

## SCHEDA DI SINTESI E INDICATORI DI GESTIONE

	Situazione al				Variazioni %	
	30/6/04	31/3/04	31/12/03	30/6/03	6/04 12/03	6/04 6/03
<b>SITUAZIONE PATRIMONIALE (1)</b>						
Totale attività	15.728,2	15.487,3	14.653,1	14.564,4	7,3	8,0
Provvista	12.519,4	12.076,3	11.667,5	11.531,4	7,3	8,6
- Raccolta diretta (a)	10.613,5	10.374,1	10.025,4	9.543,1	5,9	11,2
* Debiti verso clientela	6.163,7	6.043,6	5.957,9	5.764,0	3,5	6,9
* Debiti rappresentati da titoli	4.449,8	4.330,5	4.067,5	3.779,1	9,4	17,7
- Debiti verso banche	1.403,5	1.196,8	1.139,6	1.587,9	23,2	-11,6
- Fondi di terzi in amm.ne	0,3	0,4	0,4	0,4	-25,0	-25,0
- Prestiti subordinati	502,1	505,0	502,1	400,0	0,0	25,5
Raccolta indiretta (b)	13.215,6	12.959,3	12.767,1	12.794,2	3,5	3,3
- Risparmio gestito	6.708,5	6.543,2	6.585,5	6.372,1	1,9	5,3
- Risparmio amministrato	6.507,1	6.416,1	6.181,6	6.422,1	5,3	1,3
Attività finanziarie intermedie (AFI) (a+b)	23.829,1	23.333,4	22.792,5	22.337,3	4,5	6,7
Investimenti (2) (3)	13.080,1	12.774,6	12.316,5	12.187,1	6,2	7,3
- Crediti verso clientela (2) (3)	9.536,1	9.351,5	9.247,1	8.762,7	3,1	8,8
- Crediti verso banche (2)	1.214,2	1.323,1	942,7	949,4	28,8	27,9
- Titoli	2.329,8	2.100,0	2.126,7	2.475,0	9,6	-5,9
* portafoglio immobilizzato	173,6	173,6	173,7	232,7	-0,1	-25,4
* portafoglio non immobilizzato	2.156,2	1.926,4	1.953,0	2.242,3	10,4	-3,8
Capitale e riserve (4)	1.618,0	1.630,6	1.606,0	1.403,3	0,7	15,3
<b>CONTO ECONOMICO (1)</b>						
Risultato di gestione	167,2	52,8	224,5	125,3	33,4	
Utile delle attività ordinarie	71,4	42,1	145,0	98,6	-27,7	
Utile ante imposte sul reddito	75,0	40,7	168,0	109,2	-31,3	
Utile d'esercizio	60,1	25,3	106,2	63,0	-4,5	
<b>RISORSE (5)</b>						
Rete sportelli	393	393	393	392	0,0	0,3
Personale	3.734	3.749	3.759	3.823	-0,7	-2,3
<b>INDICATORI DI GESTIONE</b>						
Ricavi netti da servizi						
/Margine d'intermediazione	59,70%	52,41%	54,55%	56,60%		
Costi operativi						
/Margine d'intermediazione (Cost Income Ratio)	59,16%	68,90%	68,58%	65,86%		
Utile ante imposte sul reddito						
/Capitale e riserve (4)	4,63%	2,49%	10,46%	7,78%		
ROE	3,72%	1,55%	6,61%	4,49%		
ROAE (6)	3,73%	1,56%	7,64%	4,54%		
<b>COEFFICIENTI PATRIMONIALI</b>						
Totale attivo ponderato (1)	10.722,9	10.658,5	10.573,1	10.480,5	1,4	2,3
Patrimonio di base (Tier1)/Totale attivo ponderato	10,48%	10,66%	10,85%	8,95%		
Patrimonio di vigilanza/Totale attivo ponderato	13,09%	11,83%	13,89%	11,21%		

(1) Importi in milioni di euro.

(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).

## STATO PATRIMONIALE

ATTIVO <i>(importi in migliaia di Euro)</i>	Variazioni %				
	30/6/04	31/12/03	30/6/03	1°sem.04	1°sem.03
10 - CASSA E DISPONIBILITA' PRESSO BANCHE CENTRALI E UFFICI POSTALI	128.068	168.109	130.462	- 23,8	- 24,8
20 - TITOLI DEL TESORO E VALORI ASSIMILATI AMMISSIBILI AL RIFINANZIAMENTO PRESSO BANCHE CENTRALI	480.234	691.015	824.845	- 30,5	...
30 - CREDITI VERSO BANCHE:	1.209.850	938.836	940.690	28,9	- 30,6
(a) a vista	220.008	378.479	414.291	- 41,9	- 23,8
(b) altri crediti	989.842	560.357	526.399	76,6	- 35,1
40 - CREDITI VERSO CLIENTELA	8.691.919	8.440.644	7.997.671	3,0	1,1
di cui:					
- crediti con fondi di terzi in amministrazione	234	255	260	- 8,2	38,3
50 - OBBLIGAZIONI E ALTRI TITOLI DI DEBITO:	1.550.984	1.257.740	1.477.678	23,3	- 7,6
(a) di emittenti pubblici	766.461	637.805	789.882	20,2	- 15,0
(b) di banche	330.631	347.560	392.808	- 4,9	1,6
di cui:					
- titoli propri	63.148	58.848	41.312	7,3	- 4,1
(c) enti finanziari	371.982	187.991	210.107	97,9	11,0
di cui:					
- titoli propri	-	-	-	-	-
(d) di altri emittenti	81.910	84.384	84.881	- 2,9	- 9,4
60 - AZIONI, QUOTE E ALTRI TITOLI DI CAPITALE	298.587	177.932	172.484	67,8	- 0,2
70 - PARTECIPAZIONI	34.123	31.013	38.507	10,0	- 25,9
80 - PARTECIPAZIONI IN IMPRESE DEL GRUPPO	820.457	617.016	586.522	33,0	-
90 - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	466.300	473.530	477.276	- 1,5	- 0,6
di cui:					
- costi di impianto	2.830	3.250	1.395	- 12,9	33,2
- avviamento	437.121	442.392	446.727	- 1,2	- 0,9
100 - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	953.891	920.539	894.657	3,6	3,4
di cui:					
- in locazione finanziaria	698.614	662.598	636.774	5,4	5,2
120 - AZIONI O QUOTE PROPRIE <i>(valore nominale: 12.733)</i>	38.824	-	5.261	...	- 54,7
130 - ALTRE ATTIVITA'	956.778	837.371	924.077	14,3	16,2
140 - RATEI E RISCONTI ATTIVI:	98.217	99.309	94.253	- 1,1	15,9
(a) ratei attivi	88.561	91.408	83.636	- 3,1	16,5
(b) risconti attivi	9.656	7.901	10.617	22,2	12,0
di cui:					
- disaggio di emissione su titoli	3.182	3.596	4.014	- 11,5	- 9,3
<b>TOTALE DELL'ATTIVO</b>	<b>15.728.232</b>	<b>14.653.054</b>	<b>14.564.383</b>	<b>7,3</b>	<b>1,2</b>

PASSIVO (importi in migliaia di Euro)	30/6/04	31/12/03	30/6/03	Variazioni %	
				1°sem.04	1°sem.03
10 - DEBITI VERSO BANCHE:	1.403.507	1.139.632	1.587.905	23,2	- 11,7
(a) a vista	188.509	89.046	161.735	...	...
(b) a termine o con preavviso	1.214.998	1.050.586	1.426.170	15,6	- 17,4
20 - DEBITI VERSO CLIENTELA:	6.163.638	5.957.888	5.764.039	3,5	- 2,5
(a) a vista	5.984.277	5.798.105	5.492.874	3,2	- 0,2
(b) a termine o con preavviso	179.361	159.783	271.165	12,3	- 33,5
30 - DEBITI RAPPRESENTATI DA TITOLI:	4.449.827	4.067.494	3.779.091	9,4	13,7
(a) obbligazioni	4.036.486	3.653.863	3.329.973	10,5	16,7
(b) certificati di deposito	302.332	326.769	359.939	- 7,5	- 9,4
(c) altri titoli	111.009	86.862	89.179	27,8	22,7
40 - FONDI DI TERZI IN AMMINISTRAZIONE	333	368	367	- 9,5	18,4
50 - ALTRE PASSIVITA'	922.290	579.839	924.365	59,1	13,6
60 - RATEI E RISCONTI PASSIVI:	165.451	163.572	158.872	1,1	10,0
(a) ratei passivi	91.890	95.528	92.450	- 3,8	14,5
(b) risconti passivi	73.561	68.044	66.422	8,1	4,3
70 - TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO	78.116	78.303	81.379	- 0,2	- 4,2
80 - FONDI PER RISCHI ED ONERI	359.873	433.676	389.073	- 17,0	- 9,4
(a) fondi di quiescenza e per obblighi simili	289.272	289.632	287.795	- 0,1	- 0,0
(b) fondi imposte e tasse	51.588	111.263	77.870	- 53,6	- 28,8
(c) altri fondi	19.013	32.781	23.408	- 42,0	- 27,1
90 - FONDI RISCHI SU CREDITI	5.000	18.000	13.000	- 72,2	-
100 - FONDO PER RISCHI BANCARI GENERALI	-	-	5.165	-	-
110 - PASSIVITA' SUBORDINATE	502.055	502.055	400.000	-	-
120 - CAPITALE	1.113.327	1.113.327	1.020.550	-	-
130 - SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE	258.666	255.023	139.941	1,4	2,8
140 - RISERVE	238.051	229.722	229.723	3,6	14,9
(a) riserva legale	77.971	67.351	67.351	15,8	18,4
(b) riserva per azioni o quote proprie	38.824	-	5.261	...	- 54,7
(c) riserve statutarie	-	-	-	-	-
(d) altre riserve	121.256	162.371	157.111	- 25,3	19,5
150 - RISERVE DI RIVALUTAZIONE	7.956	7.956	7.956	-	-
170 - UTILE D'ESERCIZIO	60.142	106.199	62.957	- 43,4	- 39,9
<b>TOTALE DEL PASSIVO</b>	<b>15.728.232</b>	<b>14.653.054</b>	<b>14.564.383</b>	<b>7,3</b>	<b>1,2</b>

#### GARANZIE E IMPEGNI

10 - GARANZIE RILASCIATE	1.150.988	1.271.681	1.323.475	- 9,5	0,2
di cui:					
- accettazioni	10.958	2.610	5.818	...	38,2
- altre garanzie	1.140.030	1.269.071	1.317.657	- 10,2	0,0
20 - IMPEGNI	787.690	910.193	830.706	- 13,5	7,8
di cui:					
- per vendite con obbligo di riacquisto	-	-	-	-	-

**CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO** (migliaia di euro)

	30/6/04	31/3/04	31/12/03	30/6/03	Variazione	
					assoluta	%
10 Interessi attivi	268.859	130.855	546.478	278.913	- 10.054	- 3,6
20 Interessi passivi	- 103.919	- 50.008	- 221.820	- 119.624	15.705	- 13,1
<b>MARGINE DI INTERESSE</b>	<b>164.940</b>	<b>80.847</b>	<b>324.658</b>	<b>159.289</b>	<b>5.651</b>	<b>3,5</b>
40 Commissioni attive	90.117	45.695	179.169	85.922	4.195	4,9
50 Commissioni passive	- 7.947	- 3.284	- 15.627	- 7.472	- 475	6,4
60 Profitti (perdite) da operazioni finanziarie	3.584	3.713	9.229	- 2.710	6.294	- 232,3
30 Dividendi e altri proventi	22.388	4.846	63.958	57.177	- 34.789	- 60,8
70 Altri proventi di gestione	139.428	38.741	160.752	76.732	62.696	81,7
110 Altri oneri di gestione	- 3.224	- 683	- 7.747	- 1.873	- 1.351	72,1
<b>RICAVI NETTI DA SERVIZI</b>	<b>244.346</b>	<b>89.028</b>	<b>389.734</b>	<b>207.776</b>	<b>36.570</b>	<b>17,6</b>
<b>MARGINE DI INTERMEDIAZIONE</b>	<b>409.286</b>	<b>169.875</b>	<b>714.392</b>	<b>367.065</b>	<b>42.221</b>	<b>11,5</b>
80 Spese amministrative	- 178.087	- 84.512	- 366.712	- 181.052	2.965	- 1,6
. Spese di personale	- 110.472	- 54.520	- 234.968	- 116.547	6.075	- 5,2
. Altre spese amministrative	- 67.615	- 29.992	- 131.744	- 64.505	- 3.110	4,8
90 Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	- 64.046	- 32.527	- 123.207	- 60.682	- 3.364	5,5
<b>COSTI OPERATIVI</b>	<b>- 242.133</b>	<b>- 117.039</b>	<b>- 489.919</b>	<b>- 241.734</b>	<b>- 399</b>	<b>0,2</b>
<b>RISULTATO DI GESTIONE</b>	<b>167.153</b>	<b>52.836</b>	<b>224.473</b>	<b>125.331</b>	<b>41.822</b>	<b>33,4</b>
100 Accantonamenti per rischi e oneri	- 1.009	- 831	- 3.966	- 2.663	1.654	- 62,1
120 Rettifiche di valore su crediti e accant. per garanzie e impegni	- 97.820	- 10.998	- 66.782	- 27.784	- 70.036	252,1
130 Riprese di valore su crediti e su accant. per garanzie e impegni	3.028	1.097	9.195	3.761	- 733	- 19,5
140 Accantonamenti ai fondi rischi su crediti	-	-	- 18.000	-	-	...
150 Rettifiche su immobilizzazioni finanziarie	-	-	-	-	-	...
160 Riprese di valore su immobilizzazioni finanziarie	-	-	107	-	-	...
<b>ACCANTONAMENTI E RETTIFICHE</b>	<b>- 95.801</b>	<b>- 10.732</b>	<b>- 79.446</b>	<b>- 26.686</b>	<b>- 69.115</b>	<b>259,0</b>
<b>170 UTILE DELLE ATTIVITA' ORDINARIE</b>	<b>71.352</b>	<b>42.104</b>	<b>145.027</b>	<b>98.645</b>	<b>- 27.293</b>	<b>- 27,7</b>
180 Proventi straordinari	7.174	356	30.029	14.470	- 7.296	- 50,4
190 Oneri straordinari	- 3.534	- 1.786	- 7.022	- 3.908	374	- 9,6
<b>200 UTILE STRAORDINARIO</b>	<b>3.640</b>	<b>- 1.430</b>	<b>23.007</b>	<b>10.562</b>	<b>- 6.922</b>	<b>- 65,5</b>
<b>UTILE ANTE IMPOSTE SUL REDDITO</b>	<b>74.992</b>	<b>40.674</b>	<b>168.034</b>	<b>109.207</b>	<b>- 34.215</b>	<b>- 31,3</b>
210 Variazioni del Fondo rischi bancari generali	-	-	5.165	-	-	...
220 Imposte sul reddito dell'esercizio	- 14.850	- 15.360	- 67.000	- 46.250	31.400	- 67,9
<b>230 UTILE D'ESERCIZIO</b>	<b>60.142</b>	<b>25.314</b>	<b>106.199</b>	<b>62.957</b>	<b>- 2.815</b>	<b>- 4,5</b>