impegni a erogare fondi a utilizzo certo	
- titoli da ricevere	970.891
- margini su linee di credito irrevocabili concesse	104.566
- finanziamenti e depositi da effettuare con clientela e banche	1.242.409
- acquisti non ancora regolati	-
- altri impegni	497.301
Totale a)	2.815.167
b) Impegni a erogare fondi a utilizzo incerto	
- margini su linee di credito irrevocabili concesse	32.862.799
- vendita opzioni put su titoli	2.599.094
- altri impegni	1.835.682
Totale b)	37.297.575
<b>Totale</b>	<b>40.112.742</b>

Tra gli impegni per vendita su opzioni put su titoli sono compresi i "Warrant Put IntesaBci" (2.575.660 migliaia di euro) emessi in occasione dell'Offerta Pubblica di Scambio di azioni Banca Commerciale Italiana con azioni IntesaBci ed esercitabili tra il primo ed il 15 novembre 2002.

Si segnala che con riferimento al "Fondo integrazione pensione al personale del ramo credito già dipendente Cariplo", trasferito alla fine del primo semestre 2001 al "Fondo pensioni per il personale Cariplo" (soggetto dotato di personalità giuridica), IntesaBci ha mantenuto un impegno ad integrare il patrimonio del fondo qualora quest'ultimo divenisse inferiore alla riserva tecnica.

Tale impegno non risulta quantificato nella corrispondente voce di bilancio poiché la relazione attuariale al 31 dicembre 2001 conferma la congruità delle riserve matematiche rispetto agli impegni potenziali del fondo stesso.

### Composizione della voce 30 "Derivati su crediti"

a) Vendite di protezione nell'ambito del "banking book"	4.186.413
– con scambio di capitali	3.398.064
– senza scambio di capitali	788.349
b) Vendite di protezione nell'ambito del "trading book"	38.666.484
– con scambio di capitali	12.743.275
– senza scambio di capitali	25.923.209
<b>Totale</b>	<b>42.852.897</b>

### 10.3 Attività costituite in garanzia di propri debiti

Titoli in portafoglio a garanzia di pronti contro termine di raccolta	1.072.564
Titoli a garanzia dell'operatività sul sistema di pagamento "BI-REL"	-
Titoli presso Bankitalia a cauzione assegni	283.591
Titoli a garanzia presso il MIF	-
<b>Totale</b>	<b>1.356.155</b>

### 10.4 Margini attivi utilizzabili su linee di credito

a) banche centrali	394.360
b) altre banche	273
<b>Totale</b>	<b>394.633</b>

## 10.5 Operazioni a termine

Categorie di operazioni		Di copertura	Di negoziazione	Altre operazioni
1.	Compravendite:	9.103.228	74.026.077	-
1.1	Titoli	-	1.929.582	-
	- <i>acquisti</i>	-	970.891	-
	- <i>vendite</i>	-	958.691	-
1.2	Valute	9.103.228	72.096.495	-
	- <i>valute contro valute</i>	4.099.849	16.383.682	-
	- <i>acquisti contro euro</i>	3.630.540	29.707.938	-
	- <i>vendite contro euro</i>	1.372.839	26.004.875	-
2.	Depositi e finanziamenti:	-	-	6.847.517
	- <i>da erogare</i>	-	-	1.242.409
	- <i>da ricevere</i>	-	-	5.605.108
3.	Contratti derivati:	55.543.390	1.082.858.356	25.279.104
3.1	Con scambio di capitali:	3.489.549	8.160.416	2.575.660
	a) titoli	1.112.468	756.958	2.575.660
	- <i>acquisti</i>	-	541.492	2.575.660
	- <i>vendite</i>	1.112.468	215.466	-
	b) valute	2.377.081	7.403.458	-
	- <i>valute contro valute</i>	690.860	710.156	-
	- <i>acquisti contro euro</i>	1.264.639	4.130.860	-
	- <i>vendite contro euro</i>	421.582	2.562.442	-
	c) altri valori	-	-	-
	- <i>acquisti</i>	-	-	-
	- <i>vendite</i>	-	-	-
3.2	Senza scambio di capitali:	52.053.841	1.074.697.940	22.703.444
	a) valute	-	227.888	-
	- <i>valute contro valute</i>	-	-	-
	- <i>acquisti contro euro</i>	-	172.797	-
	- <i>vendite contro euro</i>	-	55.091	-
	b) altri valori	52.053.841	1.074.470.052	22.703.444
	- <i>acquisti</i>	21.803.633	537.190.849	10.832.028
	- <i>vendite</i>	30.250.208	537.279.203	11.871.416
<b>Totale</b>		<b>64.646.618</b>	<b>1.156.884.433</b>	<b>32.126.621</b>

Con riferimento alla tabella sopra esposta, si precisa che:

- nella sezione 3.2 b), sono inclusi acquisti/vendite di contratti che prevedono lo scambio di interessi indicizzati (*basis swap*) per 10.663.202 migliaia di euro (operazioni di copertura) e 29.766.979 migliaia di euro (operazioni di negoziazione);
- nella colonna "Altre operazioni" sono stati evidenziati:
  - il valore nozionale dei "Warrant Put IntesaBci" per 2.575.660 migliaia di euro;
  - le opzioni implicite nei titoli strutturati emessi (11.871.416 migliaia di euro) e nei contratti derivati stipulati a copertura dei medesimi (10.810.639 migliaia di euro);
  - il valore nozionale dei contratti di Total Return Swap stipulati con finalità di investimento (21.389 migliaia di euro).

## Operazioni originate da contratti tra diverse unità operative interne (internal deals)

	Unità di copertura		Unità di negoziazione	
	Acquisti	Vendite	Acquisti	Vendite
Categorie:				
Compravendite di valute	7.210.680	2.400.206	2.400.206	7.210.680
Contratti derivati con scambio di capitali	9.225	-	-	9.225
Contratti derivati senza scambio di capitali	30.530.750	40.928.125	40.928.125	30.530.750

Le operazioni "fuori bilancio" di copertura presentavano al 31 dicembre 2001 minusvalenze non contabilizzate per 1.285.680 migliaia di euro e plusvalenze, pure esse non contabilizzate, per 708.577 migliaia di euro. I suddetti valori si riferiscono ad operazioni di copertura di prestiti obbligazionari emessi e di mutui erogati e in parte sono relativi ad operazioni di copertura di titoli immobilizzati e di titoli non immobilizzati non quotati valutati con il criterio del minore tra il costo di acquisto e il valore di mercato.

### 10.6 Contratti derivati di credito in essere a fine periodo (al valore nozionale)

	Di negoziatore	Altre operazioni
<b>1. Acquisizione di protezione</b>	29.410.133	7.704.856
1.1 Con scambio di capitali	8.859.360	871.693
- Credit default swaps	8.684.093	676.384
- Credit default options	-	-
- Credit-linked notes/loans	175.267	195.309
1.2 Senza scambio di capitali	20.550.773	6.833.163
- Credit default swaps	19.355.298	6.514.076
- Credit default options	-	-
- Credit-linked notes/loans	42.050	-
- Total return swaps	1.153.425	319.087
<b>2. Vendite di protezione</b>	38.666.484	4.186.413
2.1 Con scambio di capitali	12.743.275	3.398.063
- Credit default swaps	12.720.220	2.595.868
- Credit default options	-	206
- Credit-linked notes/loans	23.055	801.989
2.2 Senza scambio di capitali	25.923.209	788.350
- Credit default swaps	25.923.209	376.973
- Credit default options	-	-
- Credit-linked notes/loans	-	389.988
- Total return swaps	-	21.389
<b>Totale</b>	<b>68.076.617</b>	<b>11.891.269</b>

## Sezione 11 - Concentrazione e distribuzione delle attività e delle passività

### 11.1 Grandi rischi

a) ammontare	9.265.722
b) numero	3

L'ammontare dei grandi rischi si riferisce a esposizioni, superiori al 10% del patrimonio di vigilanza, verso "gruppi di clienti connessi", opportunamente ponderate secondo le vigenti istruzioni di vigilanza in materia.

### 11.2 Distribuzione dei crediti verso clientela per principali categorie di debitori

a) Stati	1.575.489
b) Altri enti pubblici	2.848.443
c) Società non finanziarie	65.379.689
d) Società finanziarie	32.141.135
e) Famiglie produttrici	4.400.776
f) Altri operatori	26.918.958
<b>Totale</b>	<b>133.264.490</b>

L'importo differisce da quello riportato negli schemi di bilancio in quanto include anche i crediti impliciti in operazioni di leasing per 1.209.287 migliaia di euro.

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

	Di negoziazione	Altre operazioni
a) Stati	-	-
b) Altri enti pubblici	-	-
c) Banche	7.102.090	5.896.945
d) Società non finanziarie	14.500	278.896
e) Società finanziarie	22.293.543	1.529.015
f) Famiglie produttrici	-	-
g) Altri operatori	-	-
<b>Totale</b>	<b>29.410.133</b>	<b>7.704.856</b>

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

a) Altri servizi destinabili alla vendita	12.501.960
b) Servizi del commercio, recuperi e riparazioni	9.053.472
c) Edilizia e opere pubbliche	6.326.683
d) Prodotti energetici	2.884.539
e) Prodotti tessili, cuoio e calzature, abbigliamento	2.513.718
f) Altre branche di attività economica	22.747.206
<b>Totale</b>	<b>56.027.578</b>

## 11.4 Distribuzione delle garanzie rilasciate per principali categorie di controparti

a) Stati	97.672
b) Altri enti pubblici	25.254
c) Banche	4.398.494
d) Società non finanziarie	18.639.846
e) Società finanziarie	4.300.476
f) Famiglie produttrici	150.806
g) Altri operatori	1.297.525
<b>Totale</b>	<b>28.910.073</b>

## Derivati di credito: distribuzione delle garanzie rilasciate per categorie di *reference entity* (banking book)

a) Stati	63.543
b) Altri enti pubblici	-
c) Banche	613.114
d) Società non finanziarie	2.680.230
e) Società finanziarie	829.526
f) Famiglie produttrici	-
g) Altri operatori	-
<b>Totale</b>	<b>4.186.413</b>

## 11.5 Distribuzione territoriale delle attività e delle passività

Voci / Paesi	Italia	Altri Paesi dell'Unione Europea	Altri Paesi	Totale
<b>1. Attivo</b>				
1.1 crediti verso banche	20.514.171	19.487.337	4.962.741	44.964.249
1.2 crediti verso clientela	108.583.341	11.865.317	12.815.832	133.264.490
1.3 titoli	12.682.505	5.403.121	7.820.087	25.905.713
<b>Totale</b>	<b>141.780.017</b>	<b>36.755.775</b>	<b>25.598.660</b>	<b>204.134.452</b>
<b>2. Passivo</b>				
2.1 debiti verso banche	14.044.347	23.416.544	27.110.735	64.571.626
2.2 debiti verso clientela	63.298.442	6.455.018	7.344.870	77.098.330
2.3 debiti rappresentati da titoli	34.548.355	6.083.610	5.736.826	46.368.791
2.4 altri conti	8.113.939	2.526	3.263.994	11.380.459
<b>Totale</b>	<b>120.005.083</b>	<b>35.957.698</b>	<b>43.456.425</b>	<b>199.419.206</b>
<b>3. Garanzie e impegni</b>	36.622.035	26.479.472	48.774.205	111.875.712

L'importo dei crediti verso clientela differisce da quello riportato negli schemi di bilancio in quanto include anche i crediti impliciti in operazioni di leasing per 1.209.287 migliaia di euro.



## 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		
<b>1. ATTIVO</b>									
1.1 titoli del Tesoro rifinanziabili	138.983	709.908	1.998.041	143.362	427.888	257.418	84.800	-	3.760.400
1.2 crediti verso banche	4.433.070	22.993.388	7.433.974	975.180	5.261.483	265.065	3.214.444	387.645	44.964.249
1.3 crediti verso clientela	51.225.775	21.042.305	10.703.162	9.243.847	18.102.588	5.826.007	15.274.688	1.846.118	133.264.490
1.4 obbligazioni e altri titoli debito	31.024	4.447.293	4.165.765	3.011.455	4.374.533	1.309.580	3.634.103	-	20.973.753
1.5 operazioni "fuori bilancio"	213.452.292	484.898.903	287.779.124	55.958.021	19.576.312	42.989.298	5.287.103	-	1.109.941.053
<b>Totale</b>	<b>269.281.144</b>	<b>534.091.797</b>	<b>312.080.066</b>	<b>69.331.865</b>	<b>47.742.804</b>	<b>50.647.368</b>	<b>27.495.138</b>	<b>2.233.763</b>	<b>1.312.903.945</b>
<b>2. PASSIVO</b>									
2.1 debiti verso banche	14.177.791	42.366.241	6.495.289	591.213	319.602	544.889	76.601	-	64.571.626
2.2 debiti verso clientela	58.618.891	16.755.906	320.678	45.476	262.938	1.044.450	49.991	-	77.098.330
2.3 debiti rappresentati da titoli:									
- obbligazioni	832.274	163.323	2.658.313	9.183.750	11.444.773	2.189.797	5.464.601	-	31.936.831
- certificati di deposito	160.040	9.294.507	2.616.100	468.567	184.916	12.609	262.576	-	12.999.315
- altri titoli	1.429.523	3.122	-	-	-	-	-	-	1.432.645
2.4 passività subordinate	124.984	541.280	85.654	2.337.462	845.099	4.057.147	3.349.915	-	11.341.541
2.5 operazioni "fuori bilancio"	205.139.118	513.249.446	264.440.328	65.647.317	15.126.005	41.302.675	5.075.820	-	1.109.980.709
<b>Totale</b>	<b>280.482.621</b>	<b>582.373.825</b>	<b>276.616.362</b>	<b>78.273.785</b>	<b>28.183.333</b>	<b>49.151.567</b>	<b>14.279.504</b>	<b>-</b>	<b>1.309.360.997</b>

L'importo dei crediti verso clientela differisce da quello riportato negli schemi di bilancio in quanto include anche i crediti impliciti in operazioni di leasing per 1.209.287 migliaia di euro.

## 11.7 Attività e passività in valuta

### a) Attività

1. crediti verso banche	12.726.266
2. crediti verso clientela	21.440.310
3. titoli	9.891.387
4. partecipazioni	85.996
5. altri conti	49.917
<b>Totale</b>	<b>44.193.876</b>

### b) Passività

1. debiti verso banche	28.933.912
2. debiti verso clientela	11.503.988
3. debiti rappresentati da titoli	10.044.721
4. altri conti	1.218.423
<b>Totale</b>	<b>51.701.044</b>

## 11.8 Operazioni di cartolarizzazione

### Titoli in portafoglio (rivenienti da operazioni di cartolarizzazione)

	Valore di bilancio	Valore di mercato
Immobilizzati:	296.664	297.105
Senior	-	-
Mezzanine	296.664	297.105
Junior	-	-
Non immobilizzati:	1.286.343	1.287.788
Senior	933.206	934.134
Mezzanine	243.745	243.912
Junior	109.392	109.742
<b>Totale</b>	<b>1.583.007</b>	<b>1.584.893</b>
Senior	933.206	934.134
Mezzanine	540.409	541.017
Junior	109.392	109.742

### Suddivisione dei titoli cartolarizzati per tipologia delle attività sottostanti

	Titoli in portafoglio - Valore di bilancio			
	Senior	Mezzanine	Junior	Totale
Crediti fondiari, industriali, ad enti pubblici <sup>(*)</sup>	468.451	-	-	468.451
Carte di credito	-	284.182	-	284.182
Mutui	42.319	138.616	49.526	230.461
Finanziamenti	79.825	36.602	40.278	156.705
Titoli	50.952	65.102	11.351	127.405
Giochi e scommesse	110.279	-	-	110.279
Immobili	74.802	-	-	74.802
Pacchetti di attività diverse	33.373	5.673	7.705	46.751
Leasing	30.028	-	-	30.028
Derivati su crediti	17.006	4.561	532	22.099
Polizze vita	16.174	-	-	16.174
Prestiti personali	4.997	5.673	-	10.670
Contributi INPS	5.000	-	-	5.000
<b>Totale</b>	<b>933.206</b>	<b>540.409</b>	<b>109.392</b>	<b>1.583.007</b>

(\*) Trattasi di titoli originati dalle società veicolo Diocleziano ed Augusto riguardo alle quali si precisa quanto segue. Nell'ambito degli accordi a suo tempo conclusi da Comit e Unicredito con gli acquirenti di Fonspa, era stata concordata la cartolarizzazione, tramite apposita società veicolo, di un portafoglio di crediti fondiari, residenziali, industriali e ad enti pubblici, classificati "in bonis". In attuazione dei citati accordi, Fonspa ha ceduto detti crediti alla società *Colombo* la quale, a sua volta, ha identificato due porzioni del portafoglio, cedendole ad altre due società veicolo, denominate *Diocleziano* ed *Augusto*. Queste ultime hanno provveduto - ai sensi della Legge 130/99 - all'emissione di titoli a fronte dei crediti sottostanti. In particolare, Diocleziano ha cartolarizzato crediti fondiari, industriali e ad enti pubblici, mentre Augusto ha cartolarizzato crediti fondiari residenziali che soddisfano i requisiti imposti dalla Banca d'Italia per l'ottenimento della ponderazione del 50%. IntesaBci ha sottoscritto e detiene in portafoglio, al 31 dicembre 2001, titoli emessi da Diocleziano ed Augusto per un valore netto complessivo pari a 468,4 milioni di euro.

**Suddivisione dei titoli cartolarizzati per qualità delle attività sottostanti**

	Titoli in portafoglio - Valore di bilancio			
	Senior	Mezzanine	Junior	Totale
a) Attività sottostanti proprie:	27.167	132.221	50.058	209.446
Sofferenze	19.978	127.660	41.317	188.955
" In bonis "	-	-	8.209	8.209
Altre attività	7.189	4.561	532	12.282
b) Attività sottostanti di terzi:	906.039	408.188	59.334	1.373.561
Sofferenze	71.057	6.701	-	77.758
" In bonis "	671.037	330.712	40.278	1.042.027
Altre attività	163.945	70.775	19.056	253.776
<b>Totale</b>	<b>933.206</b>	<b>540.409</b>	<b>109.392</b>	<b>1.583.007</b>

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

Senior	36.544
Mezzanine	4.412
Junior	19.679
<b>Totale</b>	<b>60.635</b>

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

Senior	7
Mezzanine	-
Junior	-
<b>Totale</b>	<b>7</b>

**Interessenze in società veicolo**

Denominazione	Sede	Quota
IntesaBci Sec	Milano	60%
IntesaBci Sec NPL	Milano	60%
Augusto	Milano	5%
Colombo	Milano	5%
Diocleziano	Milano	5%

**Attività di servicer - Incassi dell'anno**

Servicer	Società veicolo	Emissione	Importo
IntesaBci	IntesaBci Sec	Mutui performing	119.260

**CARTOLARIZZAZIONI ORIGINATE NEL 2001****IntesaBci Sec NPL S.p.A.**

L'operazione ha riguardato la cartolarizzazione di crediti in sofferenza relativi in totale a 6.997 posizioni rappresentate da mutui fondiari residenziali e commerciali rivenienti dal portafoglio crediti di Cariplo, pervenuto ad IntesaBci in forza della fusione avvenuta alla fine dell'esercizio 2000. I crediti si riferiscono per circa il 53% a controparti societarie residenti in Italia, per circa il 44% a famiglie e per il restante 3% ad altri operatori.

L'operazione - stipulata ai sensi della Legge 30 aprile 1999 n. 130 - ha comportato la cessione di crediti per un valore lordo di euro 895 milioni (valore netto pari a circa 713 milioni di euro), trasferiti con la clausola "pro soluto"

alla società veicolo di diritto italiano *IntesaBci Sec NPL*, costituita ai sensi del citato provvedimento legislativo sulla base di un prezzo di cessione di euro 516 milioni.

Al finanziamento dell'operazione la società veicolo ha provveduto mediante emissione, in data 22 giugno 2001, di titoli obbligazionari in cinque tranche per un valore nominale complessivo di euro 525 milioni. Le prime tre, tutte *rated*, sono state sottoscritte da Morgan Stanley, Crédit Agricole - Indosuez e Caboto e, successivamente, da questi collocate presso investitori istituzionali e quotate alla Borsa del Lussemburgo. Le ultime due tranche, prive di *rating*, sono state invece sottoscritte da IntesaBci.

Le caratteristiche principali delle varie classi di titoli, caratterizzate da gradi crescenti di subordinazione, sono riassunte nella seguente tabella.

Classe	Importo (euro)	Rating Moody's/Fitch	Scadenza legale	Vita media	Tasso d'interesse
A	274.000.000	Aaa/AAA	10/8/2018	1,9 anni	Euribor 6m + 40 b.p.
B	72.000.000	Aa1/AA	10/8/2018	3,5 anni	Euribor 6m + 60 b.p.
C	20.000.000	A1/A	10/8/2018	3,6 anni	Euribor 6m + 90 b.p.
D	117.711.000	n/r	10/8/2018	5,2 anni	7,5% annuo
E	41.317.000	n/r	10/8/2018	6,9 anni	15% annuo

L'operazione prevede un rimborso dei titoli secondo la modalità "pass-through": le somme recuperate sui mutui vengono integralmente versate ai sottoscrittori dei titoli prioritari ad ogni scadenza semestrale (a partire da febbraio 2003). Il capitale dei titoli delle classi con maggiore grado di subordinazione (D ed E) viene pagato in maniera sequenziale rispetto al capitale delle classi prioritarie A, B e C, per cui ogni classe subordinata non viene rimborsata prima del rimborso integrale della classe immediatamente precedente.

IntesaBci Sec. NPL S.p.A. ha concluso un accordo con Crédit Agricole - Indosuez per la messa a disposizione di una linea di liquidità rinnovabile per un importo massimo di euro 36,6 milioni e durata di 364 giorni da attivarsi nel caso in cui ad una data di pagamento i fondi disponibili rivenienti dagli incassi non siano sufficienti per remunerare i portatori dei titoli e i vari prestatori di servizi, come previsto nell'ordine di priorità dei pagamenti.

Inoltre, al fine di immunizzare la società veicolo da eventuali rischi di tasso sui titoli *rated*, si è concluso un contratto di *interest rate cap* abbinato ad un *floor*. La controparte del *cap* è stata individuata in Deutsche Bank che ha poi concluso un contratto di segno opposto con Caboto, che si è in ultima analisi assunta il rischio di tasso. Il contratto di *interest rate floor* è stato invece stipulato direttamente con Caboto.

Qualora l'Euribor superasse in futuro il livello del 6% (*strike rate*), IntesaBci Sec NPL riceverà da Deutsche Bank la differenza tra l'Euribor effettivo e il 6%, disponendo quindi della liquidità sufficiente per remunerare i titoli con rating che sono indicizzati all'Euribor 6 mesi. Qualora invece l'Euribor scendesse al di sotto del 4%, IntesaBci Sec NPL dovrà pagare a Caboto il differenziale tra l'Euribor effettivo e il 4%.

Alle attività di gestione e recupero dei crediti oggetto dell'operazione provvederà, nella sua qualità di *servicer* contrattualmente designato, la società del Gruppo *IntesaBci Gestione Crediti*.

I flussi finanziari di IntesaBci Sec NPL vengono accreditati su conti correnti aperti presso IntesaBci-Rete Cariplo (*Account Bank*) che svolge inoltre il ruolo di gestore della liquidità (*Cash manager*) della società cessionaria e di agente per il pagamento dei titoli (*Paying agent*).

Il gestore della liquidità, che opera secondo quanto stabilito dal contratto di *Cash Allocation, Management and Payments Agreement*, dovrà investire la liquidità riveniente dall'operazione unicamente in *Eligible investments*, intendendosi come tali, strumenti di debito non subordinati, senior e certificati di investimento, commercial paper, certificati di deposito o altri strumenti di debito emessi o garantiti incondizionatamente da un'istituzione finanziaria alla quale Fitch e Moody's abbiano attribuito per la scadenza di tale investimento (inferiore a 12 mesi) un *rating* almeno pari ad AAA/F-1+ (Fitch) e Aaa/P-1 (Moody's).

### Leonardo Synthetic

Con obiettivi di ottimizzazione e diversificazione del portafoglio crediti – resi possibili dall'utilizzo di derivati su crediti, strumenti finanziari che, nella sostanza, consentono di gestire separatamente il rischio insito nel credito erogato dalla sua titolarità giuridica – nonché allo scopo di liberare linee di credito e capitale regolamentare, nel maggio 2001 è stata lanciata un'operazione di cartolarizzazione sintetica del valore di circa 1 miliardo di dollari (euro 1.145,7 milioni), su di un portafoglio di 125 finanziamenti ripartiti tra 30 società internazionali operanti nel comparto aereo (76,3% Europa, 10,6% Nord America, 7,7% Asia e 5,4% Pacifico).

Del tutto innovativa per la classe di attivi interessata, l'operazione ha incontrato un alto apprezzamento da parte del mercato per le possibilità di diversificazione offerte dalla particolare categoria dei debitori e per l'elevato valore delle garanzie sui prestiti stessi, coperti per il 97,1% da ipoteca sugli aeromobili.

Con questa operazione, IntesaBci ha acquistato indirettamente protezione, tramite un *credit default swap* con *Leonardo Synthetic Plc*, una società veicolo domiciliata in Irlanda, sulla perdita del portafoglio che eccede il primo 6,5% fino al massimo del 22% della perdita complessiva. Tutta la parte residua del rischio è stata coperta con un *credit default swap* con *Merrill Lynch International*. A sua volta la società veicolo ha cartolarizzato il rischio di credito a fronte della seconda perdita (15,5%) emettendo *notes* per un valore complessivo di euro 173,6 milioni, strutturate in tre *tranches*, tra loro subordinate, collocate unicamente ad investitori istituzionali e collateralizzate da titoli di Stato italiani (a supporto delle *notes* di classe A e B) e da deposito con IntesaBci (a supporto delle *notes* di classe C).

In dettaglio, le *tranches* di notes emesse hanno attualmente le seguenti caratteristiche:

Classe	Importo (euro)	Rating Moody's/ S&P/Fitch	Scadenza legale	Scadenza prevista <sup>(1)</sup>	Tasso d'interesse
A	56.000.000	Aaa/AAA/AAA	2019	2018	Euribor 3m + 45 b.p.
B	84.000.000	Aa2/AA/AA	2019	2018	Euribor 3m + 70 b.p.
C	33.600.000	A3/A/A	2019	2018	Euribor 3m + 115 b.p.

<sup>(1)</sup> IntesaBci ha una *call* regolamentare dal terzo anno, nel caso in cui leggi o regolamenti comportino costi addizionali che non potevano essere anticipati al momento della chiusura dell'operazione, ed una *clean-up call* nel caso in cui l'importo nozionale del portafoglio scenda sotto il 10% dell'ammontare iniziale. IntesaBci detiene, inoltre, una *call* per chiudere l'operazione nel giugno 2006 e nel giugno 2013, riflettendosi in tal caso nel rimborso anticipato da parte dell'emittente.

IntesaBci e Merrill Lynch International sono *Lead Arrangers* e *Joint Bookrunners* dell'operazione e Crédit Agricole Indosuez ha partecipato in qualità di *Senior Co-Lead Manager*.

IntesaBci agisce come *Servicer* dell'operazione e può effettuare *replenishments* e sostituzioni nel portafoglio: i primi sono consentiti nel caso in cui alcuni attivi presenti nel portafoglio ripaghino in anticipo, ammortizzano oppure vengano cancellati, mentre le seconde sono discrezionali e limitate al 10% del portafoglio durante la vita dell'operazione. Sia i *replenishments* sia le sostituzioni possono avvenire ogni sei mesi con l'approvazione delle agenzie di *Rating*.

### Scala Synthetic 3

Una seconda operazione di cartolarizzazione sintetica su un portafoglio di *credit derivatives* per un importo nominale di 805 milioni di euro, è stata lanciata alla fine del mese di giugno 2001 con una scadenza di 5 anni.

Il portafoglio cartolarizzato è composto da 80 *credit default swaps*, relativi a società internazionali dell'Europa occidentale (oltre due terzi) e per la restante parte degli Stati Uniti e dell'Australia, tutte dotate di un *rating investment-grade* assegnato da Moody's e/o da Standard & Poors.

Con questa operazione, IntesaBci ha acquistato protezione, tramite *credit derivatives*, da *Scala Synthetic 3 Plc* – una società veicolo domiciliata in Irlanda – sulla perdita del portafoglio che eccede il primo 2,4%, fino ad un

massimo del 7,7% della perdita complessiva. La parte residua del rischio (92,3%) viene coperta in forma *unfunded* con un *credit default swap*.

A sua volta la società veicolo ha cartolarizzato il rischio della seconda perdita (5,3%) emettendo *notes* per un valore complessivo di euro 42,7 milioni. Le obbligazioni emesse, assistite da *cash collateral*, sono state collocate presso investitori istituzionali in base alle seguenti *tranches*, subordinate tra di loro, aventi attualmente le seguenti caratteristiche:

<b>Classe</b>	<b>Importo (euro)</b>	<b>Rating Moody's/S&amp;P</b>	<b>Tasso d'interesse</b>
A	27.200.000	Baa2/BBB	Euribor + 120 b.p.
B	5.000.000	Ba3/BB+	Euribor + 180 b.p.
C	10.500.000	Caa1	Euribor + 300 b.p.

IntesaBci ha agito in qualità di *Arranger* mentre Caboto ha partecipato in qualità di *Lead Manager*.

## Sezione 12 - Gestione e intermediazione per conto terzi

### 12.1 Negoziazione di titoli

a) Acquisti	13.275.943
– Titoli	
1. <i>regolati</i>	9.030.668
2. <i>non regolati</i>	–
– Strumenti finanziari derivati	4.245.275
b) Vendite	9.969.742
– Titoli	
1. <i>regolate</i>	6.179.200
2. <i>non regolate</i>	–
– Strumenti finanziari derivati	3.790.542

### 12.2 Gestioni patrimoniali

1. Titoli emessi dalla banca che redige il bilancio	274.596
2. Altri titoli	31.122.946
<b>Totale</b>	<b>31.397.542</b>

Il dato è al netto delle disponibilità liquide in essere a fronte di contratti di gestione che ammontano a 719.723 migliaia di euro.

Sulla base delle deleghe ricevute da altre banche, risultano in essere Gestioni patrimoniali per complessivi 1.722.321 migliaia di euro.

### 12.3 Custodia e amministrazione di titoli

a) Titoli di terzi in deposito (escluse gestioni patrimoniali)	374.639.491
1. <i>titoli emessi dalla banca che redige il bilancio</i>	30.599.221
2. <i>altri titoli</i>	344.040.270
b) Titoli di terzi depositati presso terzi	293.155.442
c) Titoli di proprietà depositati presso terzi	21.019.276

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

a) <b>Rettifiche "dare"</b>	23.421.307
1. <i>conti correnti</i>	345.632
2. <i>portafoglio</i>	15.067.653
3. <i>cassa</i>	981.074
4. <i>altri conti</i>	7.026.948
b) <b>Rettifiche "avere"</b>	23.672.475
1. <i>conti correnti</i>	522.271
2. <i>cedenti effetti e documenti</i>	23.147.899
3. <i>altri conti</i>	2.305

### 12.5 Altre operazioni

Quote di compartecipazione di altre banche in operazioni in pool:	
– per cassa	13.533.383
– di firma	3.514.785
<b>Totale</b>	<b>17.048.168</b>
Raccolta fondi effettuata per conto di altri soggetti	76.595.421

## PARTE C: INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Nelle tabelle che seguono il raffronto è stato effettuato con i dati 2000 "pro forma". Viene inoltre fornito il dato 2000 non riesposto.

### Sezione 1 - Gli interessi

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

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
a) su crediti verso banche	2.282.242	2.239.745	42.497	1,9	1.052.861
<i>di cui:</i>					
– su crediti verso banche centrali	79.527	71.495	8.032	11,2	39.030
b) su crediti verso clientela	8.060.464	7.616.688	443.776	5,8	5.123.141
<i>di cui:</i>					
– su crediti con fondi di terzi in amministrazione	83	106	- 23	- 21,7	193
c) su titoli di debito	1.595.505	1.814.908	- 219.403	- 12,1	1.100.049
d) altri interessi attivi	21.100	14.876	6.224	41,8	13.515
e) saldo positivo dei differenziali su operazioni "di copertura"	-	-	-		172.044
<b>Totale v. 10 Conto Economico</b>	<b>11.959.311</b>	<b>11.686.217</b>	<b>273.094</b>	<b>2,3</b>	<b>7.461.610</b>
Canoni attivi per beni in locazione finanziaria	311.452	254.916	56.536	22,2	-
Rettifiche di valore su cespiti destinati all'attività di locazione finanziaria	- 250.260	- 205.715	44.545	21,7	-
<b>Totale v. 10 C. E. riclassificato</b>	<b>12.020.503</b>	<b>11.735.418</b>	<b>285.085</b>	<b>2,4</b>	<b>7.461.610</b>

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

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
a) su debiti verso banche	3.472.455	3.860.292	- 387.837	- 10,0	1.961.648
b) su debiti verso clientela	1.905.143	1.908.651	- 3.508	- 0,2	903.748
c) su debiti rappresentati da titoli	2.194.344	1.945.840	248.504	12,8	1.712.886
<i>di cui:</i>					
– su certificati di deposito	640.689	587.005	53.684	9,1	303.160
d) su fondi di terzi in amministrazione	55	55	-		100
e) su passività subordinate	538.247	472.679	65.568	13,9	301.567
f) saldo negativo dei differenziali su operazioni "di copertura"	333.788	86.419	247.369		-
<b>Totale v. 20 Conto Economico</b>	<b>8.444.032</b>	<b>8.273.936</b>	<b>170.096</b>	<b>2,1</b>	<b>4.879.949</b>
Importi riclassificati nella voce 30 per correlazioni con componenti di reddito economicamente connesse	- 104.521	- 110.072	- 5.551	- 5,0	-
<b>Totale v. 20 C. E. riclassificato</b>	<b>8.339.511</b>	<b>8.163.864</b>	<b>175.647</b>	<b>2,2</b>	<b>4.879.949</b>

La differenza degli interessi su debiti verso clientela (lettera b) rispetto all'analogo "di cui" della voce 20 di conto economico (pari a 4 migliaia di euro) è stata riclassificata alla lettera d) "interessi su fondi di terzi in amministrazione".

La differenza relativa agli interessi sui debiti rappresentati da titoli (lettera c) rispetto all'analogo "di cui" della voce 20 di conto economico (pari a 399.741 migliaia di euro) è stata riclassificata alla lettera e) "interessi su passività subordinate".



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

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non risposto
			assolute	%	
a) su attività in altre valute	2.489.585	3.088.200	- 598.615	- 19,4	919.472

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

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non risposto
			assolute	%	
a) su passività in altre valute	2.398.699	3.238.831	- 840.132	- 25,9	1.266.370

## Composizione della voce 30 "Dividendi e altri proventi"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
Dividendi per maturazione:	621.699	623.334	- 1.635	- 0,3	749.407
- <i>Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza</i>	234.375	165.685	68.690	41,5	102.634
- <i>Intesa Asset Management SGR S.p.A.</i>	50.530	75.775	- 25.245	- 33,3	75.775
- <i>Banca Commerciale Italiana (France) S.A.</i>	42.610	29.728	12.882	43,3	-
- <i>Mediofactoring</i>	41.297	40.475	822	2,0	40.475
- <i>Banca Popolare FriulAdria</i>	36.353	30.516	5.837	19,1	30.516
- <i>Banca IntesaBci Mediocredito</i>	29.900	-	29.900	-	-
- <i>Cassa di Risparmio di Biella e Vercelli</i>	28.677	13.584	15.093	-	-
- <i>Setefi</i>	25.391	22.975	2.416	10,5	22.975
- <i>Holding IntesaBci Centro</i>	26.115	-	26.115	-	-
- <i>Intesa Leasing</i>	23.281	22.721	560	2,5	22.721
- <i>Comit Asset Management</i>	19.453	40.579	- 21.126	- 52,1	-
- <i>IntesaBci Riscossione Tributi</i>	15.857	-	15.857	-	-
- <i>Banco di Chiavari e della Riviera Ligure</i>	15.230	9.006	6.224	69,1	-
- <i>Carivita</i>	9.750	9.837	- 87	- 0,9	9.837
- <i>Caboto Holding Sim</i>	7.324	18.738	- 11.414	- 60,9	18.738
- <i>Prontofund Advisory</i>	2.001	14.000	- 11.999	- 85,7	-
- <i>IntesaBci Holding International (già Comit Holding International)</i>	-	55.008	- 55.008	-	-
- <i>Intesa Italia Sim</i>	-	19.675	- 19.675	-	19.675
- <i>Banca di Legnano</i>	-	9.027	- 9.027	-	-
- <i>Banca Commerciale Italiana</i>	-	-	-	-	360.646
- <i>Altre partecipazioni</i>	13.555	46.005	- 32.450	- 70,5	45.415
Dividendi per cassa:	1.021.427	1.124.084	- 102.657	- 9,1	50.652
- <i>Neuf S.A.</i>	428.665	-	428.665	-	-
- <i>Investitori Associati</i>	92.039	-	92.039	-	-
- <i>Banca d'Italia</i>	13.714	9.890	3.824	38,7	9.604
- <i>Assiba</i>	9.640	2.951	6.689	-	-
- <i>Orione Immobiliare Prima</i>	7.948	-	7.948	-	-
- <i>Petrochemical Investments Ltd.</i>	6.720	936	5.784	-	-
- <i>Credit Lyonnais</i>	6.019	4.493	1.526	34,0	4.493
- <i>Borsa Italiana</i>	6.000	2.222	3.778	-	1.333
- <i>GenerComit Distribuzione</i>	4.098	-	4.098	-	-
- <i>Carinord Holding</i>	3.144	2.461	683	27,8	2.461
- <i>Bayerische (ex Bank Austria - Vienna)</i>	3.095	3.714	- 619	- 16,7	3.714
- <i>Montedison</i>	2.812	793	2.019	-	-
- <i>C.R. Terni e Narni</i>	2.310	-	2.310	-	-
- <i>Banco Comercial Portugues</i>	-	12.900	-12.900	-	12.900
- <i>HUIT</i>	-	769.385	- 769.385	-	-
- <i>Dividendi su azioni di trading</i>	402.140	271.243	130.897	48,3	-
- <i>Altre società</i>	33.083	43.096	- 10.013	- 23,2	16.147
<b>Totale v. 30 Conto Economico</b>	<b>1.643.126</b>	<b>1.747.418</b>	<b>- 104.292</b>	<b>- 6,0</b>	<b>800.059</b>
Dividendi su azioni connessi con operazioni finanziarie	- 212.090	- 45.012	167.078	-	-
Differenziali su operazioni di copertura economicamente connessi con ricavi da "dividendi" su azioni di trading	- 104.521	- 110.072	- 5.551	- 5,0	-
<b>Totale v. 30 C. E. riclassificato</b>	<b>1.326.515</b>	<b>1.592.334</b>	<b>- 265.819</b>	<b>- 16,7</b>	<b>800.059</b>

## Sezione 2 - Le commissioni

### 2.1 Composizione della voce 40 "Commissioni attive"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
a) garanzie rilasciate	144.747	131.424	13.323	10,1	39.394
b) derivati su crediti	7.682	3.972	3.710	93,4	-
c) servizi di gestione, intermediazione e consulenza:	1.114.279	1.370.362	- 256.083	- 18,7	901.694
1. negoziazione di titoli	19.159	108.731	- 89.572	- 82,4	3.355
2. negoziazione di valute	65.028	73.526	- 8.498	- 11,6	31.797
3. gestioni patrimoniali:	136.723	182.423	- 45.700	- 25,1	175.627
3.1 individuali	136.723	182.423	- 45.700	- 25,1	175.627
3.2 collettive	-	-	-		-
4. custodia e amministrazione di titoli	57.652	53.950	3.702	6,9	24.498
5. banca depositaria	86.839	84.542	2.297	2,7	58.950
6. collocamento di titoli	583.456	677.322	- 93.866	- 13,9	426.111
7. raccolta ordini	51.799	92.156	- 40.357	- 43,8	105.786
8. attività di consulenza	824	3.629	- 2.805	- 77,3	4.084
9. distribuzione di servizi di terzi:	112.799	94.083	18.716	19,9	71.486
9.1 gestioni patrimoniali:	36.317	18.971	17.346	91,4	18.971
a) individuali	35.909	18.815	17.094	90,9	18.815
b) collettive	408	156	252		156
9.2 prodotti assicurativi	65.823	64.142	1.681	2,6	41.608
9.3 altri prodotti	10.659	10.970	- 311	- 2,8	10.907
d) servizio di incasso e pagamento	255.002	245.260	9.742	4,0	141.448
e) servizi di servicing per operazioni di cartolarizzazione	665	306	359		306
f) esercizio di esattorie e ricevitorie	100	164	- 64	- 39,0	165
g) altri servizi:	855.281	840.478	14.803	1,8	608.810
- provvigioni su c/c attivi e passivi	466.964	419.147	47.817	11,4	275.923
- servizio bancomat e carte credito	152.588	150.454	2.134	1,4	115.160
- recupero spese comunicazioni clientela	46.220	49.695	- 3.475	- 7,0	30.038
- operazioni m/l termine e project financing	27.514	31.921	- 4.407	- 13,8	20.636
- altre operazioni	161.995	189.261	- 27.266	- 14,4	167.053
<b>Totale</b>	<b>2.377.756</b>	<b>2.591.966</b>	<b>- 214.210</b>	<b>- 8,3</b>	<b>1.691.817</b>

## 2.2 Dettaglio della voce 40 "Commissioni attive": "Canali distributivi dei prodotti e servizi"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
a) presso propri sportelli:	817.853	937.730	- 119.877	- 12,8	657.282
1. gestioni patrimoniali <sup>(*)</sup>	121.598	166.325	- 44.727	- 26,9	159.685
2. collocamento di titoli	583.456	677.322	- 93.866	- 13,9	426.111
3. servizi e prodotti di terzi	112.799	94.083	18.716	19,9	71.486
b) offerta fuori sede:	-	-	-	-	-
1. gestioni patrimoniali	-	-	-	-	-
2. collocamento di titoli	-	-	-	-	-
3. servizi e prodotti di terzi	-	-	-	-	-
<b>Totale</b>	<b>817.853</b>	<b>937.730</b>	<b>- 119.877</b>	<b>- 12,8</b>	<b>657.282</b>

(\*) L'importo non comprende le commissioni riconosciute da Intesa Asset Management sulle GPM delegate alla ex rete Cariplo e retrocesse da quest'ultima alle Casse di Risparmio che fanno capo a Holding IntesaBci Centro.

## 2.3 Composizione della voce 50 "Commissioni passive"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
a) garanzie ricevute	5.970	5.107	863	16,9	1.128
b) derivati su crediti	22.449	19.044	3.405	17,9	-
c) servizi di gestione e intermediazione:	70.920	74.869	- 3.949	- 5,3	79.949
1. negoziazione di titoli	13.695	14.572	- 877	- 6,0	10.506
2. negoziazione di valute	6.795	6.688	107	1,6	1.902
3. gestioni patrimoniali:	20.712	20.516	196	1,0	19.625
3.1 portafoglio proprio	5.102	4.419	683	15,5	3.528
3.2 portafoglio di terzi	15.610	16.097	- 487	- 3,0	16.097
4. custodia e amministrazione di titoli	20.246	20.464	- 218	- 1,1	7.409
5. collocamento di titoli	9.472	12.629	- 3.157	- 25,0	40.282
6. offerta fuori sede di titoli, prodotti e servizi	-	-	-	-	225
d) servizi di incasso e pagamento	81.871	72.672	9.199	12,7	43.056
e) altri servizi:	110.029	107.931	2.098	1,9	79.604
- servizio bancomat e carte credito	52.738	46.253	6.485	14,0	36.091
- rapporti con istituzioni creditizie	5.798	6.071	- 273	- 4,5	757
- commissioni pagate a brokers per operazioni di tesoreria	4.608	4.012	596	14,9	-
- altre operazioni	46.885	51.595	- 4.710	- 9,1	42.756
<b>Totale</b>	<b>291.239</b>	<b>279.623</b>	<b>11.616</b>	<b>4,2</b>	<b>203.737</b>

## 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	67.137	xxx	697.789	764.926
A.2 Svalutazioni	- 360.111	xxx	- 770.543	- 1.130.654
B. Altri profitti/perdite	69.337	74.173	2.250	145.760
<b>Totale v. 60 Conto Economico</b>	<b>- 223.637</b>	<b>74.173</b>	<b>- 70.504</b>	<b>- 219.968</b>
Dividendi su azioni connesse con operazioni finanziarie	212.090	-	-	212.090
Riclassifica utile su titoli (per giro a voce 120)	- 56.755	-	-	- 56.755
<b>Totale v. 60 C. E. riclassificato</b>	<b>- 68.302</b>	<b>74.173</b>	<b>- 70.504</b>	<b>- 64.633</b>

Voci/Operazioni	2000 "pro forma"			Totale
	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni	
A.1 Rivalutazioni	153.699	xxx	723.839	877.538
A.2 Svalutazioni	- 262.647	xxx	- 665.828	- 928.475
B. Altri profitti/perdite	48.198	71.355	- 67.546	52.007
<b>Totale v. 60 Conto Economico</b>	<b>- 60.750</b>	<b>71.355</b>	<b>- 9.535</b>	<b>1.070</b>
Dividendi su azioni connesse con operazioni finanziarie	45.012	-	-	45.012
<b>Totale v. 60 C. E. riclassificato</b>	<b>- 15.738</b>	<b>71.355</b>	<b>- 9.535</b>	<b>46.082</b>

Voci/Operazioni	2000 non riesposto			Totale
	Operazioni su titoli	Operazioni su valute	Altre operazioni	
A.1 Rivalutazioni	152.076	xxx	323.153	475.229
A.2 Svalutazioni	- 89.948	xxx	- 449.920	- 539.868
B. Altri profitti/perdite	7.626	37.310	- 2.436	42.500
<b>Totale v. 60 Conto Economico</b>	<b>69.754</b>	<b>37.310</b>	<b>- 129.203</b>	<b>- 22.139</b>
Dividendi su azioni connesse con operazioni finanziarie	-	-	-	-
<b>Totale v. 60 C. E. riclassificato</b>	<b>69.754</b>	<b>37.310</b>	<b>- 129.203</b>	<b>- 22.139</b>

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
1. Titoli di Stato	27.623	9.518	18.105		- 11.295
2. Altri titoli di debito	- 34.495	- 56.423	- 21.928	- 38,9	42.973
3. Titoli di capitale	- 86.963	41.616	- 128.579		49.214
4. Contratti derivati su titoli	25.533	- 10.449	35.982		- 11.138
<b>Totale</b>	<b>- 68.302</b>	<b>- 15.738</b>	<b>52.564</b>		<b>69.754</b>

## Sezione 4 - Le spese amministrative

### 4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

Categoria	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
a) dirigenti	692	637	55	8,6	314
b) quadri direttivi di 3° e 4° livello	6.275	6.823	- 548	- 8,0	3.898
c) restante personale	30.397	32.342	- 1.945	- 6,0	18.488
<b>Totale</b>	<b>37.364</b>	<b>39.802</b>	<b>- 2.438</b>	<b>- 6,1</b>	<b>22.700</b>

Nel corso del 2000 è stata data applicazione al nuovo contratto collettivo nazionale che ha previsto un allargamento della categoria dei dirigenti e l'introduzione della categoria dei quadri direttivi.

Nella tabella sopra esposta, per migliorare la comparabilità dei dati, il 2000 "pro forma" è stato calcolato stimando gli effetti che l'introduzione del nuovo contratto avrebbe avuto sul personale in forza a fine 1999.

### Numero dei dipendenti per categoria (dati puntuali a fine periodo)

Categoria	2001	2000 "pro forma"	Variazioni	
			assolute	%
a) dirigenti	683	701	- 18	- 2,6
b) quadri direttivi di 3° e 4° livello	5.849	6.702	- 853	- 12,7
c) restante personale	28.688	32.105	- 3.417	- 10,6
<b>Totale</b>	<b>35.220</b>	<b>39.508</b>	<b>- 4.288</b>	<b>- 10,9</b>

### Composizione della voce 80 "Spese amministrative"

#### a) Spese per il personale

Categoria	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
Spese per il personale:					
- salari e stipendi	1.716.897	1.739.184	- 22.287	- 1,3	1.101.157
- oneri sociali	510.805	521.850	- 11.045	- 2,1	311.409
- altre spese	61.808	83.638	- 21.830	- 26,1	37.722
- trattamento di fine rapporto del personale	129.756	135.685	- 5.929	- 4,4	84.015
- trattamento di quiescenza e simili	44.378	45.662	- 1.284	- 2,8	53.093
<b>Totale v. 80 a) Conto Economico</b>	<b>2.463.644</b>	<b>2.526.019</b>	<b>- 62.375</b>	<b>- 2,5</b>	<b>1.587.396</b>
Recupero costo del personale distaccato	- 132.405	- 191.817	- 59.412	- 31,0	- 181.844
<b>Totale v. 80 a) C. E. riclassificato</b>	<b>2.331.239</b>	<b>2.334.202</b>	<b>- 2.963</b>	<b>- 0,1</b>	<b>1.405.552</b>

## b) Altre spese amministrative

	2001			2000 "pro forma"			Variazioni (a)/(b)		2000 non riesposto
	Costi diretti	Addebiti IntesaBci Sistemi e Servizi	Totale (a)	Costi diretti	Addebiti IntesaBci Sistemi e Servizi	Totale (b)	assolute	%	
Imposte e tasse:									
- imposta di bollo	168.492	-	168.492	177.139	-	177.139	- 8.647	- 4,9	121.628
- tributi locali	18.303	-	18.303	11.570	-	11.570	6.733	58,2	10.113
- tassa contratti di borsa	3.021	-	3.021	4.146	-	4.146	- 1.125	- 27,1	4.538
- altre imposte e tasse	51.200	-	51.200	62.215	-	62.215	- 11.015	- 17,7	35.344
Totale imposte e tasse	241.016	-	241.016	255.070	-	255.070	- 14.054	- 5,5	171.623
Spese per sviluppo procedure, elaborazione dati	27.473	240.698	268.171	59.090	165.686	224.776	43.395	19,3	181.048
Spese per locazione immobili	131.579	12.467	144.046	135.531	13.360	148.891	- 4.845	- 3,3	102.890
Spese postali e di recapito	50.958	23.321	74.279	57.931	13.533	71.464	2.815	3,9	43.820
Spese di manutenzione	55.423	15.638	71.061	57.657	16.324	73.981	- 2.920	- 3,9	29.893
Spese per consulenze professionali	67.883	2.477	70.360	43.061	2.576	45.637	24.723	54,2	40.841
Spese addestramento e rimborsi personale	67.190	-	67.190	61.066	-	61.066	6.124	10,0	33.578
Spese pubblicità e iniziative promozionali	66.748	-	66.748	80.354	-	80.354	- 13.606	- 16,9	59.479
Spese legali	57.877	158	58.035	100.269	11	100.280	- 42.245	- 42,1	60.097
Spese telefoniche, telegraf. e teletrasmis.	12.946	41.640	54.586	33.908	20.489	54.397	189	0,3	36.713
Spese di illuminazione, riscaldamento e condizionamento	44.922	-	44.922	47.948	-	47.948	- 3.026	- 6,3	30.882
Spese per trasporti	9.299	32.868	42.167	8.886	24.749	33.635	8.532	25,4	27.690
Costo di stampati e cancelleria	30.111	2.476	32.587	29.085	2.404	31.489	1.098	3,5	19.316
Spese di pulizia	19.169	12.762	31.931	17.850	15.254	33.104	- 1.173	- 3,5	17.575
Spese di vigilanza	13.956	17.721	31.677	17.298	11.866	29.164	2.513	8,6	16.516
Premi di assicurazione	22.161	511	22.672	23.124	188	23.312	- 640	- 2,7	15.585
Rimborso costi a società del Gruppo	20.388	-	20.388	33.373	-	33.373	- 12.985	- 38,9	46.856
Spese per informazioni e visure	6.439	5.708	12.147	8.996	8.042	17.038	- 4.891	- 28,7	10.018
Compensi ad Amministratori e Sindaci	4.327	-	4.327	8.196	-	8.196	- 3.869	- 47,2	7.091
Addebito costi IntesaBci Sistemi Servizi	794.825	- 794.825	-	527.411	- 527.411	-	-		
Altre spese	87.838	27.112	114.950	65.036	13.962	78.998	35.952	45,5	59.796
Costi del personale <sup>(1)</sup>	-	198.980	198.980	-	118.128	118.128	80.852	68,4	122.107
Ammortamenti <sup>(1)</sup>	-	160.288	160.288	-	100.839	100.839	59.449	59,0	100.839
<b>Totale v. 80 b)</b>									
<b>Conto Economico</b>	<b>1.832.528</b>	<b>-</b>	<b>1.832.528</b>	<b>1.671.140</b>	<b>-</b>	<b>1.671.140</b>	<b>161.388</b>	<b>9,7</b>	<b>1.234.253</b>
Ricavi su investimenti fondi di quiescenza	(19.638)	-	(19.638)	(96.307)	-	(96.307)	- 76.669	- 79,6	(96.427)
Accantonamento dei ricavi su investimenti dei fondi di quiescenza	19.011	-	19.011	95.929	-	95.929	- 76.918	- 80,2	96.026
<b>Totale v. 80 b)</b>									
<b>C. E. riclassificato</b>	<b>1.831.901</b>	<b>-</b>	<b>1.831.901</b>	<b>1.670.762</b>	<b>-</b>	<b>1.670.762</b>	<b>161.139</b>	<b>9,6</b>	<b>1.233.852</b>

<sup>(1)</sup> Le voci includono la stima dei ribaltamenti di IntesaBci Sistemi e Servizi dei costi del personale e degli ammortamenti.

Nella tabella sopra esposta i servizi fatturati da IntesaBci Sistemi e Servizi (794.825 migliaia di euro nell'esercizio 2001 e 527.411 migliaia di euro nell'esercizio precedente) sono stati suddivisi sulla base delle diverse nature di spesa, ivi inclusa la componente attribuibile ai costi interni di IntesaBci Sistemi e Servizi riconducibile al ribaltamento del costo del personale e degli ammortamenti.

## Sezione 5 - Le rettifiche, le riprese e gli accantonamenti

### Composizione della voce 65

#### “Ricavi su investimenti dei fondi di quiescenza e per obblighi simili”

	2001	2000 “pro forma”	Variazioni		2000 non risposto
			assolute	%	
- Interessi attivi e proventi assimilati	18.567	39.787	- 21.220	- 53,3	39.843
- Dividendi e altri proventi	865	1.618	- 753	- 46,5	1.618
- Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	-	56.372	- 56.372		56.436
- Altri proventi di gestione	212	2.824	- 2.612	- 92,5	2.824
- Proventi straordinari	-	-	-		-
- Imposte e oneri	- 6	- 4.294	- 4.288	- 99,9	- 4.294
<b>Totale</b>	<b>19.638</b>	<b>96.307</b>	<b>- 76.669</b>	<b>- 79,6</b>	<b>96.427</b>

### Composizione della voce 85 “Accantonamento dei ricavi

#### su investimenti dei fondi di quiescenza e per obblighi simili”

	2001	2000 “pro forma”	Variazioni		2000 non risposto
			assolute	%	
Accantonamento al “Fondo integrazione pensioni al personale del ramo credito già dipendente Cariplo” del reddito netto del Fondo	-	94.286	- 94.286		94.285
Accantonamento al “Fondo oneri integrativi previdenziali per il personale esattoriale già dipendente Cariplo” del reddito netto del Fondo	19.011	1.643	17.368		1.643
Accantonamento al “Fondo di previdenza del personale della Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza”	-	-	-		98
<b>Totale</b>	<b>19.011</b>	<b>95.929</b>	<b>- 76.918</b>	<b>- 80,2</b>	<b>96.026</b>

Le significative diminuzioni rispetto all’esercizio 2000 dei ricavi su investimenti dei fondi di quiescenza e per obblighi simili e dei relativi accantonamenti sono da ricondurre alla fuoriuscita dai libri contabili della Banca del “Fondo integrazione pensioni al personale del ramo credito già dipendente Cariplo” e delle attività ad esso vincolate, a seguito del trasferimento alla fine del primo semestre del 2001 al Fondo pensioni per il personale Cariplo (soggetto dotato di personalità giuridica), in attuazione di specifici accordi.



## Composizione della voce 90 "Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
a) Immobilizzazioni immateriali:					
- costi sostenuti su cespiti in affitto	27.335	30.539	- 3.204	- 10,5	27.844
- avviamento	4.934	12.617	- 7.683	- 60,9	13.186
- oneri per operazioni societarie	11.188	11.188	-		11.188
- oneri aumento capitale sociale	8.852	8.935	- 83	- 0,9	8.934
- software	42.539	71.937	- 29.398	- 40,9	6.188
- commissioni collocamento prestiti subordinati	3.995	3.995	-	-	3.995
- altri costi	284	4.284	- 4.000	- 93,4	4.460
	99.127	143.495	- 44.368	- 30,9	75.795
b) Immobilizzazioni materiali:					
- immobili	214.992	187.689	27.303	14,5	57.615
- mobili	30.659	28.273	2.386	8,4	15.338
- impianti e macchine	151.786	156.345	- 4.559	- 2,9	20.538
	397.437	372.307	25.130	6,7	93.491
<b>Totale v. 90 Conto Economico</b>	<b>496.564</b>	<b>515.802</b>	<b>- 19.238</b>	<b>- 3,7</b>	<b>169.286</b>
Cespiti destinati all'attività di locazione finanziaria:					
- immobili	- 139.598	- 111.337	28.261	25,4	-
- mobili	- 10.495	- 8.722	1.773	20,3	-
- impianti e macchine	- 100.167	- 85.656	14.511	16,9	-
Totale	- 250.260	- 205.715	44.545	21,7	-
<b>Totale v. 90 C. E. riclassificato</b>	<b>246.304</b>	<b>310.087</b>	<b>- 63.783</b>	<b>- 20,6</b>	<b>169.286</b>

## Composizione della voce 100 "Accantonamenti per rischi ed oneri"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
Accantonamenti a fronte:					
- azioni revocatorie	96.896	44.346	52.550		30.233
- cause passive	36.029	39.967	- 3.938	- 9,9	21.170
- rischio controparte contratti derivati	26.450	3.099	23.351		-
- oneri futuri su partecipazioni	26.047	13.944	12.103	86,8	1.549
- operazioni a premio	20.900	-	20.900		-
- impegni verso il fondo pensioni ex BCI	16.527	-	16.527		-
- oneri per la rinegoziaz. mutui edilizia agevolata	-	-	-		14.977
- altri oneri	10.910	26.992	- 16.082	- 59,6	16.016
<b>Totale</b>	<b>233.759</b>	<b>128.348</b>	<b>105.411</b>	<b>82,1</b>	<b>83.945</b>

## 5.1 Composizione della voce 120 "Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
a) Rettifiche di valore su crediti	1.597.472	852.829	744.643	87,3	351.358
<i>di cui:</i>					
- rettifiche a fronte crediti in sofferenza	942.684	492.270	450.414	91,5	215.002
- rettifiche a fronte partite incagliate	593.002	104.335	488.667		66.026
- rettifiche a fronte crediti ristrutturati ed in corso di ristrutturazione	23.230	28.855	- 5.625	- 19,5	9.544
- rettifiche forfettarie per rischio Paese	21.830	32.080	- 10.250	- 32,0	11.794
- altre rettifiche forfettarie a fronte crediti	16.726	195.289	- 178.563	- 91,4	48.992
b) Accantonamenti per garanzie e impegni	109.464	63.277	46.187	73,0	7.443
<b>Totale v. 120 Conto Economico</b>	<b>1.706.936</b>	<b>916.106</b>	<b>790.830</b>	<b>86,3</b>	<b>358.801</b>
Riclassifica utile su titoli (per giro da voce 60)	- 56.755	-	56.755		-
<b>Totale v. 120 C. E. riclassificato</b>	<b>1.650.181</b>	<b>916.106</b>	<b>734.075</b>	<b>80,1</b>	<b>358.801</b>

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

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
Riprese di valore su crediti svalutati in esercizi precedenti	108.858	132.014	- 23.156	- 17,5	89.821
<i>di cui:</i>					
- riprese di valore a fronte crediti in sofferenza	45.451	51.072	- 5.621	- 11,0	52.318
- riprese di valore a fronte partite incagliate	23.836	15.875	7.961	50,1	10.164
- riprese di valore a fronte crediti ristrutturati e in corso di ristrutturazione	7.627	6.968	659	9,5	5.245
- riprese di valore forfettarie per rischio Paese	31.657	58.099	- 26.442	- 45,5	22.094
- riprese di valore a fronte rischio fisiologico	287	-	287		-
Riprese di valore su accantonamenti per garanzie e impegni	17.667	3.968	13.699		-
<b>Totale</b>	<b>126.525</b>	<b>135.982</b>	<b>- 9.457</b>	<b>- 7,0</b>	<b>89.821</b>

## Composizione della voce 140 "Accantonamento ai fondi rischi su crediti"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
Quota stanziata nell'esercizio					
- capitale	-	-	-	-	-
- interessi di mora	34.179	63.048	- 28.869	- 45,8	63.286
<b>Totale</b>	<b>34.179</b>	<b>63.048</b>	<b>- 28.869</b>	<b>- 45,8</b>	<b>63.286</b>

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

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non risposto
			assolute	%	
Rettifiche di valore su:					
- partecipazioni in imprese del Gruppo	943.144	67.410	875.734		22.221
- altre partecipazioni	47.572	56.862	- 9.290	- 16,3	37.780
- titoli immobilizzati	10.582	322	10.260		-
<b>Totale</b>	<b>1.001.298</b>	<b>124.594</b>	<b>876.704</b>		<b>60.001</b>

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

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non risposto
			assolute	%	
Riprese di valore su:					
- partecipazioni in imprese del Gruppo	6.666	1.797	4.869		255
- altre partecipazioni	4.498	27.125	- 22.627	- 83,4	7.877
- titoli immobilizzati	8.425	5.274	3.151	59,7	-
<b>Totale</b>	<b>19.589</b>	<b>34.196</b>	<b>- 14.607</b>	<b>- 42,7</b>	<b>8.132</b>

## Sezione 6 - Altre voci del conto economico

### 6.1 Composizione della voce 70 "Altri proventi di gestione"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
Canoni attivi per beni in locazione finanziaria	311.452	254.916	56.536	22,2	-
Recupero imposte e tasse	178.068	191.883	- 13.815	- 7,2	144.534
Recupero costo personale distaccato	132.405	191.817	- 59.412	- 31,0	181.844
Attività di <i>merchant banking</i>	36.454	23.594	12.860	54,5	15.630
Affitti attivi immobili e recupero spese	26.502	24.735	1.767	7,1	19.386
Fissazione indici <i>swap</i> su prestiti obbligaz. e certificati di deposito	17.125	21.921	- 4.796	- 21,9	114.465
Recuperi per servizi resi a società del Gruppo	16.617	19.226	- 2.609	- 13,6	12.308
Spese legali addebitate	12.417	35.562	- 23.145	- 65,1	7.217
Recupero costi assicurazione	3.276	4.307	- 1.031	- 23,9	5.589
Proventi accessori contratti di locazione finanziaria	1.580	1.815	- 235	- 12,9	-
Plusvalenze da alienazione di beni in locazione finanziaria	1.106	2.463	- 1.357	- 55,1	-
Proventi opzioni su titoli <i>reverse convertible</i>	-	18.688	- 18.688		26.200
Altri proventi	11.105	21.422	- 10.317	- 48,2	7.905
<b>Totale v. 70 Conto Economico</b>	<b>748.107</b>	<b>812.349</b>	<b>- 64.242</b>	<b>- 7,9</b>	<b>535.078</b>
Recupero costo personale distaccato	- 132.405	- 191.817	- 59.412	- 31,0	- 181.844
Canoni attivi per beni in locazione finanziaria	- 311.452	- 254.916	56.536	22,2	-
<b>Totale v. 70 C. E. riclassificato</b>	<b>304.250</b>	<b>365.616</b>	<b>- 61.366</b>	<b>- 16,8</b>	<b>353.234</b>

### 6.2 Composizione della voce 110 "Altri oneri di gestione"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
Fissazione indici su prestiti obbligazionari e certificati di deposito	16.956	21.474	- 4.518	- 21,0	113.737
Canoni di leasing	11.228	9.602	1.626	16,9	8.423
Oneri per opzioni su titoli <i>reverse convertible</i>	-	18.687	- 18.687		26.200
Oneri per servizi profess. operaz. <i>capital market</i>	-	1.067	- 1.067		-
Altri oneri	7.393	19.497	- 12.104	- 62,1	2.442
<b>Totale</b>	<b>35.577</b>	<b>70.327</b>	<b>- 34.750</b>	<b>- 49,4</b>	<b>150.802</b>

## 6.3 Composizione della voce 180 "Proventi straordinari"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non riesposto
			assolute	%	
Utili da realizzo di partecipazioni	630.152	286.017	344.135		36.446
Utili da realizzo di altri beni:					
– sportelli	409.376	–	409.376		–
– immobili	11.382	12.871	– 1.489	– 11,6	19.291
– altri beni	352	547	– 195	– 35,6	789
	421.110	13.418	407.692		20.080
Soppravvenienze attive e insussistenze del passivo:					
– da fondo rischi su crediti conto interessi per avvenute riscossioni	30.903	38.502	– 7.599	– 19,7	40.705
– dividendi società gruppo maturati in esercizi precedenti	24.877	–	24.877		–
– rettifiche competenze	13.364	16.584	– 3.220	– 19,4	5.404
– assegni prescritti	5.514	1.911	3.603		1.911
– sistemazioni contabili	1.353	20.716	– 19.363	– 93,5	20.716
– sistemazioni procedure contabili	–	33.033	– 33.033		33.033
– transazioni su cessione partecipazioni	–	8.605	– 8.605		8.605
– diverse	34.581	66.551	– 31.970	– 48,0	52.783
	110.592	185.902	– 75.310	– 40,5	163.157
Effetti connessi con l'operazione Fonspa	81.931	–	81.931		–
Imposte anticipate maturate in esercizi precedenti	82.083	42.856	39.227	91,5	–
Utili da negoziazione di titoli immobilizzati	1.175	26.717	– 25.542	– 95,6	29.021
Ricavi su crediti acquistati	110	–	110		–
Dividendi di società del Gruppo deliberati ed incassati nell'esercizio	–	10.813	– 10.813		20.802
<b>Totale</b>	<b>1.327.153</b>	<b>565.723</b>	<b>761.430</b>		<b>269.506</b>

## 6.4 Composizione della voce 190 "Oneri straordinari"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non risposto
			assolute	%	
Valutazione warrant IntesaBci	1.157.578	-	1.157.578		-
Sopravvenienze passive e insussistenze dell'attivo:					
- <i>rettifiche competenze e commissioni</i>	15.785	28.456	- 12.671	- 44,5	23.240
- <i>retrocessione dividendo Banca Carime</i>	13.598	-	13.598		-
- <i>oneri per transazioni</i>	11.617	28.267	- 16.650	- 58,9	18.536
- <i>accantonamento oneri futuri su cessioni di partecipazioni</i>	9.296	37.701	- 28.405	- 75,3	-
- <i>sistemazioni contabili</i>	4.234	48.857	- 44.623	- 91,3	48.857
- <i>furti e rapine</i>	4.007	5.282	- 1.275	- 24,1	3.388
- <i>fatture ed addebiti tardivi</i>	3.677	3.409	268	7,9	-
- <i>oneri per commissioni su collocamento titoli</i>	3.517	-	3.517		13.488
- <i>sistemazioni procedure contabili</i>	-	24.934	- 24.934		24.934
- <i>oneri fondo pensione Comit</i>	-	24.547	- 24.547		-
- <i>altre causali</i>	34.903	62.637	- 27.734	- 44,3	48.728
	100.634	264.090	- 163.456	- 61,9	181.171
Effetti connessi con l'operazione Fonspa	78.049	-	78.049		-
Oneri di integrazione	47.463	-	47.463		-
Perdite da cessione di partecipazioni e titoli immobilizzati:					
- <i>cessione di partecipazioni</i>	20.032	259	19.773		96
- <i>negoiazione di titoli immobilizzati</i>	149	20.662	- 20.513	- 99,3	14.513
	20.181	20.921	- 740	- 3,5	14.609
Perdite da realizzo di beni	910	1.870	- 960	- 51,3	1.667
Incentivazione al personale uscito	-	12.646	- 12.646		-
<b>Totale</b>	<b>1.404.815</b>	<b>299.527</b>	<b>1.105.288</b>		<b>197.447</b>

## Composizione della voce 220 "Imposte sul reddito dell'esercizio"

	2001	2000 "pro forma"	Variazioni		2000 non risposto
			assolute	%	
1. Imposte correnti (-)	- 508.781	- 1.074.939	- 566.158	- 52,7	- 904.192
2. Variazione delle imposte anticipate (+/-)	495.656	- 10.446	506.102		- 89.025
3. Variazione delle imposte differite (-/+)	159.125	153.415	5.710	3,7	210.785
<b>4. Imposte sul reddito dell'esercizio (-1+/-2-/+3)</b>	<b>146.000</b>	<b>- 931.970</b>	<b>1.077.970</b>		<b>- 782.432</b>

## Sezione 7 - Altre informazioni sul conto economico

### 7.1 Distribuzione territoriale dei proventi

Proventi	Italia	Altri Paesi dell'Unione Europea	Altri Paesi	Totale
10 Interessi attivi e proventi assimilati	8.907.064	2.024.848	1.027.399	11.959.311
30 Dividendi e altri proventi	1.513.245	126.435	3.446	1.643.126
40 Commissioni attive	2.244.565	54.550	78.641	2.377.756
60 Profitti/Perdite da operazioni finanziarie	(123.667)	(107.558)	11.257	(219.968)
70 Altri proventi di gestione	746.054	1.028	1.025	748.107
<b>Totale</b>	<b>13.287.261</b>	<b>2.099.303</b>	<b>1.121.768</b>	<b>16.508.332</b>

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

## PARTE D: ALTRE INFORMAZIONI

### Sezione 1 - Gli Amministratori e i Sindaci

#### 1.1 Compensi

a) Amministratori	3.838
b) Sindaci	247

Sono indicati i compensi spettanti agli Amministratori ed ai Sindaci di Banca IntesaBci; sono inclusi anche i compensi relativi alle cariche da loro ricoperte nella Banca Commerciale Italiana (incorporata il 1° maggio 2001). I compensi sopra esposti sono indicati al netto dell'IVA, del contributo ex Legge n. 335/95 e del contributo alla Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Dottori Commercialisti.

#### 1.2 Crediti e garanzie rilasciate

a) Amministratori	2.406.551
b) Sindaci	423



## COMPENSI CORRISPOSTI AGLI AMMINISTRATORI, AI SINDACI E AI DIRETTORI GENERALI

SOGGETTO	DESCRIZIONE CARICA		COMPENSI			
			Emolumenti per la carica	Benefici non monetari <sup>(2)</sup>	Bonus e altri incentivi	Altri compensi
Cognome e nome	Carica ricoperta	Durata della carica				
<b>Bazoli Giovanni</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	50.819			
	Presidente	dal 1/1/01 al 31/12/01	774.685	94		
<b>Bracchi Giampio</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	50.819			
	Vice Presidente	dal 1/1/01 al 31/12/01	77.469	94		
	<b>INTESABCI E-LAB S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	10.329			
	<b>INTESABCI SISTEMI E SERVIZI S.p.A.</b>					
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo e Presidente	dal 1/1/01 al 31/12/01	77.469			
<b>Desiata Alfonso</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	31.917			
	Vice Presidente	dal 1/1/01 al 12/9/01	54.312			
	<b>BANCA POPOLARE FRIULADRIA S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	25.823			
<b>Laurent Jean</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	(1) 31.297			
	Vice Presidente	dal 1/1/01 al 31/12/01	(1) 77.469	94		
<b>Lucchini Luigi</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	(1) 32.227			
	Vice Presidente	dal 1/1/01 al 31/12/01	(1) 77.469	94		
	<b>BANCA COMMERCIALE ITALIANA S.p.A.</b>					
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 30/4/01	(1) 100.179			1.033
	Presidente	dal 1/1/01 al 30/4/01	(1) 42.449	682		
<b>Benassi Lino</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	(1) 50.819			
	Amministratore delegato	dal 1/1/01 al 31/12/01	877.977	94	258.228	
	<b>BANCA COMMERCIALE ITALIANA S.p.A.</b>					
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 30/4/01	15.281			
	Amministratore delegato	dal 1/1/01 al 30/4/01	275.455	682		
	<b>CABOTO HOLDING SIM S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	1.528			
	Presidente	dal 1/1/01 al 31/12/01	41.840			
	<b>CABOTO SIM S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	5.164			

SOGGETTO	DESCRIZIONE CARICA			COMPENSI			
				Emolumenti per la carica	Benefici non monetari <sup>(2)</sup>	Bonus e altri incentivi	Altri compensi
Cognome e nome	Carica ricoperta	Durata della carica					
<b>Merle Christian</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>						
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	(1)	50.664			
	Amministratore delegato	dal 1/1/01 al 31/12/01		180.760	94		
	Compensi lavoro dipendente	dal 1/1/01 al 31/12/01			17.328	438.988	934.181
	<b>BANCA COMMERCIALE ITALIANA S.p.A.</b>						
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 30/4/01	(1)	15.281	682		1.033
	<b>CARIVITA S.p.A.</b>						
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	(1)	11.879			
	<b>INTESABCI E-LAB S.p.A.</b>						
	Presidente	dal 1/1/01 al 31/12/01	(1)	25.823			
<b>Ancarani Giovanni</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01		32.537	94		
<b>Arcucci Francesco</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01		32.847	94		
<b>Autheman Marc Antoine</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	(1)	31.917	94		
	<b>BANCA COMMERCIALE ITALIANA S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 1/1/01 al 30/4/01	(1)	10.188	682		2.066
<b>Benedini Benito</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01		32.537	94		
	<b>BANCA COMMERCIALE ITALIANA S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 1/1/01 al 30/4/01		10.188	682		
<b>Forestieri Giancarlo</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>						
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 31/12/01		50.045	94		
	<b>INTESABCI E-LAB S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01		10.329			
<b>Fumagalli Paolo</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01		32.847			
	<b>HOLDING INTESABCI CENTRO S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01		11.484			
<b>Gramat Gilles</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>						
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	(1)	47.256	94		
	<b>BANCA COMMERCIALE ITALIANA S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 1/1/01 al 30/4/01	(1)	10.188	682		1.033

SOGGETTO	DESCRIZIONE CARICA		COMPENSI			
			Emolumenti per la carica	Benefici non monetari <sup>(2)</sup>	Bonus e altri incentivi	Altri compensi
Cognome e nome	Carica ricoperta	Durata della carica				
<b>Guty Gianfranco</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	31.917	94		
	Vice Presidente	dal 12/9/01 al 31/12/01	23.367			
<b>Gonçalves Jorge Manuel</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	32.072	94		
<b>Hockmann Heinz</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 28/11/01	28.673	94		
<b>Modigliani Franco</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	30.987	94		
<b>Nardozi Gian Giacomo</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	32.072	94		
<b>Pavarani Eugenio</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	32.847	94		
<b>Perron Jean-Luc</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01 (1)	32.072	94		
<b>Von Ruedorffer Axel F.</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	47.101	94		
	<b>BANCA COMMERCIALE ITALIANA S.p.A.</b>					
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 30/4/01	15.281	682		1.483
<b>Salvati Sandro</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	32.537	94		
<b>Strutz Eric</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 18/12/01 al 31/12/01	1.179			
<b>Trombi Gino</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	32.692	94		
<b>Tronchetti Provera Marco</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01 (1)	32.227	94		
	<b>BANCA COMMERCIALE ITALIANA S.p.A.</b>					
	Consigliere	dal 1/1/01 al 30/4/01 (1)	10.188	682		
<b>Ponzellini Gianluca</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>					
	Presidente Collegio sindacale	dal 1/1/01 al 31/12/01	65.693	94		
	<b>CABOTO HOLDING SIM S.p.A.</b>					
	Sindaco effettivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	26.656			
	<b>INTESABCI E-LAB S.p.A.</b>					
	Presidente Collegio sindacale	dal 1/1/01 al 31/12/01	35.453			

SOGGETTO	DESCRIZIONE CARICA		COMPENSI			
			Emolumenti per la carica	Benefici non monetari <sup>(2)</sup>	Bonus e altri incentivi	Altri compensi
Cognome e nome	Carica ricoperta	Durata della carica				
<b>Beato Francesco Paolo</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b> Sindaco effettivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	45.190	94		
	<b>INTESABCI RISCOSSIONE TRIBUTI S.p.A.</b> Presidente Collegio sindacale	dal 1/1/01 al 31/12/01	17.560			
<b>Colombo Paolo Andrea</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b> Sindaco effettivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	45.035	94		
	<b>CARIDATA S.p.A.</b> Sindaco effettivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	5.128			
	<b>FINANZIARIA BTB S.p.A.</b> Sindaco effettivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	9.904			
	<b>INTESABCI E-LAB S.p.A.</b> Sindaco effettivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	23.811			
	<b>INTESABCI SISTEMI E SERVIZI S.p.A.</b> Sindaco effettivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	36.359			
	<b>INTESATRADE SIM S.p.A.</b> Sindaco effettivo	dal 28/6/01 al 31/12/01	4.741			
<b>Dalla Sega Franco</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b> Sindaco effettivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	45.035	94		
	<b>HOLDING INTESABCI CENTRO S.p.A.</b> Presidente Collegio sindacale	dal 1/1/01 al 31/12/01	67.396			
<b>Rinaldi Bruno</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b> Sindaco effettivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	45.655	94		
	<b>CARIVITA</b> Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	9.296			
	<b>INTESABCI SISTEMI E SERVIZI S.p.A.</b> Sindaco effettivo	dal 1/1/01 al 31/12/01	36.978			
<b>Brambilla Roberto</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b> Direttore generale	dal 1/1/01 al 31/12/01	460.886		180.760	
	<b>INTESABCI MEDIOCREDITO S.p.A.</b> Vice Presidente e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 31/12/01 (1)	25.651			
	<b>BANCO DI CHIAVARI E DELLA RIVIERA LIGURE S.p.A.</b> Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 27/3/01 al 31/12/01 (1)	15.791			
	<b>INTESABCI FORMAZIONE SCPA</b> Presidente	dal 6/4/01 al 31/12/01 (1)	1.937			
	<b>INTESABCI RISCOSSIONE TRIBUTI S.p.A.</b> Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01	5.165			
	<b>MEDIOFACTORING S.p.A.</b> Consigliere	dal 1/1/01 al 31/12/01 (1)	10.330			775

SOGGETTO	DESCRIZIONE CARICA			COMPENSI			
				Emolumenti per la carica	Benefici non monetari <sup>(2)</sup>	Bonus e altri incentivi	Altri compensi
Cognome e nome	Carica ricoperta	Durata della carica					
<b>Cartone Tommaso</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>						
	Direttore generale	dal 1/1/01 al 31/12/01		917.974	7.115		
	<b>BANCA DI TRENTO E BOLZANO S.p.A.</b>						
	Consigliere e membro del Comitato esecutivo	dal 1/1/01 al 10/4/01	(1)	4.245			129
<b>Meucci Enrico</b>	<b>INTESABCI S.p.A.</b>						
	Direttore generale	dal 1/1/01 al 30/9/01	(4)	445.445	1.948	460.995	1.917.346 <sup>(3)</sup>
	<b>COMIT ASSET MANAGEMENT SGR S.p.A.</b>						
	Consigliere	dal 20/3/01 al 30/9/01	(1)	4.033			
	<b>INTESA ASSET MANAGEMENT SGR SPA</b>						
	Consigliere	dal 28/2/01 al 30/9/01	(1)	6.079			
	<b>BANCO SUDAMERIS DE INVESTIMENTO BRASIL SA</b>						
Consigliere	dal 1/1/01 al 19/12/01		11.734				
	<b>BANCO SUDAMERIS BRASIL SA</b>						
	Vice Presidente	dal 1/1/01 al 30/10/01		15.376			
	<b>TOTALI</b>			<b>6.239.314</b>	<b>34.479</b>	<b>1.338.971</b>	<b>2.859.079</b>

## Note

(1) Emolumenti riversati alla società di appartenenza.

(2) Premi a fronte di polizza assicurativa per la responsabilità civile.

(3) Indennità speciale di cessazione dalla carica.

(4) Compensi percepiti dall'1/1/01 al 30/4/01 per la carica di Direttore generale ricoperta in Banca Commerciale Italiana e dall'1/5/01 al 30/9/01 per la carica di Direttore generale ricoperta in IntesaBci.

## Sezione 2 - Impresa Capogruppo

### 2.1 Denominazione

Dal 1° maggio 2001 la Società ha assunto la denominazione di Banca Intesa Banca Commerciale Italiana S.p.A. o, in forma abbreviata, IntesaBci S.p.A. o Banca Intesa Comit S.p.A.

### 2.2 Sede

IntesaBci ha la sede sociale in Milano, Piazza Paolo Ferrari n. 10.

La Presidenza e la Direzione Generale sono ubicate in Milano, Via Monte di Pietà n. 8.

IntesaBci è iscritta nell'Albo delle Banche al n. 5361 ed è Capogruppo del "Gruppo IntesaBci", iscritto nell'Albo di cui al D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385.