



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

## **PROSPETTO INFORMATIVO**

Redatto ai sensi della Delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999 (e successive modifiche) e del Regolamento (CE) n. 809/2004 per l'offerta pubblica di sottoscrizione del prestito obbligazionario:

**Banca Intesa S.p.A. "VITAMINA C 4% SPECIAL" Agosto 2006  
(codice ISIN IT0004093511)**

## **NOTA DI SINTESI**

Nota di Sintesi depositata presso la Consob il 9 agosto 2006 a seguito di nulla-osta comunicato con nota n. 6067254 del 7 agosto 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 deve essere letta congiuntamente al Documento di Registrazione di Banca Intesa S.p.A. (l'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"), contenente informazioni sull'Emittente, ed alla Nota Informativa depositata presso la CONSOB in data 9 agosto 2006 a seguito di nulla-osta comunicato con nota n. 6067254 del 7 agosto 2006 (la "Nota Informativa"), che contiene le caratteristiche dei titoli oggetto dell'emissione. Insieme, il Documento di Registrazione, la Nota Informativa e la Nota di Sintesi costituiscono il Prospetto Informativo per l'offerta del prestito obbligazionario.

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

1. Società di revisione	pag. 2
2. Banca Intesa S.p.A. – Organi Sociali	pag. 3
3. Dati di sintesi del Gruppo Intesa	pag. 4
4. Fattori di rischio	pag. 5
a) rischi relativi all'emittente	pag. 5
b) rischi relativi ai titoli	pag. 6
5. Descrizione del Gruppo Intesa	pag. 6
6. Sviluppi recenti sull'Emittente	pag. 7
7. Management	pag. 9
8. Principali azionisti	pag. 10
9. Caratteristiche essenziali del prestito obbligazionario «Banca Intesa S.p.A. "VITAMINA C 4% SPECIAL" Agosto 2006» e dettagli dell'offerta	pag. 11
10. Indicazioni complementari	pag. 12
<i>Capitale sociale</i>	<i>pag. 12</i>
<i>Statuto e atto costitutivo</i>	<i>pag. 12</i>
<i>Documenti accessibili al pubblico</i>	<i>pag. 12</i>

## **NOTA DI SINTESI**

La presente Nota di Sintesi va letta come un'introduzione al prospetto. Qualsiasi decisione di investire negli strumenti finanziari dovrebbe basarsi sull'esame da parte dell'investitore del prospetto completo. Qualora sia proposta un'azione dinanzi all'autorità giudiziaria in merito alle informazioni contenute nel prospetto, l'investitore ricorrente potrebbe essere tenuto a sostenere le spese di traduzione del prospetto 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.

### **1. 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.

## 2. Banca Intesa S.p.A. - 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:

<a href="#">Giovanni BAZOLI</a> (*)	Presidente
<a href="#">Giampio BRACCHI</a> (*) (**)	Vice Presidente
René CARRON	Vice Presidente
<a href="#">Corrado PASSERA</a> (*)	Amministratore Delegato e CEO
Giovanni ANCARANI (**)	Consigliere
Francesco ARCUCCI (**)	Consigliere
Benito BENEDETTINI (**)	Consigliere
Antoine BERNHEIM	Consigliere
Jean Frédéric DE LEUSSE	Consigliere
Gilles DE MARGERIE	Consigliere
Ariberto FASSATI (*)	Consigliere
Giancarlo FORESTIERI (*)	Consigliere
Paolo FUMAGALLI (**)	Consigliere
Giangiuseppe NARDOZZI (**)	Consigliere
Georges PAUGET	Consigliere
Eugenio PAVARANI (**)	Consigliere
Giovanni PERISSINOTTO	Consigliere
Ugo RUFFOLO	Consigliere
Gino TROMBI	Consigliere

### COMITATO PER IL CONTROLLO INTERNO

Eugenio PAVARANI (**)	Presidente
Giovanni ANCARANI (**)	Membro

### 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:

Gianluca PONZELLINI	Presidente
Rosalba CASIRAGHI (***)	Sindaco Effettivo
Paolo Andrea COLOMBO	Sindaco Effettivo
Franco DALLA SEGA	Sindaco Effettivo
Livio TORIO	Sindaco Effettivo
Paolo GIOLLA	Sindaco Supplente
Francesca MONTI	Sindaco Supplente

(\*) Membri del Comitato Esecutivo

(\*\*) Amministratori indipendenti

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

### 3. 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 <sup>(*)</sup>	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 <sup>(*)</sup>	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 <sup>(*)</sup>
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 <sup>(**)</sup> (milioni di euro)	19.656	20.053
Tier 1 capital ratio <sup>(**)</sup>	7,94%	7,64%
Total capital ratio <sup>(**)</sup>	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.

## 4. Fattori di rischio

### a) rischi relativi all'emittente

#### *Il presidio dei rischi ed il sistema dei controlli*

Banca Intesa attribuisce grande importanza al presidio dei rischi e ai sistemi di controllo, quali condizioni per garantire un'affidabile e sostenibile generazione di valore in un contesto di rischio controllato, per proteggere la solidità finanziaria e la reputazione del Gruppo, per consentire una trasparente rappresentazione della rischiosità dei propri portafogli. Nell'ambito del sistema dei controlli, le funzioni aziendali preposte al presidio sulla gestione dei rischi e sulle attività di revisione interna – le *Direzioni Risk Management, Crediti e l'Internal Audit* – si confrontano periodicamente con le altre funzioni aziendali, preposte ai controlli di linea nonché responsabili delle unità operative, nell'ambito di alcuni Comitati che hanno il compito di monitorare i diversi profili di rischio e di verificare l'adeguatezza e il corretto funzionamento dei meccanismi di gestione fondati su rigorosi criteri di separazione.

#### *Rischio di credito e rischio di liquidità*

Le politiche creditizie sono indirizzate a un'efficiente selezione dei singoli affidati finalizzata a contenere il rischio di insolvenza, alla diversificazione del portafoglio e al controllo andamentale delle relazioni, coerentemente alle metodologie previste da Basilea II.

Il rischio di liquidità riguarda la possibilità che l'impresa non riesca a mantenere o a finanziare in modo efficiente i propri impegni di pagamento; tale rischio viene gestito tramite l'applicazione di una corretta politica di liquidità ad opera della Direzione finanza e tesoreria, con l'ausilio e il monitoraggio del risk management.

#### *Rischio di mercato, rischio emittente e limiti operativi relativi al portafoglio di negoziazione*

L'analisi dei profili di rischio di mercato relativi al portafoglio di negoziazione e bancario si avvale di alcuni indicatori quantitativi di cui il *VaR* è il principale, arricchito da altre misure di simulazione del capitale a rischio per la quantificazione dei rischi rivenienti da parametri illiquidi, le misure di *stress test*, di *sensitivity* e di livello per una gestione più articolata e di dettaglio delle esposizioni. L'attività di negoziazione e di gestione dell'esposizione ai rischi di mercato è svolta principalmente presso Banca Intesa e Banca Caboto con una struttura di limiti operativi che riflette il livello di rischiosità ritenuto accettabile rispetto alle singole aree di business in coerenza con gli orientamenti gestionali e strategici definiti dai vertici aziendali. L'attribuzione e il controllo dei limiti ai vari livelli comporta l'assegnazione di poteri delegati ai differenti responsabili delle aree di business, per raggiungere il migliore *trade-off* tra un ambiente di rischio controllato e le esigenze di flessibilità operativa.

#### *Rischio di cambio*

Il rischio di cambio strutturale viene mitigato dalla prassi di effettuare il *funding* nella stessa divisa degli attivi concentrando, per quanto possibile, le esposizioni al rischio di cambio nel *trading book* dove è sottoposto a limiti di *VaR* giornalieri.

#### *Rischio operativo*

Il rischio operativo è definito come il rischio di subire perdite derivanti da inadeguatezze, malfunzionamenti o carenze nei processi interni, nelle risorse umane, nei sistemi oppure dovute ad eventi esterni. Banca Intesa assegna la responsabilità dell'individuazione, della valutazione, sia in ottica puntuale che prospettica, della gestione e della mitigazione dei rischi operativi alle unità organizzative, sotto la supervisione metodologica della funzione di risk management. Al fine di ottimizzare la propria strategia assicurativa, Banca Intesa ha attuato una politica tradizionale di trasferimento del rischio operativo perseguendo l'obiettivo di mitigare l'impatto di eventuali perdite inattese.

**b) rischi relativi ai titoli: Banca Intesa S.p.A. “VITAMINA C 4% SPECIAL” Agosto 2006  
(codice ISIN IT0004093511**

**RISCHIO EMITTENTE**

I titoli oggetto della presente offerta sono soggetti in generale al rischio che, in caso di liquidazione, la Società Emittente non sia in grado di pagare gli interessi o di rimborsare il capitale a scadenza. La Società Emittente non ha previsto garanzie per il rimborso del prestito e per il pagamento degli interessi.

I titoli non sono assistiti dalla garanzia del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

**RISCHIO DI TASSO**

L'investimento nei titoli oggetto della presente emissione comporta gli elementi di rischio “mercato” propri di un investimento in titoli obbligazionari a tasso fisso decrescente.

Fluttuazioni dei tassi di interesse sui mercati finanziari si ripercuotono sui prezzi e quindi sui rendimenti dei titoli, in modo tanto più accentuato quanto più lunga è la loro vita residua. Inoltre, poiché i tassi fissi annui sono decrescenti, dopo che sarà stata corrisposta la prima cedola più alta, il prezzo dei titoli è destinato tendenzialmente a diminuire poiché la cedola residua è di minore entità.

Conseguentemente, qualora gli investitori decidessero di vendere i titoli prima della scadenza, il valore di mercato potrebbe risultare inferiore anche in maniera significativa al prezzo di sottoscrizione dei titoli. Il ricavo di tale vendita potrebbe quindi essere inferiore anche in maniera significativa all'importo inizialmente investito ovvero il rendimento effettivo dell'investimento potrebbe risultare anche significativamente diverso ovvero significativamente inferiore a quello attribuito al titolo al momento dell'acquisto ipotizzando di mantenere l'investimento fino alla scadenza.

**RISCHIO DI LIQUIDITA'**

Non è prevista la presentazione di una domanda di ammissione alle negoziazioni presso alcun mercato regolamentato delle obbligazioni di cui alla presente Nota di Sintesi.

Il sottoscrittore potrebbe subire delle perdite in conto capitale nel disinvestimento dei titoli stessi in quanto l'eventuale vendita potrebbe avvenire ad un prezzo inferiore al prezzo di emissione dei titoli. Inoltre, tali titoli potrebbero presentare problemi di liquidità per l'investitore che intenda disinvestire prima della scadenza in quanto le richieste di vendita potrebbero non trovare tempestiva ed adeguata contropartita.

**RISCHIO CORRELATO ALL'ASSENZA DI RATING DEI TITOLI**

Ai titoli oggetto della presente Nota di Sintesi non è stato attribuito alcun livello di “rating”.

**5. 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.

## **6. SVILUPPI RECENTI SULL'EMITTENTE**

Si rende noto che, in ottemperanza a quanto disposto dal Regolamento Consob n. 11971/99 e successive modificazioni, la **Relazione Trimestrale consolidata** del Gruppo Intesa al 31 marzo 2006 è depositata presso la sede sociale e presso la Borsa Italiana S.p.A. per la consegna a chiunque ne faccia richiesta ed è consultabile sul sito Internet [www.bancaintesa.it](http://www.bancaintesa.it).

Di seguito si forniscono le seguenti informazioni:

I dati sotto riportati sono stati indicati così come risultanti dalle tabelle pubblicate, rispettivamente, nel bilancio consolidato 2005 e nella relazione trimestrale consolidata al 31 marzo 2006 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 marzo 2006

(Dati riferiti agli schemi riclassificati di conto economico e di stato patrimoniale, così come pubblicati nella trimestrale consolidata al 31 marzo 2006)

##### Numero di dipendenti

	31.03.2006	31.12.2005	Var
Numero di dipendenti	57.927	57.484	443

##### Dati selezionati di natura patrimoniale

<i>Milioni di euro</i>	31.03.2006	31.12.2005	Var. %
Crediti verso clientela	177.168	169.588	4,5
Attività / passività finanziarie di negoziazione	34.462	29.819	15,6
Attività finanziarie disponibili per la vendita	4.533	4.379	3,5
Raccolta diretta da clientela	187.887	187.777	0,1
Posizione interbancaria netta	-14.559	-4.576	

##### Dati selezionati di natura economica

<i>Milioni di euro</i>	31.03.2006	31.03.2005	Var. %
Interessi netti	1.344	1.283	4,8
Proventi operativi netti	2.753	2.423	13,6
Risultato della gestione operativa	1.422	1.152	23,4
Risultato netto	751	620	21,1

##### Principali indicatori finanziari del Gruppo Intesa

<i>Descrizione</i>	31.03.2006	31.12.2005
Sofferenze nette / Crediti verso clientela	0,8%	0,7%
Sofferenze lorde / Crediti verso clientela lordi	2,4%	2,3%
Crediti deteriorati lordi/Crediti verso clientela lordi	5,2%	5,3%
Patrimonio di vigilanza <sup>(*)</sup> (milioni di euro)	20.785	19.656
Tier 1 capital ratio <sup>(*)</sup>	7,83%	7,94%
Total capital ratio <sup>(*)</sup>	10,66%	10,34%

(\*) I dati relativi all'esercizio 2005 non sono stati ricalcolati per la variazione del perimetro di consolidamento.





## **9. Caratteristiche essenziali del prestito obbligazionario “Banca Intesa S.p.A. “VITAMINA C 4% SPECIAL” Agosto 2006” (codice ISIN IT0004093511) e dettagli dell’offerta**

### **Condizioni di sottoscrizione**

Il prestito obbligazionario è sottoscrivibile esclusivamente con l’apporto di nuove disponibilità del sottoscrittore presso Banca Intesa S.p.A.; il sottoscrittore non potrà pertanto utilizzare somme già in giacenza alla data dell’11 luglio 2006 presso Banca Intesa o provenienti dal disinvestimento o dal rimborso di prodotti finanziari di cui egli risulti alla suddetta data già intestatario presso Banca Intesa S.p.A..

### **Durata**

La durata del Prestito Obbligazionario è di due anni, a partire dal 31 agosto 2006 (data di godimento) e fino al 31 agosto 2008 (data di scadenza).

### **Interessi**

Dalla data di godimento, le obbligazioni fruttano, sul valore nominale per il primo anno un interesse annuo lordo del 4,00% pagabile in rate semestrali posticipate e per il secondo anno un interesse annuo lordo del 3,50% pagabile in rate semestrali posticipate.

### **Rimborso**

Il rimborso delle obbligazioni avverrà in un’unica soluzione, alla pari, alla scadenza del 31 agosto 2008. Non è prevista la facoltà di rimborso anticipato da parte dell’Emittente.

### **Quotazione**

I titoli non saranno quotati in mercati regolamentati. La Società Emittente si impegna a far inserire tali 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.

### **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 dell’offerta**

L’ammontare totale dell’offerta è sino ad un importo di Euro 500 milioni (comprensivo dell’importo di Euro 50 milioni che sarà destinato all’assegnazione delle Obbligazioni prenotate prima della chiusura anticipata dell’offerta ovvero l’ultimo giorno dell’offerta ed eccedenti la quota di euro 450 milioni). Il numero totale di Obbligazioni offerte, del valore nominale di Euro 1.000 ciascuna, è sino a 500.000 (comprensivo di n. 50.000 che sarà destinato all’assegnazione delle Obbligazioni prenotate prima della chiusura anticipata dell’offerta ovvero l’ultimo giorno dell’offerta ed eccedenti la quota di n. 450.000).

### **Periodo di offerta**

Le obbligazioni saranno offerte dal 10 agosto 2006 al 29 agosto 2006, salvo chiusura anticipata del collocamento ove sia stato raggiunto l’importo di Euro 450 milioni, per il tramite delle filiali di Banca Intesa S.p.A..

Banca Intesa S.p.A. ha inoltre, la facoltà di chiudere anticipatamente l’offerta una volta raggiunto l’importo di Euro 5 milioni, fermo restando che saranno assegnate ai richiedenti tutte le obbligazioni prenotate prima della data di chiusura anticipata dell’offerta.

Le domande di adesione sono revocabili mediante disposizione scritta da consegnare in Filiale entro il termine dell'ultimo giorno del periodo di collocamento. 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 divengono irrevocabili.

#### **Criteri di riparto**

Non è prevista la possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni a seguito di riparto. Le richieste di sottoscrizione della clientela saranno soddisfatte integralmente nel limite del quantitativo richiesto e fino al raggiungimento dell'ammontare disponibile.

#### **Prezzo di offerta**

Il prezzo di offerta è pari al 100% del valore nominale, e cioè Euro 1.000 per obbligazione, senza aggravio di spese o commissioni a carico dei sottoscrittori.

#### **Data di regolamento contabile**

Il pagamento delle obbligazioni sarà effettuato il 31 agosto 2006 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.

#### **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..

### **10. 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**

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