

SCHEDA DI SINTESI E INDICATORI DI GESTIONE

	Situazione al						Dati pro forma (8)		
	31/12/01	30/9/01	31/12/00	31/12/99	Variaz. % 2001	31/12/01	Variazioni % 2001 2000		
<i>Euro (mln.)</i>									
SITUAZIONE PATRIMONIALE (1)									
Totale attività	12.835,5	24.852,9	22.943,8	22.530,3	19.802,5	10,3	23.314,0	3,5	11,8
Prowista	10.151,6	19.656,3	18.461,6	17.913,6	15.324,5	9,7	18.117,4	1,1	14,4
- Raccolta diretta (a)	8.099,3	15.682,5	13.806,8	13.391,2	12.325,7	17,1	14.636,4	9,3	5,5
- Debiti verso clientela	4.863,1	9.416,2	7.980,7	7.919,0	7.381,6	18,9	8.499,9	7,3	2,8
- Debiti rappresentati da titoli	3.236,3	6.266,3	5.826,1	5.472,2	4.944,1	14,5	6.136,5	12,1	9,7
- Debiti verso banche	1.652,0	3.198,7	3.879,7	4.522,0	2.998,4	- 29,3	2.705,9	- 40,2	50,8
- Fondi di terzi in amm.ne	0,3	0,6	0,6	0,4	0,4	50,0	0,6	50,0	-
- Prestiti subordinati	400,0	774,5	774,5	-	-	...	774,5	...	-
Raccolta indiretta (b)	11.348,9	21.974,5	19.940,4	20.675,2	19.462,7	6,3	20.372,6	- 1,5	4,2
- Risparmio gestito	5.671,8	10.982,2	9.655,5	10.294,7	11.039,0	6,7	10.213,5	- 0,8	- 7,8
- Risparmio amministrato	5.677,0	10.992,3	10.284,9	10.380,5	8.423,7	5,9	10.159,1	- 2,1	19,8
Attività finanziarie intermedie (AFI) (a+b)	19.448,2	37.657,0	33.747,2	34.066,4	31.788,4	10,5	35.009,0	2,8	4,7
Investimenti (2) (3)	11.026,8	21.350,9	19.909,5	19.762,7	17.503,3	8,0	20.354,1	3,0	10,7
- Crediti verso clientela (2) (3)	7.471,2	14.466,2	13.107,0	12.905,1	11.350,4	12,1	13.469,4	4,4	12,7
- Crediti verso banche (2)	1.122,3	2.173,1	1.745,0	1.876,5	1.219,0	15,8	2.173,1	15,8	31,6
- Titoli	2.433,3	4.711,6	5.057,5	4.981,1	4.933,9	- 5,4	4.711,6	- 5,4	1,0
- Portafoglio immobilizzato	441,3	854,4	855,9	744,8	747,0	14,7	854,4	14,7	- 0,3
- Portafoglio non immobilizzato	1.992,1	3.857,2	4.201,6	4.236,3	4.186,9	- 8,9	3.857,2	- 8,9	1,2
Capitale e riserve (4)	1.332,8	2.580,7	2.577,2	2.519,1	2.532,3	2,4	2.580,7	2,4	- 0,5
CONTO ECONOMICO (1)									
Risultato di gestione	219,1	424,3	275,8	416,7	360,3	1,8			
Utile delle attività ordinarie	171,6	332,3	215,2	326,3	301,9	1,8			
Utile ante imposte sul reddito	184,5	357,2	239,7	343,0	335,9	4,1			
Utile d'esercizio	103,5	200,5	143,2	190,2	181,6	5,4			
RISORSE (5)									
Rete sportelli	345	345	283	283	254	21,9	284	0,4	3,1
Personale	3.506	3.506	3.129	3.080	3.092	13,8	3.100	0,6	- 0,4
INDICATORI DI GESTIONE									
Ricavi netti da servizi									
/Margine di intermediazione	48,59%	48,59%	44,99%	46,87%	51,37%				
Costi operativi									
/Margine di intermediazione (Cost Income Ratio)	63,53%	63,53%	65,37%	60,77%	64,00%				
Utile ante imposte sul reddito									
/Capitale e riserve	13,84%	13,84%	9,30%	13,62%	13,26%				
ROE	7,77%	7,77%	5,56%	7,55%	7,17%				
ROAE (6)	7,86%	7,86%	5,62%	7,53%	7,94%				
COEFFICIENTI PATRIMONIALI DI SOLVIBILITA' (7)									
Attività ponderate rischio di credito (1)	7.459,7	14.444,1	12.706,7	12.488,7	11.206,0	15,7			
Patrimonio di base (Tier1)									
/Attività ponderate rischio di credito	13,08%	13,08%	18,88%	18,83%	22,25%				
Patrimonio di vigilanza									
/Attività ponderate rischio di credito	18,19%	18,19%	24,59%	18,49%	18,19%				

(1) Importi in miliardi di lire.

(2) Al lordo delle presunte perdite.

(3) Valore comprensivo delle immobilizzazioni relative all'attività di locazione finanziaria (leasing).

(4) Incluso il fondo per rischi bancari generali.

(5) Dati puntuali di fine periodo.

(6) Indicatore calcolato rapportando l'utile netto al patrimonio medio (Return On Average Equity).

(7) I valori sono quelli della Segnalazione Ufficiale di Vigilanza; differiscono da quelli riportati in Nota Integrativa (parte B sezione 8) per le diverse modalità di calcolo. Per ulteriori dettagli si veda la tabella a pag. 57.

(8) I dati pro forma non includono il contributo delle 61 filiali acquistate dal Gruppo IntesaBci, come meglio specificato a pag. 17.

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO (milioni di lire)

					Variazione %	
	2001	2000	1999	2001	2000	
<i>euro (migliaia)</i>						
10 Interessi attivi	608.987	1.179.163	1.046.941	858.555	12,6	21,9
20 Interessi passivi	- 300.164	- 581.199	- 482.527	- 371.873	20,4	29,8
MARGINE DI INTERESSE	308.823	597.964	564.414	486.682	5,9	16,0
40 Commissioni attive	144.204	279.217	279.306	263.514	0,0	6,0
50 Commissioni passive	- 12.018	- 23.271	- 21.504	- 16.211	8,2	32,7
60 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	3.244	6.282	25.229	80.788	-75,1	-68,8
30 Dividendi e altri proventi	39.029	75.570	57.617	52.702	31,2	9,3
70 Altri proventi di gestione	121.702	235.648	169.192	144.722	39,3	16,9
110 Altri oneri di gestione	- 4.228	- 8.184	- 11.976	- 11.330	-31,7	5,7
RICAVI NETTI DA SERVIZI	291.933	565.262	497.864	514.185	13,5	-3,2
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	600.756	1.163.226	1.062.278	1.000.867	9,5	6,1
80 Spese amministrative	- 301.550	- 583.882	- 524.027	- 526.484	11,4	-0,5
. Spese di personale	- 191.935	- 371.638	- 334.173	- 340.692	11,2	-1,9
. Altre spese amministrative	- 109.615	- 212.244	- 189.854	- 185.792	11,8	2,2
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	- 80.087	- 155.070	- 121.537	- 114.068	27,6	6,5
COSTI OPERATIVI	- 381.637	- 738.952	- 645.564	- 640.552	14,5	0,8
RISULTATO DI GESTIONE	219.119	424.274	416.714	360.315	1,8	15,7
100 Accantonamenti per rischi e oneri	- 2.784	- 5.390	- 5.062	- 2.751	6,5	84,0
120 Rettifiche di valore su crediti e accant. per garanzie e impegni	- 48.154	- 93.240	- 91.609	- 74.235	1,8	23,4
130 Riprese di valore su crediti e su accant. per garanzie e impegni	5.609	10.860	17.974	24.508	-39,6	-26,7
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	- 2.433	- 4.711	- 10.000	- 5.000	-52,9	100,0
150 Rettifiche su immobilizzazioni finanziarie	- 26	- 51	- 1.708	- 2.842	-97,0	-39,9
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	263	510	-	1.953	...	-100,0
ACCANTONAMENTI E RETTIFICHE	- 47.525	- 92.022	- 90.405	- 58.367	1,8	54,9
170 UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	171.594	332.252	326.309	301.948	1,8	8,1
180 Proventi straordinari	15.469	29.952	24.866	44.109	20,5	-43,6
190 Oneri straordinari	- 2.589	- 5.012	- 8.154	- 10.112	-38,5	-19,4
200 UTILE STRAORDINARIO	12.880	24.940	16.712	33.997	49,2	-50,8
UTILE ANTE IMPOSTE SUL REDDITO	184.474	357.192	343.021	335.945	4,1	2,1
220 Imposte sul reddito dell'esercizio	- 80.929	- 156.700	- 152.800	- 154.300	2,6	-1,0
230 UTILE D'ESERCIZIO	103.545	200.492	190.221	181.645	5,4	4,7

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO - EVOLUZIONE TRIMESTRALE (milioni di lire)

	Esercizio 2001				Esercizio 2000			
	4° trim.	3° trim.	2° trim.	1° trim.	4° trim.	3° trim.	2° trim.	1° trim.
10 Interessi attivi	295.146	286.936	294.072	303.009	310.289	270.348	234.357	231.947
20 Interessi passivi	- 135.257	- 137.775	- 158.393	- 149.774	- 143.331	- 129.785	- 113.838	- 95.573
MARGINE DI INTERESSE	159.889	149.161	135.679	153.235	166.958	140.563	120.519	136.374
40 Commissioni attive	80.807	65.840	62.789	69.781	73.657	68.684	64.121	72.844
50 Commissioni passive	- 7.080	- 5.599	- 5.334	- 5.258	- 6.751	- 5.685	- 4.416	- 4.652
60 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	26.784	- 30.746	14.409	- 4.165	- 20.264	1.548	3.408	40.537
30 Dividendi e altri proventi	12.518	10.029	42.167	10.856	27.284	3.594	26.256	483
70 Altri proventi di gestione	97.324	48.471	46.800	43.053	52.563	40.078	39.810	36.741
110 Altri oneri di gestione	- 3.340	- 2.145	- 1.542	- 1.157	- 4.829	- 4.254	- 1.315	- 1.578
RICAVI NETTI DA SERVIZI	207.013	85.850	159.289	113.110	121.660	103.965	127.864	144.375
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	366.902	235.011	294.968	266.345	288.618	244.528	248.383	280.749
80 Spese amministrative	- 171.784	- 135.522	- 143.385	- 133.191	- 144.152	- 126.572	- 122.144	- 131.159
. Spese di personale	- 102.915	- 87.813	- 95.415	- 85.495	- 84.843	- 82.305	- 83.854	- 83.171
. Altre spese amministrative	- 68.869	- 47.709	- 47.970	- 47.696	- 59.309	- 44.267	- 38.290	- 47.988
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	- 46.624	- 37.491	- 36.462	- 34.493	- 30.230	- 30.253	- 30.913	- 30.141
COSTI OPERATIVI	- 218.408	- 173.013	- 179.847	- 167.684	- 174.382	- 156.825	- 153.057	- 161.300
RISULTATO DI GESTIONE	148.494	61.998	115.121	98.661	114.236	87.703	95.326	119.449
100 Accantonamenti per rischi e oneri	- 1.504	- 981	- 1.762	- 1.143	- 3.908	- 2	- 584	- 568
120 Rettifiche di valore su crediti e accant. per garanzie e impegni	- 30.603	- 14.361	- 29.572	- 18.704	- 33.967	- 15.556	- 21.345	- 20.741
130 Riprese di valore su crediti e su accant. per garanzie e impegni	4.859	2.078	1.364	2.559	3.557	6.428	3.401	4.588
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	- 4.711	-	-	-	- 10.000	-	-	-
150 Rettifiche su immobilizzazioni finanziarie	- 21	-	- 30	-	- 1.673	-	- 35	-
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	510	-	-	-	-	-	-	-
ACCANTONAMENTI E RETTIFICHE	- 31.470	- 13.264	- 30.000	- 17.288	- 45.991	- 9.130	- 18.563	- 16.721
170 UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	117.024	48.734	85.121	81.373	68.245	78.573	76.763	102.728
180 Proventi straordinari	1.123	3.622	21.910	3.297	15.054	2.996	3.718	3.098
190 Oneri straordinari	- 683	- 704	- 1.067	- 2.558	- 1.181	- 2.345	- 1.834	- 2.794
200 UTILE STRAORDINARIO	440	2.918	20.843	739	13.873	651	1.884	304
UTILE ANTE IMPOSTE SUL REDDITO	117.464	51.652	105.964	82.112	82.118	79.224	78.647	103.032
215 Accantonamento a riserva di concentrazione	-	-	-	-	-	-	-	-
220 Imposte sul reddito dell'esercizio	- 60.200	- 20.400	- 42.200	- 33.900	- 35.000	- 36.000	- 35.700	- 46.100
230 UTILE D'ESERCIZIO	57.264	31.252	63.764	48.212	47.118	43.224	42.947	56.932

ATTIVO			Variazioni %		
	(importi in milioni di lire)	31/12/01	31/12/00	2001	2000
10 · CASSA E DISPONIBILITA' PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI		318.854	216.844	47,0	37,7
20 · TITOLI DEL TESORO E VALORI ASSIMILATI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI		810.316	838.802	- 3,4	- 54,8
30 · CREDITI VERSO BANCHE:		2.158.699	1.863.408	15,8	55,5
(a) a vista		507.796	981.533	- 48,3	...
(b) altri crediti		1.650.903	881.875	87,2	- 8,2
40 · CREDITI VERSO CLIENTELA		13.519.376	12.166.038	11,1	15,0
di cui:					
- crediti con fondi di terzi in amministrazione		365	308	18,5	65,6
50 · OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO:		3.720.891	3.868.865	- 3,8	38,1
(a) di emittenti pubblici		1.915.186	2.261.355	- 15,3	41,3
(b) di banche		1.118.749	944.852	18,4	47,2
di cui:					
- titoli propri		102.736	109.019	- 5,8	9,9
(c) enti finanziari		485.057	491.576	- 1,3	78,6
di cui:					
- titoli propri		-	-	-	-
(d) di altri emittenti		201.899	171.082	18,0	- 39,6
60 · AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE		180.424	273.447	- 34,0	- 1,1
70 · PARTECIPAZIONI		111.761	104.641	6,8	- 80,3
80 · PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO		1.086.412	1.086.328	-	...
90 · IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI		691.825	165.124
di cui:					
- costi di impianto		6.063	8.817	- 31,2	- 32,2
- avviamento		640.735	123.215
100 · IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI		1.215.030	1.014.300	19,8	12,5
di cui:					
- in locazione finanziaria		736.302	541.587	36,0	27,2
120 · AZIONI O QUOTE PROPRIE		42.283	34.130	23,9	...
(valore nominale: 22.532)					
130 · ALTRE ATTIVITA'		828.931	722.700	14,7	- 5,3
140 · RATEI E RISCONTI ATTIVI:		168.140	175.675	- 4,3	26,5
(a) ratei attivi		151.630	164.079	- 7,6	24,0
(b) risconti attivi		16.510	11.596	42,4	76,8
di cui:					
- disaggio di emissione su titoli		4.181	2.398	74,4	64,8
TOTALE DELL'ATTIVO		24.852.942	22.530.302	10,3	13,8

PASSIVO

	31/12/01	31/12/00	Variazioni %	
			2001	2000
<i>(importi in milioni di lire)</i>				
10 - DEBITI VERSO BANCHE:	3.198.713	4.521.974	- 29,3	50,8
(a) a vista	121.454	264.971	- 54,2	...
(b) a termine o con preavviso	3.077.259	4.257.003	- 27,7	44,5
20 - DEBITI VERSO CLIENTELA:	9.416.187	7.918.982	18,9	7,3
(a) a vista	8.704.867	7.232.507	20,4	6,2
(b) a termine o con preavviso	711.320	686.475	3,6	20,0
30 - DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI:	6.266.278	5.472.208	14,5	10,7
(a) obbligazioni	5.211.913	4.385.761	18,8	17,1
(b) certificati di deposito	918.556	946.889	- 3,0	- 14,1
(c) altri titoli	135.809	139.558	- 2,7	45,3
40 - FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	577	450	28,2	1,1
50 - ALTRE PASSIVITA'	1.191.214	705.167	68,9	3,1
60 - RATEI E RISCONTI PASSIVI:	255.716	285.292	- 10,4	41,4
(a) ratei passivi	176.287	217.979	- 19,1	41,1
(b) risconti passivi	79.429	67.313	18,0	42,3
70 - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	137.607	119.794	14,9	6,2
80 - FONDI PER RISCHI ED ONERI	820.928	787.104	4,3	3,5
(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	576.497	575.943	0,1	0,3
(b) fondi imposte e tasse	189.888	166.875	13,8	2,3
(c) altri fondi	54.543	44.286	23,2	90,1
90 - FONDI RISCHI SU CREDITI	10.000	10.000	-	...
100 - FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI	10.000	10.000	-	-
110 - PASSIVITA' SUBORDINATE	774.508	-	...	-
120 - CAPITALE	1.970.173	1.970.173	-	-
130 - SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	255.597	241.368	5,9	- 19,3
140 - RISERVE	329.547	282.164	16,8	18,8
(a) riserva legale	90.065	71.043	26,8	34,4
(b) riserva per azioni o quote proprie	42.283	34.130	23,9	...
(c) riserve statutarie	-	-	-	-
(d) altre riserve	197.199	176.991	11,4	1,2
150 - RISERVE DI RIVALUTAZIONE	15.405	15.405	-	-
170 - UTILE D'ESERCIZIO	200.492	190.221	5,4	4,7
TOTALE DEL PASSIVO	24.852.942	22.530.302	10,3	13,8

GARANZIE E IMPEGNI

10 - GARANZIE RILASCIATE	2.361.249	2.152.098	9,7	17,7
di cui:				
- accettazioni	18.421	8.544	...	- 45,1
- altre garanzie	2.342.828	2.143.554	9,3	18,3
20 - IMPEGNI	1.217.306	1.407.036	- 13,5	71,5
di cui:				
- per vendite con obbligo di riacquisto	-	-	-	-