

SCHEMA DI SINTESI CONSOLIDATA 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	Variaz. % 2001 2000		
	Euro (mln.)									
SITUAZIONE PATRIMONIALE (1)										
Totale attività	13.972,6	27.054,7	25.012,4	24.787,2	20.274,8	9,1	25.515,8	4,6	10,3	
Provvista	11.216,7	21.718,6	20.390,2	20.030,4	15.809,5	8,4	20.179,7	2,7	12,4	
- Raccolta diretta (a)	9.377,2	18.156,8	16.251,3	15.744,2	12.783,4	15,3	17.110,7	11,4	4,4	
* Debiti verso clientela	5.838,1	11.304,2	9.843,0	9.702,3	7.729,2	16,5	10.387,9	10,9	2,2	
* Debiti rappresentati da titoli	3.539,1	6.852,6	6.408,3	6.041,9	5.054,2	13,4	6.722,8	12,2	8,0	
- Debiti verso banche	1.439,2	2.786,7	3.363,8	4.285,8	3.025,7	-35,0	2.293,9	-46,5	55,0	
- Fondi di terzi in amm.ne	0,3	0,6	0,6	0,4	0,4	50,0	0,6	50,0	0,0	
- Prestiti subordinati	400,0	774,5	774,5	0,0	0,0	...	774,5	
Raccolta indiretta (b)	12.884,8	24.948,4	22.879,6	23.811,8	20.010,0	4,8	23.346,5	-0,3	4,2	
- Risparmio gestito	6.421,5	12.433,8	11.064,5	11.795,1	11.177,6	5,4	11.665,1	-0,1	-7,1	
- Risparmio amministrato	6.463,3	12.514,6	11.815,1	12.016,7	8.832,4	4,1	11.681,4	-0,4	18,6	
Attività finanziarie intermedie (AFI) (a+b)	22.262,0	43.105,2	39.130,9	39.556,0	32.793,4	9,0	40.457,2	4,4	4,3	
Investimenti (2) (3)	12.317,2	23.849,5	22.290,8	22.320,5	18.002,1	6,9	22.852,7	4,2	9,4	
- Crediti verso clientela (2) (3)	8.341,5	16.151,3	14.762,0	14.597,6	11.689,1	10,6	15.154,5	4,6	12,2	
- Crediti verso banche (2)	1.175,1	2.275,3	1.725,7	1.933,3	1.283,9	17,7	2.275,3	37,0	18,4	
- Titoli	2.800,7	5.422,9	5.803,1	5.789,6	5.029,1	-6,3	5.422,9	-6,3	1,0	
* portafoglio immobilizzato	460,1	890,9	895,4	785,3	747,9	13,4	890,9	13,4	-0,3	
* portafoglio non immobilizzato	2.340,6	4.532,0	4.907,7	5.004,3	4.281,2	-9,4	4.532,0	-9,4	1,2	
Capitale e riserve (4)	1.275,5	2.469,7	2.468,0	2.439,7	2.505,9	1,2	2.469,7	1,2	-2,6	
OPERATIVITA' COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE DEL GRUPPO (1)										
Premi emessi	668,4	1.294,2	946,8	1.507,8	1.396,9	-14,2	1.294,2	-14,2	7,9	
Sinistri liquidati	512,9	993,0	714,9	1.024,0	918,6	-3,0	993,0	-3,0	11,5	
CONTO ECONOMICO (1)										
Risultato di gestione	224,0	433,8	273,0	406,9	299,7	6,6				
Utile delle attività ordinarie	173,4	335,7	212,3	301,5	237,9	11,3				
Utile ante imposte sul reddito	188,8	365,6	237,9	316,7	284,4	15,4				
Utile d'esercizio	96,1	186,0	121,9	155,4	127,6	19,7				
RISORSE (5)										
Rete sportelli	403	403	340	342	265	17,8	342	6,5	3,2	
Personale	4.104	4.104	3.712	3.701	3.230	10,9	3.782	4,6	-2,0	
Assicurazioni:										
- Agenzie assicurative	482	482	505	558	646	-13,6	482	-13,6	-13,6	
- Personale	408	408	409	405	413	0,7	408	0,7	-1,9	
INDICATORI DI GESTIONE										
Ricavi netti da servizi										
/Margine d'intermediazione	48,45%	48,45%	44,72%	46,56%	48,38%					
Costi operativi										
/Margine d'intermediazione (Cost Income Ratio)	67,82%	67,82%	70,45%	66,87%	69,32%					
Utile ante imposte sul reddito										
/Capitale e riserve (4)	14,80%	14,80%	9,64%	12,98%	11,35%					
ROE	7,53%	7,53%	4,94%	6,37%	5,09%					
ROAE (6)	7,58%	7,58%	4,97%	6,28%	5,65%					
COEFFICIENTI PATRIMONIALI DI SOLVIBILITA' (7)										
Attività ponderate rischio di credito (7)	7.909,0	15.314,0	13.388,8	13.387,4	11.351,9	14,4				
Patrimonio di base (Tier1)/Attività ponderate rischio di credito	10,17%	10,17%	15,47%	15,08%	19,35%					
Patrimonio di vigilanza/Attività ponderate rischio di credito	14,66%	14,66%	20,50%	14,29%	16,23%					

(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) Si tratta di valori gestionali, tranne per il 31/12/01, il 31/12/00 ed il 31/12/99, i cui valori sono quelli della Segnalazione Ufficiale di Vigilanza.

(8) I dati pro forma non includono il contributo delle 61 filiali acquistate dal Gruppo IntesaBci; la variazione 2000 è calcolata rispetto al bilancio al 31/12/99 pro forma che sterilizza gli effetti della diversa composizione del Gruppo al 31/12/99. Per ulteriori dettagli vedi pag. 191.

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO (milioni di lire)

	31/12/2001		31/12/00	31/12/99	31/12/99 pro forma	Variazione %	
	Euro (migliaia)	Lire				2001 2000	2000 1999 p.f.
10 Interessi attivi	682.992	1.322.457	1.189.242	887.740	994.124	11,2	19,6
20 Interessi passivi	-324.108	-627.560	-532.970	-383.472	-420.239	17,7	26,8
MARGINE DI INTERESSE	358.884	694.897	656.272	504.268	573.885	5,9	14,4
40 Commissioni attive	166.254	321.913	329.471	273.736	306.817	-2,3	7,4
50 Commissioni passive	-12.711	-24.612	-22.110	-16.176	-17.713	11,3	24,8
60 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	4.427	8.571	22.233	80.797	81.565	-61,4	-72,7
30 Dividendi e altri proventi	20.137	38.991	18.750	49.461	53.245	108,0	-64,8
170 Utili (Perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	7.575	14.668	-1.244	-53.984	-58.908	...	-97,9
70 Altri proventi di gestione	161.308	312.336	245.249	150.237	226.840	27,4	8,1
110 Altri oneri di gestione	-9.720	-18.821	-20.454	-11.521	-20.632	-8,0	-0,9
RICAVI NETTI DA SERVIZI	337.270	653.046	571.895	472.550	571.214	14,2	0,1
MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	696.154	1.347.943	1.228.167	976.818	1.145.099	9,8	7,3
80 Spese amministrative	-357.217	-691.669	-632.032	-549.655	-637.243	9,4	-0,8
. Spese di personale	-225.839	-437.286	-398.143	-355.581	-405.754	9,8	-1,9
. Altre spese amministrative	-131.378	-254.383	-233.889	-194.074	-231.489	8,8	1,0
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	-114.903	-222.483	-189.209	-127.439	-175.358	17,6	7,9
COSTI OPERATIVI	-472.120	-914.152	-821.241	-677.094	-812.601	11,3	1,1
RISULTATO DI GESTIONE	224.034	433.791	406.926	299.724	332.498	6,6	22,4
100 Accantonamenti per rischi e oneri	-2.908	-5.631	-6.086	-2.751	-7.436	-7,5	-18,2
120 Rettifiche di valore su crediti e accant. per garanzie e impegni	-50.370	-97.530	-109.142	-75.404	-96.031	-10,6	13,7
130 Riprese di valore su crediti e su accant. per garanzie e impegni	9.709	18.800	22.081	24.994	30.816	-14,9	-28,3
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-7.297	-14.128	-10.613	-7.816	-12.385	33,1	-14,3
150 Rettifiche su immobilizzazioni finanziarie	-57	-110	-1.756	-2.842	-3.211	-93,7	-45,3
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	270	523	54	1.977	1.977	868,5	-97,3
ACCANTONAMENTI E RETTIFICHE	-50.652	-98.076	-105.462	-61.842	-86.270	-7,0	22,2
180 UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	173.382	335.715	301.464	237.882	246.228	11,4	22,4
190 Proventi straordinari	18.996	36.781	24.076	61.893	79.191	52,8	-69,6
200 Oneri straordinari	-3.585	-6.942	-8.838	-15.401	-16.095	-21,5	-45,1
210 UTILE STRAORDINARIO	15.411	29.839	15.238	46.492	63.096	95,8	-75,8
UTILE ANTE IMPOSTE SUL REDDITO	188.793	365.554	316.702	284.374	309.324	15,4	2,4
230 Variazione fondi rischi bancari generali	-	-	-	-	-8.200	...	-100,0
240 Imposte sul reddito dell'esercizio	-91.766	-177.683	-159.877	-156.645	-167.311	11,1	-4,4
250 Utile d'esercizio di pertinenza di terzi	-967	-1.872	-1.419	-126	-6.210	31,9	-77,1
260 UTILE D'ESERCIZIO	96.060	185.999	155.406	127.603	127.603	19,7	21,8

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO - EVOLUZIONE TRIMESTRALE (milioni di lire)

	Esercizio 2001				Esercizio 2000			
	4° trimestre	3° trimestre	2° trimestre	1° trimestre	4° trimestre	3° trimestre	2° trimestre	1° trimestre
10 Interessi attivi	328.612	322.541	331.472	339.832	348.179	307.369	268.443	265.251
20 Interessi passivi	-144.464	-148.376	-172.433	-162.287	-157.320	-142.911	-125.668	-107.071
MARGINE DI INTERESSE	184.148	174.165	159.039	177.545	190.859	164.458	142.775	158.180
40 Commissioni attive	92.253	75.742	72.806	81.112	86.147	80.601	76.606	86.117
50 Commissioni passive	-7.334	-5.942	-5.712	-5.624	-6.857	-5.729	-4.431	-5.093
60 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	30.063	-32.276	14.672	-3.888	-20.490	1.896	509	40.318
30 Dividendi e altri proventi	3.004	454	33.756	1.777	-902	3.042	15.893	717
170 Utili (Perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	12.045	-1.866	-1.963	6.452	-17.939	1.802	14.303	590
70 Altri proventi di gestione	116.477	67.693	64.831	63.335	71.531	59.226	57.603	56.889
110 Altri oneri di gestione	-6.627	-5.733	-3.293	-3.168	-8.501	-6.434	-3.188	-2.331
RICAVI NETTI DA SERVIZI	239.881	98.072	175.097	139.996	102.989	134.404	157.295	177.207
MARGINE D'INTERMEDIAZIONE	424.029	272.237	334.136	317.541	293.848	298.862	300.070	335.387
80 Spese amministrative	-200.871	-159.369	-171.418	-160.011	-170.115	-154.882	-148.734	-158.301
. Spese di personale	-122.564	-101.378	-112.156	-101.188	-100.128	-98.920	-100.086	-99.009
. Altre spese amministrative	-78.307	-57.991	-59.262	-58.823	-69.987	-55.962	-48.648	-59.292
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	-62.411	-54.264	-52.909	-52.899	-45.689	-46.980	-48.516	-48.024
COSTI OPERATIVI	-263.282	-213.633	-224.327	-212.910	-215.804	-201.862	-197.250	-206.325
RISULTATO DI GESTIONE	160.747	58.604	109.809	104.631	78.044	97.000	102.820	129.062
100 Accantonamenti per rischi e oneri	-430	-1.554	-1.894	-1.753	-3.952	-632	-384	-1.118
120 Rettifiche di valore su crediti e accant. per garanzie e impegni	-32.383	-13.105	-30.160	-21.882	-45.614	-16.424	-22.942	-24.162
130 Riprese di valore su crediti e su accant. per garanzie e impegni	6.626	6.094	2.088	3.992	5.074	7.053	4.031	5.923
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-11.625	-2.503	-	-	-10.613	-	-	-
150 Rettifiche su immobilizzazioni finanziarie	-29	-50	-30	-1	-1.719	-	-37	-
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	491	32	-	-	46	3	5	-
ACCANTONAMENTI E RETTIFICHE	-37.350	-11.086	-29.996	-19.644	-56.778	-10.000	-19.327	-19.357
180 UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE	123.397	47.518	79.813	84.987	21.266	87.000	83.493	109.705
190 Proventi straordinari	5.510	4.093	23.630	3.548	12.006	3.168	5.071	3.831
200 Oneri straordinari	-1.242	-1.560	-860	-3.280	-1.248	-2.429	-2.122	-3.039
210 UTILE STRAORDINARIO	4.268	2.533	22.770	268	10.758	739	2.949	792
UTILE ANTE IMPOSTE SUL REDDITO	127.665	50.051	102.583	85.255	32.024	87.739	86.442	110.497
230 Variazione fondi rischi bancari generali	-	-	-	-	-	-	-	-
240 Imposte sul reddito dell'esercizio	-62.817	-23.612	-54.678	-36.576	-26.437	-42.718	-38.673	-52.049
250 Utile d'esercizio di pertinenza di terzi	-793	-465	12	-626	-170	-520	-403	-326
260 UTILE D'ESERCIZIO	64.055	25.974	47.917	48.053	5.417	44.501	47.366	58.122

**STATO PATRIMONIALE
CONSOLIDATO**
ATTIVO

	Variazione %			
<i>(importi in milioni)</i>	31/12/01	31/12/00	2001	2000
10 · CASSA E DISPONIBILITA' PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI	360.688	251.475	43,4	55,8
20 · TITOLI DEL TESORO E VALORI ASSIMILATI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI	1.116.777	1.248.717	- 10,6	- 33,7
30 · CREDITI VERSO BANCHE:	2.260.881	1.920.190	17,7	52,0
(a) a vista	599.400	1.025.870	- 41,6	...
(b) altri crediti	1.661.481	894.320	85,8	- 8,6
40 · CREDITI VERSO CLIENTELA	14.955.163	13.599.435	10,0	24,6
di cui:				
- crediti con fondi di terzi in amministrazione	365	308	18,5	65,6
50 · OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO:	4.116.442	4.255.826	- 3,3	48,3
(a) di emittenti pubblici	2.148.074	2.477.541	- 13,3	51,3
(b) di banche	1.244.645	1.094.490	13,7	63,7
di cui:				
- titoli propri	106.061	136.854	- 22,5	31,5
(c) di enti finanziari	508.079	493.935	2,9	75,7
di cui:				
- titoli propri	-	-	-	-
(d) di altri emittenti	215.644	189.860	13,6	- 33,0
60 · AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE	189.634	284.992	- 33,5	3,0
70 · PARTECIPAZIONI	188.507	178.891	5,4	- 58,6
(a) valutate a patrimonio netto	119.496	111.073	7,6	- 70,2
(b) altre	69.011	67.818	1,8	15,3
80 · PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO	250.554	253.678	- 1,2	27,5
(a) valutate a patrimonio netto	250.554	253.678	- 1,2	27,5
(b) altre	-	-	-	-
90 · DIFFERENZE POSITIVE DI CONSOLIDAMENTO	182.391	192.922	- 5,5	...
100 · DIFFERENZE POSITIVE DI PATRIMONIO NETTO	29.739	32.549	- 8,6	- 78,1
110 · IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	693.573	166.405
di cui:				
- costi di impianto	6.098	8.871	- 31,3	- 32,1
- avviamento	640.735	123.216
120 · IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	1.555.301	1.330.363	16,9	27,9
140 · AZIONI O QUOTE PROPRIE	69.380	61.227	13,3	...
<i>(valore nominale: 47.532)</i>				
150 · ALTRE ATTIVITA'	893.136	807.827	10,6	2,3
160 · RATEI E RISCONTI ATTIVI:	192.554	202.658	- 5,0	42,6
(a) ratei attivi	174.874	189.950	- 7,9	40,4
(b) risconti attivi	17.680	12.708	39,1	88,0
di cui:				
- disaggio di emissione su titoli	4.181	2.398	74,4	64,8
TOTALE DELL'ATTIVO	27.054.720	24.787.155	9,1	22,3

PASSIVO

	31/12/01	31/12/00	Variazione %	
			2001	2000
<i>(importi in milioni)</i>				
10 · DEBITI VERSO BANCHE:	2.786.722	4.285.770	- 35,0	41,6
(a) a vista	166.599	302.136	- 44,9	...
(b) a termine o con preavviso	2.620.123	3.983.634	- 34,2	33,6
20 · DEBITI VERSO CLIENTELA:	11.304.237	9.702.318	16,5	25,5
(a) a vista	10.085.403	8.544.390	18,0	20,1
(b) a termine o con preavviso	1.218.834	1.157.928	5,3	88,8
30 · DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI:	6.852.607	6.041.858	13,4	19,5
(a) obbligazioni	5.699.303	4.836.933	17,8	25,7
(b) certificati di deposito	997.292	1.047.302	- 4,8	- 5,7
(c) altri titoli	156.012	157.623	- 1,0	64,1
40 · FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	577	450	28,2	1,1
50 · ALTRE PASSIVITA'	1.324.625	827.962	60,0	17,3
60 · RATEI E RISCONTI PASSIVI:	269.913	301.683	- 10,5	46,9
(a) ratei passivi	184.316	227.987	- 19,2	45,8
(b) risconti passivi	85.597	73.696	16,1	50,5
70 · TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	173.512	160.063	8,4	32,6
80 · FONDI PER RISCHI ED ONERI	859.679	824.581	4,3	7,4
(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	589.129	588.343	0,1	2,3
(b) fondi imposte e tasse	203.352	179.101	13,5	5,7
(c) fondo di consolidamento per rischi e oneri futuri	-	-	-	-
(d) altri fondi	67.198	57.137	17,6	...
90 · FONDI RISCHI SU CREDITI	12.988	7.941	63,6	58,8
100 · FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI	10.000	10.000	-	-
110 · PASSIVITA' SUBORDINATE	774.508	-	...	-
130 · DIFFERENZE NEGATIVE DI PATRIMONIO NETTO	3.863	3.834	0,8	43,8
140 · PATRIMONIO DI PERTINENZA DI TERZI (+/-)	35.835	35.634	0,6	43,3
150 · CAPITALE	1.970.173	1.970.173	-	-
160 · SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	255.597	241.368	5,9	- 19,3
170 · RISERVE:	218.298	202.527	7,8	- 4,0
(a) riserva legale	90.065	71.448	26,1	34,3
(b) riserva per azioni o quote proprie	69.380	61.227	13,3	...
(c) riserve statutarie	-	-	-	-
(d) altre riserve	58.853	69.852	- 15,7	- 52,8
180 · RISERVE DI RIVALUTAZIONE	15.587	15.587	-	-
200 · UTILE D'ESERCIZIO	185.999	155.406	19,7	21,8
TOTALE DEL PASSIVO	27.054.720	24.787.155	9,1	22,3

GARANZIE E IMPEGNI

10 · GARANZIE RILASCIATE	2.502.478	2.283.784	9,6	24,4
di cui:				
- accettazioni	18.421	8.544	...	- 45,1
- altre garanzie	2.484.057	2.275.240	9,2	25,0
20 · IMPEGNI	1.275.140	1.610.573	- 20,8	93,6
di cui:				
- per vendite con obbligo di riacquisto	-	-	-	-