



Sede sociale Piazza Paolo Ferrari, 10 - 20121 Milano  
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5361 e Capogruppo del  
"Gruppo Intesa" iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari  
Capitale sociale Euro 3.613.001.195,96  
Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale: 00799960158  
Partita I.V.A.: 10810700152  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia

## **NOTA DI SINTESI**

### **relativa al Programma di Emissione di Obbligazioni a Tasso Fisso, o a Tasso Fisso Crescente, o a Tasso Fisso Decrescente**

La presente nota di sintesi (la **Nota di Sintesi**) è stata predisposta da Banca Intesa S.p.A. (l'**Emittente** o la **Banca**) in conformità ed ai sensi della Direttiva sui Prospetti (Direttiva 2003/71/CE o la **Direttiva**) ed è redatta in conformità all'articolo 24 del Regolamento 2004/809/CE, all'allegato IV della Direttiva 2003/71/CE e all'art. 5, comma 3, della delibera CONSOB n. 11971 del 14 maggio 1999 e successive modifiche.

La Nota di Sintesi, unitamente al Documento di Registrazione sull'Emittente depositato presso la CONSOB in data 15 maggio 2006 a seguito di nulla-osta comunicato con nota n. 6041549 dell'11 maggio 2006 (il "**Documento di Registrazione**") ed alla Nota Informativa sugli Strumenti Finanziari depositata presso la CONSOB in data 17 novembre 2006 a seguito di nulla-osta comunicato con nota n. 6092113 del 16 novembre 2006 (la "**Nota Informativa**"), redatti in conformità alla Direttiva, nonché i documenti indicati come inclusi mediante riferimento nei medesimi, costituiscono un prospetto di base ai sensi e per gli effetti della Direttiva (il **Prospetto di Base**).

L'informativa completa sull'Emittente e sull'offerta delle Obbligazioni può essere ottenuta solo sulla base della consultazione congiunta del Documento di Registrazione, della Nota Informativa e della Nota di Sintesi.

La presente Nota di Sintesi è stata depositata presso la Consob il 17 novembre 2006 a seguito di nulla-osta comunicato con nota n. 6092113 del 16 novembre 2006.

L'adempimento di pubblicazione della Nota di Sintesi non comporta alcun giudizio della Consob sull'opportunità dell'investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

La presente Nota di Sintesi, unitamente al Documento di Registrazione ed alla Nota Informativa è a disposizione del pubblico sul sito web dell'Emittente ([www.bancaintesa.it](http://www.bancaintesa.it)) e gratuitamente presso la sede sociale dell'Emittente.

## **INDICE**

<b>FATTORI DI RISCHIO</b>	<b>pag. 2</b>
<b>INFORMAZIONI RELATIVE ALL'EMITTENTE</b>	<b>pag. 3</b>
Descrizione del Gruppo Intesa	pag. 3
Organi Sociali	pag. 4
Società di revisione	pag. 5
Management	pag. 5
Principali azionisti	pag. 7
Indicazioni complementari	pag. 7
<i>Capitale sociale</i>	<i>pag. 7</i>
<i>Statuto e atto costitutivo</i>	<i>pag. 7</i>
<i>Documenti accessibili al pubblico</i>	<i>pag. 7</i>
Dati di sintesi del Gruppo Intesa	pag. 8
Sviluppi recenti sull'Emittente	pag. 9
<b>INFORMAZIONI RELATIVE AGLI STRUMENTI FINANZIARI</b>	<b>pag. 10</b>

## NOTA DI SINTESI

La presente Nota di Sintesi, congiuntamente alla Nota Informativa sugli Strumenti Finanziari e al Documento di Registrazione, costituisce il prospetto di base (qui di seguito il Prospetto di Base, ai sensi dell'articolo 6-*bis* del Regolamento CONSOB n. 11971 del 14 maggio 1999, come da ultimo modificato con delibera n. 15232 del 29 novembre 2005, e dell'articolo 5, comma 4, della Direttiva 2003/71/CE) relativo al programma di emissione di Obbligazioni a Tasso Fisso, o a Tasso Fisso Crescente, o a Tasso Fisso Decrescente (le Obbligazioni e, collettivamente, i Titoli) di Banca Intesa S.p.A. (il Programma).

La presente Nota di Sintesi costituisce una descrizione generale del Programma ai sensi dell'articolo 22.5(3) del Regolamento (CE) n. 809/2004 della Commissione del 29 aprile 2004 attuativo della Direttiva 2003/71/CE del Parlamento Europeo e del Consiglio del 4 novembre 2003 (la Direttiva Prospetti).

Ai sensi dell'articolo 5, comma 3, del Regolamento CONSOB n. 11971/1999 e dell'articolo 5, comma 2, della Direttiva Prospetti, la presente Nota di Sintesi va letta come un'introduzione al Prospetto di Base. Qualsiasi decisione di investire nei Titoli dovrebbe basarsi sull'esame da parte dell'investitore del Prospetto di Base completo. Qualora sia proposta un'azione dinanzi all'autorità giudiziaria in merito alle informazioni contenute nel Prospetto di Base, l'investitore ricorrente potrebbe essere tenuto a sostenere le spese di traduzione del Prospetto di Base prima dell'inizio del procedimento. La responsabilità civile incombe sulle persone che hanno redatto la Nota di Sintesi, ed eventualmente la sua traduzione, soltanto qualora la stessa nota risulti fuorviante, imprecisa o incoerente se letta congiuntamente alle altre parti del Prospetto di Base.

I termini e le espressioni definiti nella Nota Informativa e nel Regolamento dei Titoli hanno lo stesso significato nella presente Nota di Sintesi.

### FATTORI DI RISCHIO

ESISTONO TALUNI RISCHI CONNESSI ALL'EMITTENTE ED AI TITOLI CHE GLI INVESTITORI DEVONO TENERE IN CONSIDERAZIONE AL FINE DI UN MIGLIORE APPREZZAMENTO DELL'INVESTIMENTO. IN PARTICOLARE, CON RIFERIMENTO ALL'ATTIVITÀ DELL'EMITTENTE, GLI INVESTITORI DEVONO TENERE IN CONSIDERAZIONE I SEGUENTI RISCHI:

- POSIZIONE FINANZIARIA DELL'EMITTENTE;
- PRESIDIO DEI RISCHI E SISTEMA DEI CONTROLLI;
- RISCHIO DI CREDITO E RISCHIO DI LIQUIDITA'
- RISCHIO DI MERCATO, RISCHIO EMITTENTE E LIMITI OPERATIVI RELATIVI AL PORTAFOGLIO DI NEGOZIAZIONE;
- RISCHIO DI CAMBIO;
- RISCHIO OPERATIVO.

TALI RISCHI SONO DESCRITTI IN DETTAGLIO NEL CAPITOLO "FATTORI DI RISCHIO" DEL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE, CUI SI RINVIA.

CON RIFERIMENTO, INVECE, AI TITOLI CHE POTRANNO ESSERE EMESSI AI SENSI DEL PROGRAMMA, GLI INVESTITORI DEVONO TENERE IN CONSIDERAZIONE I SEGUENTI RISCHI:

- (i) RISCHIO LEGATO ALLA PRESENZA DI PARTICOLARI CONDIZIONI DELL'OFFERTA
- (ii) RISCHIO EMITTENTE;
- (iii) RISCHIO DI TASSO;

- (iv) RISCHIO DI LIQUIDITÀ;
- (v) RISCHIO CONNESSO ALLA VARIAZIONE DEL REGIME FISCALE;
- (vi) RISCHIO CONNESSO ALL'ASSENZA DI GARANZIE SPECIFICHE DI PAGAMENTO;
- (vii) RISCHIO CORRELATO ALL'ASSENZA DI *RATING* DEI TITOLI;

TALI RISCHI SONO DESCRITTI IN DETTAGLIO NEL CAPITOLO 2 DELLA NOTA INFORMATIVA, CUI SI RINVIA.

## **INFORMAZIONI RELATIVE ALL'EMITTENTE**

### **Descrizione del Gruppo Intesa**

#### ***Profilo***

Il Gruppo Intesa offre un'ampia gamma di servizi bancari e finanziari a quasi 7 milioni di famiglie e 1 milione di imprese in Italia e 5 milioni di clienti all'estero.

Il Gruppo è presente con circa 3.100 sportelli in tutte le regioni italiane e 800 sportelli all'estero. Il Gruppo Intesa ha una significativa presenza *retail* all'estero tramite banche controllate situate principalmente nel Centro-Est Europa e presidia con una rete internazionale specializzata circa 20 Paesi a supporto dell'attività internazionale della propria clientela *corporate*.

Le principali attività del Gruppo Intesa riguardano la raccolta dei depositi e l'erogazione dei prestiti, i servizi di pagamento, di investment banking, di capital market e di global custody, l'operatività in cambi, il leasing, il factoring, il private banking ed il risparmio gestito. Al 31 dicembre 2005 il Gruppo aveva un totale attivo di 274 miliardi di euro, crediti verso clientela per 169 miliardi, raccolta diretta da clientela per 188 miliardi e massa amministrata della clientela per 475 miliardi.

#### ***Storia***

Banca Intesa è la capogruppo del Gruppo Intesa, iscritta al Registro delle Imprese di Milano al numero 00799960158.

Il Gruppo Intesa è nato nel gennaio 1998 dall'acquisizione dell'intero capitale sociale della Cassa di Risparmio delle Province Lombarde S.p.A. ('Cariplo') da parte di Banca Intesa S.p.A. (precedentemente denominata Banco Ambrosiano Veneto S.p.A.).

Nel dicembre 1999 Banca Intesa ha perfezionato l'Offerta Pubblica di Scambio sul 70% delle azioni ordinarie e di risparmio della Banca Commerciale Italiana S.p.A., fusa per incorporazione il 1° maggio 2001.

La sede sociale di Banca Intesa è Piazza P. Ferrari, 10 - 20121 Milano, telefono 02 87911.

#### ***La struttura del Gruppo***

La capogruppo Banca Intesa opera con una struttura organizzativa orientata al cliente composta da cinque unità di business responsabili di tutti i clienti del Gruppo: la Divisione Rete, la Divisione Corporate, la controllata Banca Intesa Infrastrutture e Sviluppo S.p.A., la Divisione Banche Italia e la Divisione Banche Estero.

#### ***Divisione Rete***

La Divisione Rete serve circa 6,1 milioni di clienti tramite circa 2.100 sportelli e segue Individui (Famiglie, Premium e Private), Small Business, Piccole Imprese, Imprese, Enti religiosi e Enti No Profit.

#### ***Divisione Corporate***

La Divisione Corporate serve circa 16.500 clienti tramite 53 filiali: gestisce e sviluppa le relazioni con grandi e medie imprese ed istituzioni finanziarie.

La Divisione ha anche la supervisione della rete estera costituita da filiali, uffici di rappresentanza e controllate specializzate nel corporate banking.

## **Banca Intesa Infrastrutture e Sviluppo S.p.A.**

La controllata Banca Intesa Infrastrutture e Sviluppo serve circa 1.500 clienti nel settore pubblico-infrastrutturale tramite 11 filiali, con ambiti di intervento che spaziano dal finanziamento delle opere pubbliche alle cartolarizzazioni dei crediti degli enti pubblici alla finanza di progetto.

### **Divisione Banche Italia**

La Divisione Banche Italia include le banche controllate italiane, tutte a forte radicamento locale, che servono complessivamente circa 1,7 milioni di clienti tramite oltre 900 filiali.

### **Divisione Banche Estero**

La Divisione Banche Estero comprende le banche controllate all'estero che svolgono attività di retail e commercial banking. La Divisione Banche Estero serve circa 5 milioni di clienti tramite circa 800 filiali.

## **Organi sociali**

### **CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE**

L'attuale Consiglio di amministrazione è stato eletto dall'assemblea del 13 gennaio 2004 per gli esercizi 2004-2005-2006 e risulta così composto:

<b>NOME</b>	<b>CARICA</b>	<b>DATA DI NASCITA</b>	<b>DATA PRIMA NOMINA</b>
<u>Giovanni BAZOLI</u> (*)	Presidente	18/12/1932	06/08/1982
<u>Giampio BRACCHI</u> (*) (**)	Vice Presidente	27/01/1944	16/04/1998
René CARRON	Vice Presidente	13/06/1942	17/12/2002
<u>Corrado PASSERA</u> (*)	Amm. Delegato e CEO	30/12/1954	30/04/2002
Giovanni ANCARANI (**)	Consigliere	21/07/1933	17/11/2000
Francesco ARCUCCI (*)	Consigliere	29/01/1942	17/11/2000
Benito BENEDINI (**)	Consigliere	28/10/1934	17/11/2000
Antoine BERNHEIM	Consigliere	04/09/1924	17/12/2002
Jean Frédéric DE LEUSSE	Consigliere	29/10/1957	13/01/2004
Gilles DE MARGERIE	Consigliere	30/08/1955	17/01/2005
Ariberto FASSATI (*)	Consigliere	04/08/1946	30/04/2002
Giancarlo FORESTIERI (*)	Consigliere	14/09/1946	28/01/1999
Paolo FUMAGALLI (**)	Consigliere	24/06/1960	17/11/2000
Giangiuseppe NARDOZZI(**)	Consigliere	30/10/1943	16/04/1998
Georges PAUGET	Consigliere	07/06/1947	24/01/2006
Eugenio PAVARANI (**)	Consigliere	12/09/1949	28/07/2000
Giovanni PERISSINOTTO	Consigliere	06/12/1953	17/12/2002
Ugo RUFFOLO	Consigliere	31/08/1949	08/02/2005
Gino TROMBI	Consigliere	27/05/1923	28/04/1995

### **COLLEGIO SINDACALE**

L'attuale Collegio sindacale è stato eletto con l'assemblea del 14 aprile 2005 per gli esercizi 2005-2006-2007 e risulta così composto:

<b>NOME</b>	<b>CARICA</b>	<b>DATA DI NASCITA</b>	<b>DATA PRIMA NOMINA</b>
Gianluca PONZELLINI	Presidente	07/02/1947	01/01/1998
Rosalba CASIRAGHI (***)	Sindaco Effettivo	17/06/1950	14/04/2005
Paolo Andrea COLOMBO	Sindaco Effettivo	12/04/1960	16/04/1998
Franco DALLA SEGA	Sindaco Effettivo	12/06/1960	15/04/1999
Livio TORIO	Sindaco Effettivo	05/03/1943	14/04/2005
Paolo GIOLLA	Sindaco Supplente	28/06/1942	
Francesca MONTI	Sindaco Supplente	02/02/1960	

## COMITATO DI CONTROLLO INTERNO

NOME	CARICA	DATA DI NASCITA
Eugenio PAVARANI (**)	Presidente	12/09/1949
Giovanni ANCARANI (**)	Membro	21/07/1933

(\*) Membri del Comitato Esecutivo

(\*\*) Amministratori indipendenti

(\*\*\*) Candidata della lista di minoranza

## Società di revisione

L'assemblea degli azionisti del 16 aprile 2003 ha rinnovato l'incarico di revisione dei conti individuali e consolidati per il Gruppo Intesa, per il triennio 2003, 2004 e 2005, alla società Reconta Ernst & Young S.p.A., con sede in Roma, via Romagnosi 18/A, alla quale, l'Assemblea del 18 aprile 2000, aveva già conferito l'incarico di revisione dei conti individuali e consolidati per il Gruppo Intesa per il triennio 2000, 2001 e 2002.

Durante il periodo di riferimento non si sono verificati casi di dimissioni, rimozione o mancata rinomina di revisori.

L'emittente dichiara che la Reconta Ernst & Young ha certificato i bilanci d'esercizio individuali e consolidati al 31 dicembre 2005 e 31 dicembre 2004 di Banca Intesa S.p.A. ed ha espresso un giudizio senza rilievi con apposite relazioni.

## Management

### MANAGEMENT

Elisabetta LUNATI	Responsabile Direzione Affari Legali
Ernesto RIVA	Responsabile Direzione Amministrazione
Renato DALLA RIVA	Responsabile Direzione Auditing Interno
Flavio VENTURINI	Responsabile Direzione Crediti
Giovanni GORNO TEMPINI	Responsabile Direzione Finanza e Tesoreria
Giulio BELLAN	Responsabile Direzione Immobili e Acquisti (*)
Paolo GRANDI	Responsabile Direzione Partecipazioni
Carlo MESSINA	Responsabile Direzione Pianificazione e Controllo (#)
Vittorio MELONI	Responsabile Direzione Relazioni Esterne
Mario CIACCIA	Responsabile Direzione Relazioni Istituzionali
Carlo MESSINA	Responsabile Direzione Risk Management (#)
Francesco MICHELI	Responsabile Direzione Risorse Umane e Organizzazione (*)
Giorgio BOSSI	Responsabile Direzione Sicurezza (*)
Romano DE CARLO	Responsabile Direzione Sistemi Informativi (*)
Rodolfo ZANI	Responsabile Servizio Sicurezza e Protezione
Gregorio DE FELICE	Responsabile Servizio Studi e Ricerche (#)

(\*) Queste strutture rientrano nel coordinamento del Governo delle Risorse la cui responsabilità è affidata a Francesco Micheli

(#) Queste strutture rientrano nel coordinamento del Governo del Valore la cui responsabilità è affidata a Carlo Messina

Massimo ARRIGHETTI	Responsabile DIVISIONE RETE
Stefano CALDERANO	Responsabile Direzione Marketing Retail

Carlo BERSELLI	Responsabile Direzione Imprese
Paolo MOLESINI	Responsabile Direzione Private Banking
Gennaro Massimino DE SIMONE	Responsabile Direzione Canali Diretti
Maurizio MANZOTTI	Responsabile Direzione Servizi Operativi
Mario GIORDANI	Responsabile Direzione Sistemi Applicativi
Claudio ZAZZERI	Responsabile Direzione Customer Satisfaction
Franco CERUTI	Responsabile Direzione Lombardia 1
Michele Angelo DONGHI	Responsabile Direzione Lombardia 2
Franco DALL'ARMELLINA	Responsabile Direzione Nord Est
Rino CUNTERIO	Responsabile Direzione Nord Ovest
Franco GALLIA	Responsabile Direzione Centro
Bruno BOSSINA	Responsabile Direzione Sud
Marco HAHN	Responsabile Servizio Pianificazione e Controllo
Salvatore POLONI	Responsabile Servizio Risorse Umane e Organizzazione
Gaetano MICCICHÈ	Responsabile DIVISIONE CORPORATE
Giuseppe CASTAGNA	Responsabile Direzione Relazioni Corporate
Fabio CANE'	Responsabile Direzione Investment Banking
Stefano STANGONI	Responsabile Direzione Financial Institutions
Franco ZIBORDI	Responsabile Direzione Operations Finanza
Marco CERRINA FERONI	Responsabile Direzione Merchant Banking
Francesco INTROZZI	Responsabile Servizio Pianificazione e Controllo
Francesco DE FRANCESCO	Responsabile Servizio Risorse Umane e Organizzazione
Mario CIACCIA	Responsabile BANCA INTESA INFRASTRUTTURE E SVILUPPO S.p.A.
Giovanni BOCCOLINI	Responsabile DIVISIONE BANCHE ITALIA
Paolo BORIN	Responsabile Servizio Gestione Banche Commerciali Italia
Rosario STRANO	Responsabile Servizio Risorse Umane e Organizzazione
Giovanni BOCCOLINI	Responsabile DIVISIONE BANCHE ESTERO
Fabrizio CENTRONE	Responsabile Servizio Gestione Banche Commerciali America
Massimo PIERDICCHI	Responsabile Servizio Gestione Banche Commerciali Europa
Rosario STRANO	Responsabile Servizio Risorse Umane e Organizzazione

*Ultimo aggiornamento: 01/08/06 11:07*

## Principali azionisti

Al 30.06.2006, secondo le risultanze del libro soci e di altre comunicazioni pervenute, i soggetti che detengono direttamente o indirettamente strumenti finanziari rappresentativi del capitale di Banca Intesa S.p.A. con diritto di voto in misura superiore al 2% del capitale sociale sono:

Azionisti	Numero azioni ordinarie	numero altre categorie di strumenti finanziari con diritto di voto	quota % sul capitale di n. 6.015.588.662 azioni ordinarie
1. CREDIT AGRICOLE S.A	1.073.170.507		17,84 %
2. FONDAZIONE CARIPLO	554.578.319		9,22 %
3. ASSICURAZIONI GENERALI	453.834.553		7,54 %
- direttamente	3.942.065		0,06 %
- indirettamente tramite: . Alleanza Assicurazioni	248.236.838		4,13 %
. Altre Società controllate	201.655.650		3,35 %
4. FONDAZIONE CASSA DI RISPARMIO DI PARMA	260.515.202		4,33 %
5. MONDRIAN INVESTMENT PARTNERS LIMITED	172.728.219		2,87 %
6. BANCA LOMBARDA E PIEMONTESE	145.022.912		2,41 %
- direttamente	140.167.610		2,33 %
- indirettamente tramite: . Banco di Brescia San Paolo CAB	4.855.302		0,08 %
7. CAPITALIA	121.000.000		2,01 %

## Indicazioni complementari

### Capitale sociale

Il capitale sociale di Banca Intesa S.p.A., sottoscritto e versato, è di Euro 3.613.001.195,96 diviso in n. 6.948.079.223 azioni del valore nominale di Euro 0,52 ciascuna, di cui n. 6.015.588.662 azioni ordinarie e n. 932.490.561 azioni di risparmio non convertibili.

### Statuto e atto costitutivo

Il vigente Statuto di Banca Intesa S.p.A., in vigore dal 1° giugno 2006, è stato trasmesso alla Consob in data 1° giugno 2006 senza che da allora siano intervenute altre modifiche al testo. L'emittente è una società per azioni costituita con atto n. 17272 del 10 ottobre 1925, notaio Baldassarre Conti, Livorno.

### Documenti accessibili al pubblico

- Atto costitutivo
- Statuto sociale
- Bilancio d'esercizio (individuale e consolidato) al 31 dicembre 2005, corredato della relazione degli amministratori sulla gestione
- Bilancio d'esercizio (individuale e consolidato) al 31 dicembre 2004, corredato della relazione degli amministratori sulla gestione

I suddetti documenti possono essere consultati presso la sede sociale dell'Emittente in Piazza Paolo Ferrari, 10 – Milano. I documenti di cui ai precedenti punti da b) a d) sono inoltre disponibili sul sito web [www.bancaintesa.it](http://www.bancaintesa.it).



## Dati di sintesi del Gruppo Intesa

I dati sotto riportati sono stati indicati così come risultanti dalle tabelle pubblicate nel bilancio consolidato 2005 di Banca Intesa. Per ulteriori dettagli o approfondimenti si fa quindi rinvio a tali documenti, consultabili anche sul sito internet della Banca, all'indirizzo: [www.bancaintesa.it](http://www.bancaintesa.it)

### Dati finanziari selezionati relativi al Gruppo Intesa al 31 dicembre 2005

(Dati riferiti agli schemi riclassificati di conto economico e di stato patrimoniale, così come pubblicati nel bilancio 2005)

#### Numero di dipendenti

	2005	2004	Var
Numero di dipendenti	60.778	60.476	302

#### Dati selezionati di natura patrimoniale

Milioni di euro	2005	2004 con IAS 39 (*)	Var. %
Crediti verso clientela	169.478	159.369	6,3
Attività / passività finanziarie di negoziazione	29.818	27.777	7,3
Attività finanziarie disponibili per la vendita	4.379	4.883	-10,3
Raccolta diretta da clientela	187.590	180.521	3,9
Posizione interbancaria netta	-4.660	-5.655	-17,6

(\*) Dati comparativi sulla base dei principi contabili IAS/IFRS, incluse la stima degli effetti dell'applicazione dello IAS 39 relativo agli strumenti finanziari e l'allocazione a voce propria delle attività in via di dismissione, delle passività associate e dei relativi effetti economici, nonché la variazione del perimetro di consolidamento.

#### Dati selezionati di natura economica

Milioni di euro	2005	2004 con IAS 39 (*)	Var. %
Interessi netti	5.285	4.979	6,1
Proventi operativi netti	10.029	9.257	8,3
Risultato della gestione operativa	4.513	3.750	20,3
Risultato netto	3.025	1.841	64,3

(\*) Dati comparativi sulla base dei principi contabili IAS/IFRS, incluse la stima degli effetti dell'applicazione dello IAS 39 relativo agli strumenti finanziari e l'allocazione a voce propria delle attività in via di dismissione, delle passività associate e dei relativi effetti economici, nonché la variazione del perimetro di consolidamento.

#### Principali indicatori finanziari del Gruppo Intesa

Descrizione	2005	2004 con IAS 39 (*)
Sofferenze nette / Crediti verso clientela	0,7%	0,6%
Sofferenze lorde / Crediti verso clientela lordi	2,3%	2,0%
Crediti deteriorati lordi/Crediti verso clientela lordi	5,3%	5,0%
Patrimonio di vigilanza (**) (milioni di euro)	19.656	20.053
Tier 1 capital ratio (**)	7,94%	7,64%
Total capital ratio (**)	10,34%	11,02%

(\*) Dati comparativi sulla base dei principi contabili IAS/IFRS, incluse la stima degli effetti dell'applicazione dello IAS 39 relativo agli strumenti finanziari e l'allocazione a voce propria delle attività in via di dismissione, delle passività associate e dei relativi effetti economici, nonché la variazione del perimetro di consolidamento.

(\*\*) I dati relativi all'esercizio 2004 non sono stati ricalcolati per la variazione del perimetro di consolidamento.

## **Sviluppi recenti sull'Emittente**

### **EVENTI RECENTI**

In data 12 ottobre 2006 il Consiglio di Amministrazione di Banca Intesa ha approvato all'unanimità il progetto di fusione per incorporazione in Banca Intesa di Sanpaolo IMI, con un rapporto di cambio di 3,115 nuove azioni ordinarie di Banca Intesa per ogni azione ordinaria e privilegiata di Sanpaolo IMI .

In relazione al progetto di fusione, il Consiglio ha approvato un accordo con Crédit Agricole riguardante la cessione delle controllate Cassa di Risparmio di Parma e Piacenza e Banca Popolare FriulAdria e di 193 sportelli di Banca Intesa nonché l'evoluzione della partnership nel risparmio gestito.

La rete di circa 5.500 sportelli del nuovo Gruppo in Italia sarà capillare e ben distribuita su tutto il territorio, al servizio di circa 12 milioni di clienti. Il nuovo Gruppo avrà anche una presenza di rilievo in Europa Centro-orientale, tramite la rete di circa 1.400 sportelli e 6 milioni di clienti (tenendo conto delle acquisizioni in corso) delle banche controllate operanti nel retail e commercial banking in 10 Paesi.

Sulla base dei dati consolidati pro-forma al 30 giugno 2006 e tenendo conto delle suddette previste cessioni, il nuovo Gruppo avrà un totale attivo di circa 547 miliardi di euro, crediti verso clientela di circa 302 miliardi, raccolta da clientela per circa 321 miliardi e un patrimonio netto (comprensivo dell'utile di periodo) pari a circa 52 miliardi.

Il 13 ottobre 2006 Banca Intesa ha comunicato di aver acquisito il 66,98% del capitale ordinario di LT Gospodarska banka d.d. Sarajevo (LTG banka) tramite la controllata Privredna Banka Zagreb (PBZ), che lancerà successivamente un'offerta pubblica di acquisto sulla restante quota, subordinata all'approvazione della locale Commissione di Borsa.

## INFORMAZIONI RELATIVE AGLI STRUMENTI FINANZIARI

**Tipologia dei Titoli:** I Titoli oggetto della presente Nota di Sintesi (i **Titoli**) sono rappresentati da Obbligazioni a Tasso Fisso (le **Obbligazioni a Tasso Fisso**), o da Obbligazioni a Tasso Fisso Crescente (le **Obbligazioni a Tasso Fisso Crescente**), o da Obbligazioni a Tasso Fisso Decrescente (le **Obbligazioni a Tasso Fisso Decrescente**), secondo quanto specificato nelle relative Condizioni Definitive, emesse da Banca Intesa S.p.A. (l'**Emittente**).

Ciascuna emissione di Titoli sarà contraddistinta da un codice ISIN (*International Security Identification Number*) che verrà rilasciato dall'Ufficio Italiano Cambi (**UIC**) e che sarà indicato nelle relative Condizioni Definitive.

I Titoli da emettere ai sensi del Programma saranno titoli non subordinati.

Ciascuna Obbligazione frutta, a partire dalla Data di Godimento, un interesse sul relativo importo nominale pari al(i) Tasso(i) di interesse indicato(i) nelle relative Condizioni Definitive, pagabile(i) annualmente, semestralmente o trimestralmente in via posticipata a ciascuna Data di Pagamento degli Interessi specificata nelle relative Condizioni Definitive.

Qualora la Data di Pagamento degli Interessi coincida con un giorno non lavorativo nel luogo del pagamento, il pagamento verrà eseguito il primo giorno lavorativo successivo senza che per il periodo aggiuntivo siano corrisposti ulteriori interessi.

**Forma dei Titoli:** I Titoli sono al portatore e sono ammessi al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli S.p.A. in regime di dematerializzazione ai sensi del Decreto Legislativo 24 giugno 1998 n. 213 e deliberazione CONSOB 23 dicembre 1998 n. 11768 e successive modifiche ed integrazioni. I portatori dei Titoli non potranno richiedere la consegna materiale dei Titoli. La cessione dei Titoli sarà effettuata con scritture contabili in regime di dematerializzazione in conformità al regolamento del sistema di gestione e amministrazione accentrata della Monte Titoli S.p.A.

**Taglio dei Titoli:** I Titoli saranno emessi nei tagli stabiliti dall'Emittente ed indicati, di volta in volta, nelle relative Condizioni Definitive.

**Prezzo di Emissione:** I Titoli saranno emessi ad un prezzo alla pari, eventualmente maggiorato dei dietimi di interesse maturati fra la Data di Emissione e la Data di Regolamento, senza aggravio di spese o commissioni a carico dei sottoscrittori.

**Durata dei Titoli:** La durata dei Titoli decorre dalla Data di Emissione fino alla Data di Rimborso, entrambe specificate nelle relative Condizioni Definitive.

**Rimborso:** Le relative Condizioni Definitive possono prevedere che i Titoli siano rimborsabili in un'unica soluzione, alla pari, alla Data di Rimborso oppure in due o più rate negli importi ed alle date indicate in tali Condizioni Definitive. In nessun caso il rimborso potrà avvenire al di sotto del valore nominale dei Titoli.

**Valuta di emissione dei Titoli:** Euro.

**Regime Fiscale:** Gli interessi, premi ed altri frutti delle Obbligazioni sono soggetti alle disposizioni di cui al D.Lgs. 1 aprile 1996 n. 239 (applicazione di una imposta sostitutiva nei casi previsti dalla legge, attualmente nella misura del 12,50%) e successive modifiche ed integrazioni. Ricorrendone i presupposti, si applicano anche le disposizioni di cui al D.Lgs. 21 novembre 1997 n. 461 (riordino della disciplina tributaria dei redditi di capitale e redditi diversi) e successive modifiche ed integrazioni.

**Ammontare e Periodo di Offerta:** saranno specificati di volta in volta nelle Condizioni Definitive relative ad ogni Singola Offerta.

**Condizioni di collocamento:** Secondo quanto indicato di volta in volta nelle Condizioni Definitive relative alle singole emissioni, i Titoli potranno essere sottoscritti senza che l'offerta sia soggetta

ad alcuna condizione, oppure essere sottoscritti esclusivamente con l'apporto di nuove disponibilità del sottoscrittore presso Banca Intesa S.p.A.

**Collocamento:** I Titoli saranno offerti da uno o più soggetti Collocatori che saranno di volta in volta indicati nelle relative Condizioni Definitive. Il ruolo di Responsabile del Collocamento sarà svolto dal soggetto indicato nelle relative Condizioni Definitive. Salvo quanto diversamente indicato nelle relative Condizioni Definitive, i Titoli saranno collocati attraverso la rete di sportelli di Banca Intesa S.p.A. e il ruolo di Responsabile del Collocamento sarà svolto dall'Emittente medesimo.

Le domande di adesione saranno revocabili mediante disposizione scritta da consegnare al soggetto Collocatore che le aveva accolte, entro il termine dell'ultimo giorno del Periodo di Offerta. Le adesioni sono quindi revocabili fino alla data di chiusura dello stesso ovvero, in caso di chiusura anticipata, fino alla data di quest'ultima. Decorsi i termini applicabili per la revoca, le adesioni diventeranno irrevocabili.

**Criteri di riparto:** Non è prevista la possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni a seguito di riparto. Le richieste di sottoscrizione saranno soddisfatte integralmente nel limite del quantitativo richiesto e fino al raggiungimento dell'ammontare disponibile per ogni Singola Offerta.

**Data di Regolamento:** sarà indicata per ciascuna Singola Offerta nelle relative Condizioni Definitive. Il pagamento sarà effettuato mediante addebito sui conti correnti dei sottoscrittori. I titoli saranno messi a disposizione degli aventi diritto in pari data mediante deposito presso la Monte Titoli S.p.A.

**Commissioni:** Ove fosse prevista una commissione di collocamento a favore dei soggetti Collocatori, questa sarà indicata nelle Condizioni Definitive di volta in volta rilevanti.

**Ammissione alle Negoziazioni:** L'Emittente si impegna a far inserire i Titoli in un Sistema di Scambi Organizzati (SSO), la cui attività è soggetta agli adempimenti di cui all'art. 78 del D.Lgs. 58/98 (TUF), in modo da fornire su base continuativa prezzi di acquisto e vendita, secondo le regole proprie di tale SSO.

L'Emittente si riserva l'eventuale facoltà di richiedere, nel rispetto delle applicabili disposizioni di legge e regolamentari, la quotazione dei Titoli su uno o più mercati regolamentati, italiani od esteri.

**Restrizioni alla Vendita:** Salvo quanto diversamente indicato nelle Condizioni Definitive relative a ciascuna emissione, non esistono clausole limitative della trasferibilità e/o della circolazione dei Titoli in Italia.

**Legge che governa i Titoli:** I Titoli sono emessi e creati in Italia ed il Regolamento dei Titoli è sottoposto alla legge italiana.

**Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi:** Le obbligazioni di cui alla presente Nota di Sintesi saranno emesse nell'ambito dell'ordinaria attività di raccolta da parte di Banca Intesa S.p.A. L'ammontare ricavato dall'emissione obbligazionaria sarà destinato all'esercizio dell'attività creditizia di Banca Intesa S.p.A.