

c.2 bis Situazione patrimoniale e conto economico aggregati “pro forma” al 30 giugno 1999 del Gruppo Intesa e del Gruppo BCI

Note metodologiche

Il bilancio “pro forma” è stato predisposto, al solo scopo di dare al mercato indicazioni sulle consistenze patrimoniali e reddituali del nuovo Gruppo, sulla base delle situazioni semestrali consolidate del 1° semestre 1999 del Gruppo Intesa e del Gruppo BCI approvate dai rispettivi Consigli di Amministrazione. Esso non è stato oggetto di apposita approvazione da parte del Consiglio di Amministrazione di Intesa né di verifica da parte del Collegio sindacale e della Società di revisione. Peraltro, a norma del punto 5.3. dell'allegato 3B del Regolamento CONSOB, i dati “pro forma” sono stati oggetto di una apposita relazione della Società di revisione Arthur Andersen riportata di seguito.

I dati espressi sono stati predisposti per riflettere in modo retroattivo (dal 1° gennaio 1999) gli effetti economici dell'eventuale acquisizione del 70% del capitale ordinario e di risparmio (nell'ipotesi massima di scambio) o del 50% più una azione del capitale ordinario (ipotesi minima di scambio) di BCI mediante l'Offerta.

L'elaborazione, redatta come se l'operazione fosse avvenuta all'inizio del periodo a cui si riferiscono i dati presentati, ha solamente finalità informative: vuole unicamente illustrare i maggiori aggregati patrimoniali, finanziari ed economici che il Gruppo Intesa assumerà integrandosi con BCI. Essa è stata costruita sommando i dati del bilancio consolidato del Gruppo Intesa al 30 giugno 1999 e quelli del bilancio consolidato del Gruppo BCI, rilevando gli effetti patrimoniali dell'aumento di capitale deliberato da Intesa al servizio dell'aggregazione e quelli connessi all'eliminazione della partecipazione in BCI che Intesa andrà a detenere.

Trattandosi di una situazione contabile aggregata “pro forma”, va rilevato che il consolidamento dei due Gruppi, secondo le modalità disciplinate dal D.Lgs. 27 gennaio 1992 n. 87 e dalle disposizioni di Banca d'Italia, potrà determinare effetti patrimoniali ed economici differenti rispetto a quelli riflessi nella citata situazione; in particolare, il risultato netto consolidato dei due Gruppi sarà influenzato dal momento in cui verrà conclusa l'Offerta.

Poiché i criteri di valutazione adottati dal Gruppo BCI per la redazione del bilancio consolidato sono sostanzialmente omogenei con quelli adottati dal Gruppo Intesa, non si è resa necessaria alcuna loro rettifica per adeguarli a quelli di Intesa. Non si è proceduto alla elisione dei rapporti reciproci, in quanto unicamente relativi a rapporti interbancari di importo non significativo con riferimento sia alle specifiche voci di bilancio sia al totale dell'attivo.

In merito all'iscrizione nell'attivo di Intesa della partecipazione di BCI, si ricorda che essa sarà contabilizzata ad un valore pari a quello dell'aumento di patrimonio netto (capitale e sovrapprezzo) effettuato da Intesa, determinato sulla base del patrimonio netto consolidato di BCI al 31 dicembre 1998 al netto dei dividendi distribuiti. Si precisa che con tale metodo di iscrizione della partecipazione BCI non emerge il valore che sarebbe invece emerso dalla contabilizzazione ai valori correnti utilizzati per la determinazione del rapporto di scambio; tale valore di iscrizione non avrebbe potuto comunque essere superiore a quello determinato dalla perizia ex art. 2343, codice civile. Dal procedimento di aggregazione al 30 giugno 1999 è scaturita una differenza positiva di 93 miliardi (nell'ipotesi di scambio del 70% del capitale ordinario e di risparmio) e di 66 miliardi (nell'ipotesi di scambio del 50% più una azione del capitale ordinario) che è stata allocata tra le "Altre attività". Trattandosi, come detto, del risultato di un procedimento di aggregazione questa differenza diverge da quella che sarebbe emersa applicando le procedure previste dalle metodologie di consolidamento.

L'unica altra rettifica che è stata effettuata sui dati aggregati dei due Gruppi ha riguardato l'attribuzione ai terzi di una quota del patrimonio netto e dell'utile consolidato di BCI (30% nell'ipotesi di scambio sul 70% del capitale ordinario e di risparmio e 50,29% nell'ipotesi di scambio sul 50% più una azione del capitale ordinario).

Si evidenzia che nel "pro forma" si è tenuto conto soltanto dell'aumento di capitale effettuato da Banca Intesa al servizio dell'operazione di aggregazione oggetto del "pro forma" stesso, mentre non si è tenuto conto delle componenti economiche connesse all'operazione (quali, ad esempio, gli oneri relativi all'Offerta, i risparmi di costi ed i maggiori proventi derivanti dall'attivazione di sinergie tra i due Gruppi).

Si ricorda che questo bilancio "pro forma" non può in alcun modo rappresentare una previsione dei risultati futuri del nuovo Gruppo.

Stato patrimoniale aggregato "pro-forma" al 30 giugno 1999

Gruppo Intesa e Gruppo BCI

Ipotesi: Acquisizione del 70%

STATO PATRIMONIALE

Voci dell'attivo	(In miliardi di lire)			
	Consolidato INTESA	Consolidato BCI	Rettifiche di aggregazione	TOTALE
10. Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali	1.061	1.111		2.172
20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	36.463	6.015		42.478
30. Crediti verso banche	49.300	50.579		99.879
40. Crediti verso clientela	177.082	113.679		290.761
50. Obbligazioni e altri titoli di debito	51.150	31.549		82.699
60. Azioni, quote e altri titoli di capitale	1.566	3.598		5.164
70. Partecipazioni	2.687	1.862		4.549
80. Partecipazioni in imprese del gruppo	148	139		287
90. Differenze positive di consolidamento	791	744		1.535
100. Differenze positive di patrimonio netto	19	44		63
110. Immobilizzazioni immateriali	927	500		1.427
120. Immobilizzazioni materiali	5.325	2.828		8.153
150. Altre attività	30.822	12.375	93	43.290
160. Ratei e risconti attivi	3.785	4.233		8.018
Totale dell'attivo	361.126	229.256	93	590.475

Stato patrimoniale aggregato "pro-forma" al 30 giugno 1999
Gruppo Intesa e Gruppo BCI
Ipotesi: Acquisizione del 70%

Voci del passivo	(In miliardi di lire)			
	Consolidato INTESA	Consolidato BCI	Rettifiche di aggregazione	TOTALE
10. Debiti verso banche	77.323	84.671		161.994
20. Debiti verso clientela	118.204	77.921		196.125
30. Debiti rappresentati da titoli	93.763	26.918		120.681
40. Fondi di terzi in amministrazione	135	28		163
50. Altre passività	36.664	17.421		54.085
60. Ratei e risconti passivi	4.763	4.526		9.289
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.808	1.056		2.864
80. Fondi per rischi ed oneri	5.504	1.248		6.752
90. Fondi rischi su crediti	766	16		782
100. Fondo per rischi bancari generali	81	0		81
110. Passività subordinate e perpetue	8.181	5.144		13.325
120. Differenze negative di consolidamento	51	118	-118	51
140. Patrimonio di pertinenza di terzi	1.373	929	2.813	5.115
150. Capitale	3.333	1.795	278	5.406
160. Sovraprezzi di emissione	5.924	2.222	2.017	10.163
170. Riserve	1.798	4.225	-4.225	1.798
180. Riserve di rivalutazione	449	524	-524	449
200. Utile del periodo	1.006	494	-148	1.352
Totale del passivo	361.126	229.256	93	590.475

Nota:

Le rettifiche di aggregazione si riferiscono a:

- rilevazione dell'aumento di capitale di Banca Intesa (2.073 miliardi di capitale sociale e 4.239 miliardi di sovrapprezzi di emissione);
- elisione del patrimonio netto di BCI (1.795 miliardi di capitale sociale, 2.222 miliardi di sovrapprezzi di emissione, 4.225 miliardi di riserve, 524 miliardi di riserve di rivalutazione e 118 miliardi di differenze negative di consolidamento);
- attribuzione ai terzi del 30% del patrimonio netto (2.665 miliardi) e dell'utile del periodo (148 miliardi) di BCI.

Stato patrimoniale aggregato "pro-forma" al 30 giugno 1999
Gruppo Intesa e Gruppo BCI
Ipotesi: Acquisizione del 70%

(In miliardi di lire)

Garanzie ed impegni	Consolidato INTESA	Consolidato BCI	Rettifiche di aggregazione	TOTALE
10. Garanzie rilasciate	19.894	33.391		53.285
di cui:				
- accettazioni	376	740		1.116
- altre garanzie	19.518	32.651		52.169
20. Impegni	123.325	52.132		175.457
di cui:				
- vendite con obbligo di riacquisto	283	0		283

Conto economico aggregato "pro-forma" al 30 giugno 1999

Gruppo Intesa e Gruppo BCI

Ipotesi: Acquisizione del 70%

CONTO ECONOMICO

		(In miliardi di lire)		
voci del conto economico	Consolidato INTESA	Consolidato BCI	Rettifiche di aggregazione	TOTALE
10. Interessi attivi e proventi assimilati	7.988	6.864		14.852
20. Interessi passivi e oneri assimilati	-4.665	-4.986		-9.651
30. Dividendi e altri proventi	70	320		390
40. Commissioni attive	2.585	1.434		4.019
Commissioni passive	-405	-138		-543
60. Profitti da operazioni finanziarie	184	315		499
70. Altri proventi di gestione	383	419		802
80. Spese amministrative:				
(a) spese per il personale	-2.377	-1.533		-3.910
(b) altre spese amministrative	-1.269	-908		-2.177
85. Accant. ai fondi integr. provid. dei frutti di pertinenza	-42	0		-42
90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-421	-315		-736
100. Accantonamenti per rischi ed oneri	-186	-52		-238
110. Altri oneri di gestione	-77	-126		-203
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	-657	-815		-1.472
130. Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	171	105		276
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-106	-3		-109
150. Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-21	-33		-54
160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	1	6		7
170. Utili delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	19	17		36
180. Utile delle attività ordinarie	1.175	571	0	1.746
190. Proventi straordinari	747	557		1.304
200. Oneri straordinari	-78	-98		-176
210. Utile/(perdita) straordinario	669	459	0	1.128
230. Variazione del fondo per rischi bancari generali	-10	0		-10
240. Imposte sul reddito del periodo	-755	-499		-1.254
250. (Utile)/perdita del periodo di pertinenza di terzi	-73	-37	-148	-258
260. Utile del periodo	1.006	494	-148	1.352

Nota. L'utile netto di BCI confluirà nell'utile netto consolidato secondo le metodologie proprie delle procedure di consolidamento.

Conto economico riclassificato aggregato "pro-forma" al 30 giugno 1999
Gruppo Intesa e Gruppo BCI
Ipotesi: Acquisizione del 70%

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

		(In miliardi di lire)		
Voci del conto economico	Consolidato INTESA	Consolidato BCI	Rettifiche di aggregazione	TOTALE
10. Interessi attivi e proventi assimilati	7.988	6.864		14.852
20. Interessi passivi e oneri assimilati	-4.665	-4.752		-9.417
30. Dividendi e altri proventi	70	86		156
Margine degli interessi	3.393	2.198	0	5.591
40. Commissioni attive	2.585	1.434		4.019
50. Commissioni passive	-405	-138		-543
70. Altri proventi di gestione	383	419		802
110. Altri oneri di gestione	-77	-126		-203
Commissioni e proventi netti	2.486	1.589		4.075
60. Profitti da operazioni finanziarie	184	315		499
Margine dei servizi	2.670	1.904	0	4.574
Margine di intermediazione	6.063	4.102	0	10.165
80. Spese amministrative:				
(a) spese per il personale	-2.377	-1.533		-3.910
(b) altre spese amministrative	-1.269	-908		-2.177
85. Accant. ai fondi integr. previd. dei frutti di pertinenza	-42	0		-42
90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-421	-315		-736
Costi operativi	-4.109	-2.756	0	-6.865
Risultato di gestione	1.954	1.346	0	3.300
100. Accantonamenti per rischi ed oneri	-186	-52		-238
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	-657	-815		-1.472
130. Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	171	105		276
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-106	-3		-109
150. Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-21	-33		-54
160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	1	6		7
170. Utili delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	19	17		36
180. Utile delle attività ordinarie	1.175	571	0	1.746
210. Utile/(perdita) straordinario	669	459		1.128
230. Variazione del fondo per rischi bancari generali	-10	0		-10
Utile prima delle imposte	1.834	1.030	0	2.864
240. Imposte sul reddito del periodo	-755	-499		-1.254
250. (Utile)/perdita del periodo di pertinenza di terzi	-73	-37	-148	-258
260. Utile del periodo	1.006	494	-148	1.352

Note - L'utile netto di BCI confluirà nell'utile netto consolidato secondo le metodologie proprie delle procedure di consolidamento.
- Le voci del conto economico di BCI sono state aggregate nella versione di conto economico riclassificato adottata dal Gruppo Intesa.
- In questo prospetto, nel caso di particolari operazioni di tipo complesso (contratti di equity swap), gli oneri finanziari connessi con i relativi contratti di copertura (234 miliardi) sono stati portati in diminuzione dei dividendi provenienti dai titoli di capitale acquisiti nell'ambito delle operazioni stesse, in considerazione dei legami esistenti tra le diverse forme tecniche mediante le quali si realizzano.

Stato patrimoniale aggregato "pro-forma" al 30 giugno 1999

Gruppo Intesa e Gruppo BCI

Ipotesi: Acquisizione del 50% + una azione del capitale con diritto di voto

STATO PATRIMONIALE

(In miliardi di lire)				
Voci dell'attivo	Consolidato INTESA	Consolidato BCI	Rettifiche di aggregazione	TOTALE
10. Cassa e disponibilità presso banche centrali e uffici postali	1.061	1.111		2.172
20. Titoli del Tesoro e valori assimilati ammissibili al rifinanziamento presso banche centrali	36.463	6.015		42.478
30. Crediti verso banche	49.300	50.579		99.879
40. Crediti verso clientela	177.082	113.679		290.761
50. Obbligazioni e altri titoli di debito	51.150	31.549		82.699
60. Azioni, quote e altri titoli di capitale	1.566	3.598		5.164
70. Partecipazioni	2.687	1.862		4.549
80. Partecipazioni in imprese del gruppo	148	139		287
90. Differenze positive di consolidamento	791	744		1.535
100. Differenze positive di patrimonio netto	19	44		63
110. Immobilizzazioni immateriali	927	500		1.427
120. Immobilizzazioni materiali	5.325	2.828		8.153
150. Altre attività	30.822	12.375	66	43.263
160. Ratei e risconti attivi	3.785	4.233		8.018
Totale dell'attivo	361.126	229.256	66	590.448

Stato patrimoniale aggregato "pro-forma" al 30 giugno 1999
Gruppo Intesa e Gruppo BCI
Ipotesi: Acquisizione del 50% + una azione del capitale con diritto di voto

Voci del passivo	(In miliardi di lire)			TOTALE
	Consolidato INTESA	Consolidato BCI	Rettifiche di aggregazione	
10. Debiti verso banche	77.323	84.671		161.994
20. Debiti verso clientela	118.204	77.921		196.125
30. Debiti rappresentati da titoli	93.763	26.918		120.681
40. Fondi di terzi in amministrazione	135	28		163
50. Altre passività	36.664	17.421		54.085
60. Ratei e risconti passivi	4.763	4.526		9.289
70. Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	1.808	1.056		2.864
80. Fondi per rischi ed oneri	5.504	1.248		6.752
90. Fondi rischi su crediti	766	16		782
100. Fondo per rischi bancari generali	81	0		81
110. Passività subordinate e perpetue	8.181	5.144		13.325
120. Differenze negative di consolidamento	51	118	-118	51
140. Patrimonio di pertinenza di terzi	1.373	929	4.716	7.018
150. Capitale	3.333	1.795	-323	4.805
160. Sovrapprezzi di emissione	5.924	2.222	788	8.934
170. Riserve	1.798	4.225	-4.225	1.798
180. Riserve di rivalutazione	449	524	-524	449
200. Utile del periodo	1.006	494	-248	1.252
Totale del passivo	361.126	229.256	66	590.448

Nota:

Le rettifiche di aggregazione si riferiscono a:

- rilevazione dell'aumento di capitale di Banca Intesa (1.472 miliardi di capitale sociale e 3.010 miliardi di sovrapprezzi di emissione);
- elisione del patrimonio netto di BCI (1.795 miliardi di capitale sociale, 2.222 miliardi di sovrapprezzi di emissione, 4.225 miliardi di riserve, 524 miliardi di riserve di rivalutazione e 118 miliardi di differenze negative di consolidamento);
- attribuzione ai terzi del 50,29% del patrimonio netto (4.468 miliardi) e dell'utile del periodo (248 miliardi) di BCI.

Stato patrimoniale aggregato "pro-forma" al 30 giugno 1999

Gruppo Intesa e Gruppo BCI

Ipotesi: Acquisizione del 50% + una azione del capitale con diritto di voto

(In miliardi di lire)				
Garanzie ed impegni	Consolidato INTESA	Consolidato BCI	Rettifiche di aggregazione	TOTALE
10. Garanzie rilasciate	19.894	33.391		53.285
di cui:				
- accettazioni	376	740		1.116
- altre garanzie	19.518	32.651		52.169
20. Impegni	123.325	52.132		175.457
di cui:				
- vendite con obbligo di riacquisto	283	0		283

Conto economico aggregato "pro-forma" al 30 giugno 1999
Gruppo Intesa e Gruppo BCI
Ipotesi: Acquisizione del 50% + una azione del capitale con diritto di voto

CONTO ECONOMICO

Voci del conto economico	(In miliardi di lire)			
	Consolidato INTESA	Consolidato BCI	Rettifiche di aggregazione	TOTALE
10. Interessi attivi e proventi assimilati	7.988	6.864		14.852
20. Interessi passivi e oneri assimilati	-4.665	-4.986		-9.651
30. Dividendi e altri proventi	70	320		390
40. Commissioni attive	2.585	1.434		4.019
50. Commissioni passive	-405	-138		-543
60. Profitti da operazioni finanziarie	184	315		499
70. Altri proventi di gestione	383	419		802
80. Spese amministrative:				
(a) spese per il personale	-2.377	-1.533		-3.910
(b) altre spese amministrative	-1.269	-908		-2.177
85. Accant. ai fondi integr. previd. dei frutti di pertinenza	-42	0		-42
90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-421	-315		-736
100. Accantonamenti per rischi ed oneri	-186	-52		-238
110. Altri oneri di gestione	-77	-126		-203
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	-657	-815		-1.472
130. Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	171	105		276
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-106	-3		-109
150. Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-21	-33		-54
160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	1	6		7
170. Utili delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	19	17		36
180. Utile delle attività ordinarie	1.175	571	0	1.746
190. Proventi straordinari	747	557		1.304
200. Oneri straordinari	-78	-98		-176
210. Utile/(perdita) straordinario	669	459	0	1.128
230. Variazione del fondo per rischi bancari generali	-10	0		-10
240. Imposte sul reddito del periodo	-755	-499		-1.254
250. (Utile)/perdita del periodo di pertinenza di terzi	-73	-37	-248	-358
260. Utile del periodo	1.006	494	-248	1.252

Nota L'utile netto di BCI confluirà nell'utile netto consolidato secondo le metodologie proprie delle procedure di consolidamento.

Conto economico riclassificato aggregato "pro-forma" al 30 giugno 1999

Gruppo Intesa e Gruppo BCI

Ipotesi: Acquisizione del 50% + una azione del capitale con diritto di voto

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

Voci del conto economico	(In miliardi di lire)			
	Consolidato INTESA	Consolidato BCI	Rettifiche di aggregazione	TOTALE
10. Interessi attivi e proventi assimilati	7.988	6.864		14.852
20. Interessi passivi e oneri assimilati	-4.665	-4.752		-9.417
30. Dividendi e altri proventi	70	86		156
Margine degli interessi	3.393	2.198	0	5.591
40. Commissioni attive	2.585	1.434		4.019
50. Commissioni passive	-405	-138		-543
70. Altri proventi di gestione	383	419		802
110. Altri oneri di gestione	-77	-126		-203
Commissioni e proventi netti	2.486	1.589		4.075
60. Profitti da operazioni finanziarie	184	315		499
Margine dei servizi	2.670	1.904	0	4.574
Margine di intermediazione	6.063	4.102	0	10.165
80. Spese amministrative:				
(a) spese per il personale	-2.377	-1.533		-3.910
(b) altre spese amministrative	-1.269	-908		-2.177
85. Accant. ai fondi integr. previd. dei frutti di pertinenza	-42	0		-42
90. Rettifiche di valore su immobilizzazioni immateriali e materiali	-421	-315		-736
Costi operativi	-4.109	-2.756	0	-6.865
Risultato di gestione	1.954	1.346	0	3.300
100. Accantonamenti per rischi ed oneri	-186	-52		-238
120. Rettifiche di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	-657	-815		-1.472
130. Riprese di valore su crediti e accantonamenti per garanzie e impegni	171	105		276
140. Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-106	-3		-109
150. Rettifiche di valore su immobilizzazioni finanziarie	-21	-33		-54
160. Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	1	6		7
170. Utili delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	19	17		36
180. Utile delle attività ordinarie	1.175	571	0	1.746
210. Utile/(perdita) straordinario	669	459		1.128
230. Variazione del fondo per rischi bancari generali	-10	0		-10
Utile prima delle imposte	1.834	1.030	0	2.864
240. Imposte sul reddito del periodo	-755	-499		-1.254
250. (Utile)/perdita del periodo di pertinenza di terzi	-73	-37	-248	-358
260. Utile del periodo	1.006	494	-248	1.252

Note - L'utile netto di BCI confluirà nell'utile netto consolidato secondo le metodologie proprie delle procedure di consolidamento.

- Le voci del conto economico di BCI sono state aggregate nella versione di conto economico riclassificato adottata dal Gruppo Intesa.

- In questo prospetto, nel caso di particolari operazioni di tipo complesso (contratti di equity swap), gli oneri finanziari connessi con i relativi contratti di copertura (234 miliardi) sono stati portati in diminuzione dei dividendi provenienti dai titoli di capitale acquisiti nell'ambito delle operazioni stesse, in considerazione dei legami esistenti tra le diverse forme tecniche mediante le quali si realizzano.

DATI DI SINTESI "PRO FORMA"

GRUPPO INTESA E GRUPPO COMIT

(Ipotesi di acquisizione del 70% delle azioni Comit) (1)

Dati di Sintesi	30 giugno 1999		31 dicembre 1998		30 giugno 1998		Variazioni % su	
	miliardi di lire	milioni di euro	miliardi di lire	milioni di euro	miliardi di lire	milioni di euro	31.12.1998	30.6.1998
Dati patrimoniali								
Crediti verso clientela	290.761	150.166	272.942	140.963	275.396	142.230	6,5%	5,6%
Titoli	130.341	67.316	102.703	53.042	92.937	47.998	26,9%	40,2%
Partecipazioni	4.836	2.498	5.257	2.715	4.966	2.565	-8,0%	-2,6%
Totale dell'attivo	590.475	304.955	541.260	279.537	554.717	286.487	9,1%	6,4%
Raccolta clientela	316.969	163.701	305.019	157.529	303.261	156.621	3,9%	4,5%
Raccolta subordinata e perpetua clientela	13.325	6.882	12.478	6.444	9.631	4.974	6,8%	38,4%
Raccolta indiretta clientela	559.512	288.964	504.948	260.784	471.588	243.555	10,8%	18,6%
di cui gestita	281.179	145.217	236.903	122.350	200.802	103.706	18,7%	40,0%
Massa amministrata clientela	889.806	459.547	822.445	424.757	784.480	405.150	8,2%	13,4%
Patrimonio netto (2)	17.948	9.269	15.329	7.917	15.295	7.899	17,1%	17,3%
Dati economici								
Margine degli interessi	5.591	2.888	11.101	5.733	5.804	2.998		-3,7%
Margine dei servizi	4.574	2.362	8.652	4.468	4.396	2.270		4,0%
Margine di intermediazione	10.165	5.250	19.753	10.202	10.200	5.268		-0,3%
Spese amministrative	6.087	3.144	11.902	6.147	6.047	3.123		0,7%
Risultato di gestione	3.300	1.704	6.340	3.274	3.417	1.765		-3,4%
Utile d'esercizio/periodo	1.352	698	1.833	947	963	497		40,4%
Indici								
Margine d'interesse /Totale attivo	0,95%		2,05%		1,05%			
Margine servizi/Margine intermediazione	45,00%		43,80%		43,10%			
Risultato gestione/Totale attivo	0,56%		1,17%		0,62%			
Spese amministrative/Margine intermediazione	59,88%		60,25%		59,28%			
Utile d'esercizio-periodo/Totale attivo (ROA)	0,23%		0,34%		0,17%			
Utile d'esercizio-periodo/Patrimonio netto (ROE)	7,53%		11,96%		6,30%			
Altre informazioni								
Numero dipendenti	71.908		68.500		69.912			
Numero filiali	4.158		3.882		3.816			

Note

- Nell'ipotesi di acquisizione del 50% + una azione del capitale con diritto di voto, i dati del 30 giugno 1999 risultano così modificati:
 - totale dell'attivo: 590.448
 - patrimonio netto: 16.118
 - utile di periodo: 1.252
 - utile di periodo/totale attivo (ROA): 0,21%
 - utile di periodo/patrimonio netto (ROE): 7,77%
- Escluso l'utile d'esercizio/periodo

RELAZIONE DELLA SOCIETA' DI REVISIONE SULL'ESAME
DEI DATI PRO-FORMA AL 30 GIUGNO 1999
DEL GRUPPO INTESA
AI SENSI DELLO SCHEMA 3 DELL'ALLEGATO 3B DELLA DELIBERA CONSOB
N. 11971 DEL 14 MAGGIO 1999

Al Consiglio di Amministrazione
di Banca Intesa S.p.A.:

Abbiamo esaminato gli allegati dati economici e patrimoniali pro-forma, comprensivi dei prospetti di stato patrimoniale e conto economico aggregati pro-forma e relative note metodologiche del GRUPPO INTESA al 30 giugno 1999 ("dati pro-forma").

Tali dati pro-forma e relative note esplicative sono stati predisposti, secondo quanto richiesto dallo schema 3 dell'Allegato 3B della Delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 emanato in attuazione del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998 n. 58 concernente la disciplina degli emittenti, al fine di riflettere in modo retroattivo già dal 1 gennaio 1999 gli effetti dell'operazione di Offerta Pubblica di Scambio di Banca Intesa S.p.A. sulla Banca Commerciale Italiana S.p.A. in diverse ipotesi di adesione all'OPSc ovvero nella misura del 50% più 1 azione ordinaria e del 70%. Le assunzioni adottate nella predisposizione dei dati pro-forma sono quelle descritte nelle note metodologiche relative alla "Situazione patrimoniale e conto economico aggregati pro-forma al 30 giugno 1999" del nuovo Gruppo.

I dati pro-forma suddetti sono stati predisposti sulla base delle situazioni semestrali consolidate al 30 giugno 1999 del Gruppo Intesa e del Gruppo Banca Commerciale Italiana da noi assoggettati a revisione contabile limitata e sulle quali abbiamo emesso le relative relazioni in data 15 e 16 settembre 1999.

L'obiettivo della redazione degli allegati dati pro-forma è quello di rappresentare gli effetti sui dati del Gruppo Intesa dell'operazione sopra menzionata, come se essa fosse virtualmente stata effettuata all'inizio dell'esercizio 1999. Tuttavia va rilevato che, qualora l'operazione in oggetto fosse realmente stata effettuata alla data ipotizzata, non necessariamente si sarebbero ottenuti gli stessi risultati qui rappresentati.

Il nostro esame è consistito nella verifica della ragionevolezza delle assunzioni adottate per la predisposizione dei dati pro-forma nonché della correttezza della metodologia utilizzata per la redazione dei dati medesimi in base alle ipotesi indicate nelle note metodologiche e ha incluso le procedure da noi ritenute necessarie nelle circostanze.

Sulla base del lavoro svolto, riteniamo che le assunzioni descritte nelle note metodologiche ed adottate dalla Banca Intesa S.p.A. nella redazione dei dati pro-forma al 30 giugno 1999, siano idonee alle finalità informative sopra citate e che i dati pro-forma riflettano correttamente l'applicazione di tali assunzioni.

ARTHUR ANDERSEN S.p.A.

Elisabetta Magistretti - Socio

Milano, 20 settembre 1999

c.3 Intermediari

Intermediario incaricato del coordinamento della raccolta delle adesioni all'Offerta è Intesa.

Intermediari incaricati della raccolta delle adesioni all'Offerta (nel seguito gli “*Intermediari Incaricati*”) sono:

Albertini & C. Sim
Banca Antoniana Popolare Veneta
Banca Carige
Banca Carime
Banca CIS
Banca Commerciale Italiana
Banca di Legnano
Banca di Roma
Banca di Trento e Bolzano
Banca d'Intermediazione Mobiliare IMI
Banco di Brescia
Banca Monte dei Paschi di Siena
Banca Nazionale del Lavoro
Banca Nazionale dell'Agricoltura
Banca Popolare Commercio e Industria
Banca Popolare dell'Emilia Romagna
Banca Popolare di Bergamo – Credito Varesino
Banca Popolare di Lodi
Banca Popolare di Milano
Banca Popolare di Novara
Banca Popolare FriulAdria
Banca Regionale Europea
Banco Ambrosiano Veneto
Banco di Chiavari e della Riviera Ligure
Banco di Napoli
Banco di Sardegna
Banco di Sicilia
Biverbanca – Cassa di Risparmio di Biella e Vercelli
Caboto SIM
Caripe - Cassa di Risparmio di Pescara e Loreto Aprutino
Cariplo – Cassa di Risparmio delle Province Lombarde
Cassa di Risparmio della Provincia di Chieti
Cassa di Risparmio della Provincia di Viterbo
Cassa di Risparmio della Spezia
Cassa di Risparmio di Alessandria
Cassa di Risparmio di Ascoli Piceno
Cassa di Risparmio di Carrara
Cassa di Risparmio di Città di Castello
Carifermo
Cassa di Risparmio di Firenze
Cassa di Risparmio di Foligno
Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza
Cassa Risparmio Rieti
Cassa di Risparmio di Spoleto

Citibank
Compagnie Monegasque de Banque
Credit Agricole Indosuez
Credito Emiliano
Deutsche Bank
Mediobanca – Banca di Credito Finanziario
Paribas – Succursale di Milano
Rasfin Sim
Rolo Banca 1473
Tercas – Cassa di Risparmio della Provincia di Teramo
Unicredito Italiano

Gli Intermediari Incaricati, autorizzati ad effettuare l'offerta di servizi finanziari fuori sede ai sensi della normativa vigente, per la raccolta delle schede di adesione e di approvazione/non approvazione (Scheda A e Scheda B) potranno anche avvalersi di promotori finanziari.

Gli Intermediari Incaricati raccoglieranno le schede di adesione e di approvazione/non approvazione (Scheda A e Scheda B), ritireranno le Azioni BCI, verificheranno la regolarità e la conformità delle schede e delle Azioni BCI alle condizioni dell'Offerta, verificheranno il numero di approvazioni o di non approvazioni formulate ai sensi dell'art. 107, lett. b), primo comma, del Testo Unico e provvederanno all'assegnazione in scambio delle Azioni Intesa nonché all'assegnazione dei Warrant Put Intesa - BCI e alla restituzione delle azioni BCI non ritirate perché eccedenti quelle oggetto dell'Offerta, secondo le modalità di seguito specificate.

Le schede di adesione e di approvazione/non approvazione (Scheda A e Scheda B) potranno pervenire agli Intermediari Incaricati anche per il tramite di altri intermediari autorizzati (Banche, Sim, Società di Investimento, Agenti di Cambio, nel seguito definiti gli “*Intermediari Depositari*”), ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, così come meglio specificato al successivo punto d.6.

Presso tutti gli Intermediari Incaricati sono disponibili il Documento di Offerta, l'apposita scheda di adesione all'Offerta (Scheda A), la scheda per l'approvazione/non approvazione dell'Offerta ai sensi dell'art. 107, lett. b), primo comma, del Testo Unico (Scheda B), nonché l'ulteriore documentazione rilevante ai fini della presente Offerta.

Nella prestazione delle rispettive attività di Intermediari Incaricati Intesa, BCI, Cariplo, Banco Ambrosiano Veneto, Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza, Banca Carime, Banca Popolare FriulAdria, Cassa di Risparmio di Ascoli Piceno, Cassa di Risparmio di Rieti, Cassa di Risparmio di Città di Castello, Banca di Trento e Bolzano, Cassa di Risparmio di Spoleto, Cassa di Risparmio di Foligno, Cassa di Risparmio della Provincia di Viterbo, Caboto SIM, Banca di Legnano, Banco di Chiavari e della Riviera Ligure, Compagnie Monegasque de Banque e Biverbanca perseguono anche un proprio interesse legato, per la prima, alla qualità di Offerente, per la seconda alla qualità di Emittente e, per le altre, all'appartenenza al Gruppo dell'Offerente o dell'Emittente.