

SCHEDA DI SINTESI E INDICATORI DI GESTIONE

	30/6/00	31/3/00	31/12/99	30/6/99	Variazioni %	
					6/00 12/99	6/00 6/99
SITUAZIONE PATRIMONIALE (1)						
Totale attività	20.647,7	20.533,4	19.802,5	19.050,1	4,3	8,4
Provvista	15.800,2	15.796,5	15.324,5	14.612,5	3,1	8,1
- Raccolta diretta (a)	12.546,9	12.573,5	12.325,7	11.601,5	1,8	8,1
- Debiti verso clientela	6.987,6	7.014,2	7.381,6	7.092,1	- 5,3	- 1,5
- Debiti rappresentati da titoli	5.559,3	5.559,3	4.944,1	4.509,4	12,4	23,3
- Debiti verso banche	3.252,8	3.222,5	2.998,4	3.001,2	8,5	8,4
- Fondi di terzi in amm.ne	0,5	0,5	0,4	9,8	25,0	- 94,9
Raccolta indiretta (b)	20.296,3	20.138,5	19.462,7	18.908,2	4,3	7,3
- Risparmio gestito	10.421,7	10.620,4	11.039,0	11.217,6	- 5,6	- 7,1
- Risparmio amministrato	9.874,6	9.518,1	8.423,7	7.690,6	17,2	28,4
Attività finanziarie intermedie (AFI) (a+b)	32.843,2	32.712,0	31.788,4	30.509,7	3,3	7,6
Investimenti (2) (3)	18.280,7	18.190,4	17.503,3	17.051,7	4,4	7,2
- Crediti verso clientela (2) (3)	12.010,6	11.806,4	11.350,4	10.773,6	5,8	11,5
- Crediti verso banche (2)	1.149,1	1.436,5	1.219,0	1.390,5	- 5,7	- 17,4
- Titoli	5.121,0	4.947,5	4.933,9	4.887,6	3,8	4,8
* portafoglio immobilizzato	745,6	746,3	747,0	665,7	- 0,2	12,0
* portafoglio non immobilizzato	4.375,4	4.201,2	4.186,9	4.221,9	4,5	3,6
Capitale e riserve (4)	2.576,9	2.576,0	2.532,3	2.375,9	1,8	8,5
CONTO ECONOMICO (1)						
Risultato di gestione	214,8	119,4	360,3	171,8		25,0
Utile delle attività ordinarie	179,5	102,7	301,9	142,3		26,1
Utile ante imposte sul reddito	181,7	103,0	335,9	155,0		17,2
Utile d'esercizio	99,9	56,9	181,6	81,3		22,9
RISORSE (5)						
Rete sportelli	257	257	254	246	1,2	4,5
Personale	3.070	3.045	3.092	3.079	- 0,7	- 0,3
INDICATORI DI GESTIONE						
<u>Ricavi netti da servizi</u> Margine di intermediazione	51,45%	51,42%	51,37%	49,37%		
<u>Costi operativi</u> Margine di intermediazione (Cost Income Ratio)	59,41%	57,45%	64,00%	64,68%		
<u>Utile ante imposte sul reddito</u> Capitale e riserve	7,05%	4,00%	13,26%	6,52%		
ROE	3,88%	2,21%	7,17%	3,42%		
ROAE (6)	3,91%	2,23%	7,94%	3,68%		
COEFFICIENTI PATRIMONIALI DI SOLVIBILITÀ (7)						
Attivo ponderato (1)	11.307,2	10.819,3	11.206,0	10.801,6	0,9	4,7
<u>Patrimonio di base (Tier1)</u> Attivo ponderato	22,21%	22,98%	22,25%	21,20%		
<u>Patrimonio di vigilanza</u> Attivo ponderato	21,76%	18,78%	18,19%	19,59%		

(1) Importi in miliardi.

(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. Per il 31/3/2000 l'aggregato è al netto della proposta di dividendo.

(5) Dati puntuali di fine periodo.

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

(7) Per il 31/3/00, il 31/12/99 ed il 30/6/99 i valori sono quelli della Segnalazione Ufficiale di Vigilanza, per il 30/6/00 si tratta di valori gestionali.

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO (importi in milioni di lire)

	30/6/00	31/12/99	30/6/99	Variazioni %	
				1°sem.00	1°sem.99
10 - CASSA E DISPONIBILITÀ PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI	139.218	157.432	132.214	- 11,6	- 12,4
20 - TITOLI DEL TESORO E VALORI ASSIMILATI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI	948.494	1.856.585	2.463.223	- 48,9	- 39,2
30 - CREDITI VERSO BANCHE:	1.128.441	1.198.335	1.369.853	- 5,8	- 16,8
(a) a vista	215.472	237.933	227.209	- 9,4	28,9
(b) altri crediti	912.969	960.402	1.142.644	- 4,9	- 22,3
40 - CREDITI VERSO CLIENTELA	11.208.653	10.583.570	10.067.320	5,9	6,5
di cui:					
- crediti con fondi di terzi in amministrazione	320	186	9.192	72,0	52,6
50 - OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO:	3.866.317	2.800.718	2.239.531	38,0	56,1
(a) di emittenti pubblici	2.365.908	1.600.555	1.582.363	47,8	50,8
(b) di banche	993.976	641.744	401.193	54,9	36,5
di cui:					
- titoli propri	113.648	99.189	82.410	14,6	- 32,6
(c) enti finanziari	408.919	275.201	78.589	48,6	...
di cui:					
- titoli propri	-	-	-	-	-
(d) di altri emittenti	97.514	283.218	177.386	- 65,6	94,5
60 - AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE	306.223	276.590	184.831	10,7	14,1
70 - PARTECIPAZIONI	101.446	531.505	270.390	- 80,9	- 3,0
80 - PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO	959.328	527.724	295.719	81,8	4,5
90 - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	52.567	57.103	55.619	- 7,9	- 4,7
di cui:					
- costi di impianto	10.915	13.012	11.088	- 16,1	- 20,4
- avviamento	10.074	13.431	16.789	- 25,0	- 16,7
100 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	955.215	901.509	850.453	6,0	9,8
di cui:					
- in locazione finanziaria	485.220	425.773	374.318	14,0	28,3
120 - AZIONI O QUOTE PROPRIE (valore nominale: 15.635)	28.378	9.788	30.577	...	4,9
130 - ALTRE ATTIVITÀ	778.652	762.783	955.682	2,1	24,8
140 - RATEI E RISCOINTI ATTIVI:	174.776	138.899	134.712	25,8	- 10,1
(a) ratei attivi	154.389	132.339	126.049	16,7	- 12,6
(b) risconti attivi	20.387	6.560	8.663	...	54,6
di cui:					
- disaggio di emissione su titoli	2.955	1.455	848	...	- 15,8
TOTALE DELL'ATTIVO	20.647.708	19.802.541	19.050.124	4,3	- 1,0

PASSIVO (importi in milioni di lire)

	30/6/00	31/12/99	30/6/99	Variazioni %	
				1°sem.00	1°sem.99
10 - DEBITI VERSO BANCHE:	3.252.765	2.998.448	3.001.168	8,5	- 14,4
(a) a vista	252.475	52.027	233.417	...	34,8
(b) a termine o con preavviso	3.000.290	2.946.421	2.767.751	1,8	- 17,0
20 - DEBITI VERSO CLIENTELA:	6.987.648	7.381.578	7.092.144	- 5,3	- 1,8
(a) a vista	6.350.397	6.809.281	6.581.481	- 6,7	2,5
(b) a termine o con preavviso	637.251	572.297	510.663	11,3	- 36,3
30 - DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI:	5.559.253	4.944.114	4.509.347	12,4	- 1,2
(a) obbligazioni	4.461.780	3.745.855	3.160.662	19,1	8,9
(b) certificati di deposito	996.049	1.102.221	1.210.065	- 9,6	- 21,1
(c) altri titoli	101.424	96.038	138.620	5,6	7,4
40 - FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	488	445	9.834	9,7	55,5
50 - ALTRE PASSIVITÀ	1.119.873	683.685	953.293	63,8	44,0
60 - RATEI E RISCONTI PASSIVI:	240.932	201.802	234.652	19,4	5,4
(a) ratei passivi	169.165	154.483	177.858	9,5	- 1,5
(b) risconti passivi	71.767	47.319	56.794	51,7	35,3
70 - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	110.930	112.786	110.092	- 1,6	0,9
80 - FONDI PER RISCHI ED ONERI	694.009	760.740	676.423	- 8,8	- 8,6
(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	575.086	574.352	574.307	0,1	0,1
(b) fondi imposte e tasse	94.341	163.092	81.898	- 42,2	- 44,1
(c) altri fondi	24.582	23.296	20.218	5,5	1,3
90 - FONDI RISCHI SU CREDITI	5.000	5.000	6.000	-	-
100 - FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI	10.000	10.000	10.000	-	-
120 - CAPITALE	1.970.173	1.970.173	1.872.415	-	11,1
130 - SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	299.189	299.189	240.533	-	87,6
140 - RISERVE	282.164	237.531	237.531	18,8	14,6
(a) riserva legale	71.043	52.878	52.878	34,4	38,5
(b) riserva per azioni o quote proprie	28.378	9.788	30.577	...	4,9
(c) riserve statutarie	-	-	-	-	-
(d) altre riserve	182.743	174.865	154.076	4,5	10,2
150 - RISERVE DI RIVALUTAZIONE	15.405	15.405	15.405	-	-
170 - UTILE D'ESERCIZIO	99.879	181.645	81.287	- 45,0	- 44,7

TOTALE DEL PASSIVO	20.647.708	19.802.541	19.050.124	4,3	- 1,0
---------------------------	------------	------------	------------	-----	-------

GARANZIE E IMPEGNI

10 - GARANZIE RILASCIATE	1.742.365	1.828.213	1.825.423	- 4,7	- 4,3
di cui:					
- accettazioni	19.736	15.572	12.785	26,7	17,6
- altre garanzie	1.722.629	1.812.641	1.812.638	- 5,0	- 4,4
20 - IMPEGNI	955.223	820.521	758.259	16,4	24,5
di cui:					
- per vendite con obbligo di riacquisto	-	-	-	-	-

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO (milioni)

	Periodo					Var. 1° sem.00-1°sem.99	
	1° sem.2000	2°trim. 2000	1999	1° sem.1999	2°trim. 1999	assoluta	%
10 Interessi attivi	466.304	234.357	858.555	446.792	212.536	19.512	4,4
20 Interessi passivi	-209.411	-113.838	-371.873	-200.429	-92.562	-8.982	4,5
MARGINE DI INTERESSE	256.893	120.519	486.682	246.363	119.974	10.530	4,3
40 Commissioni attive	136.965	64.121	263.514	125.476	68.027	11.489	9,2
50 Commissioni passive	-9.068	-4.416	-16.211	-6.962	-5.095	-2.106	30,2
60 Profitti (perdite)							
da operazioni finanziarie	43.945	3.408	80.788	43.982	21.442	-37	-0,1
30 Dividendi e altri proventi	26.739	26.256	52.702	12.797	12.611	13.942	108,9
70 Altri proventi di gestione	76.551	39.810	144.722	69.337	35.944	7.214	10,4
110 Altri oneri di gestione	-2.893	-1.315	-11.330	-4.443	-1.897	1.550	-34,9
RICAVI NETTI DA SERVIZI	272.239	127.864	514.185	240.187	131.032	35.052	13,3
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	529.132	248.383	1.000.867	486.550	251.006	42.582	8,8
80 Spese amministrative	-253.303	-122.144	-526.484	-259.822	-139.562	6.519	-2,5
- Spese di personale	-167.025	-83.854	-340.692	-171.150	-86.324	4.125	-2,4
- Altre spese amministrative	-86.278	-38.290	-185.792	-88.672	-53.238	2.394	-2,7
90 Rettifiche di valore							
su immobilizzazioni							
materiali e immateriali	-61.054	-30.913	-114.068	-54.890	-27.634	-6.164	11,2
COSTI OPERATIVI	-314.357	-153.057	-640.552	-314.712	-167.196	355	-0,1
RISULTATO DI GESTIONE	214.775	95.326	360.315	171.838	83.810	42.937	25,0
100 Accantonamenti per rischi							
e oneri	-1.152	-584	-2.751	-944	-719	-208	22,0
120 Rettifiche di valore su crediti e							
accant. per garanzie e impegni	-42.086	-21.345	-74.235	-40.948	-20.385	-1.138	2,8
130 Riprese di valore su crediti e su							
accant. per garanzie e impegni	7.989	3.401	24.508	12.856	8.310	-4.867	-37,9
140 Accantonamenti ai fondi rischi							
su crediti	-	-	- 5.000	-	-	-	-
150 Rettifiche su immobilizzazioni							
finanziarie	-35	-35	- 2.842	-535	-535	500	-93,5
160 Riprese di valore su							
immobilizzazioni finanziarie	-	-	1.953	-	-	-	-
ACCANTONAMENTI E RETTIFICHE	- 35.284	-18.563	- 58.367	-29.571	-13.329	-5.713	19,3
170 UTILE DELLE ATTIVITÀ ORDINARIE	179.491	76.763	301.948	142.267	70.481	37.224	26,2
180 Proventi straordinari	6.816	3.718	44.109	17.739	12.339	-10.923	-61,6
190 Oneri straordinari	-4.628	-1.834	- 10.112	- 5.019	- 1.877	391	-7,8
200 UTILE STRAORDINARIO	2.188	1.884	33.997	12.720	10.462	-10.532	-82,8
UTILE ANTE IMPOSTE SUL REDDITO	181.679	78.647	335.945	154.987	80.943	26.692	17,2
215 Accantonamento a riserva							
di concentrazione	-	-	-	-	-	-	-
220 Imposte sul reddito dell'esercizio	-81.800	-35.700	- 154.300	- 73.700	-38.400	-8.100	11,0
230 UTILE D'ESERCIZIO	99.879	42.947	181.645	81.287	42.543	18.592	22,9