

LA CAPOGRUPPO: PROSPETTI CONTABILI E NOTE DI COMMENTO

Scheda di sintesi e indicatori di gestione

| | Situazione al | | | | Variazione % | |
|--|---------------|------------|------------|------------|---------------|--------------|
| | 30/6/09 | 31/3/09 | 31/12/08 | 30/6/08 | 6/09 12/08 | 6/09 6/08 |
| SITUAZIONE PATRIMONIALE (1) | | | | | | |
| Totale attività | 27.525.935 | 26.365.563 | 26.455.426 | 25.069.210 | 4,0 | 9,8 |
| Provvista | 21.910.953 | 20.926.184 | 20.788.686 | 19.326.322 | 5,4 | 13,4 |
| - Raccolta diretta (a) | 21.207.823 | 20.030.431 | 19.705.213 | 17.558.215 | 7,6 | 20,8 |
| * Debiti verso clientela | 11.649.623 | 10.584.440 | 10.431.018 | 9.638.904 | 11,7 | 20,9 |
| * Titoli in circolazione | 8.947.006 | 8.864.713 | 8.696.409 | 7.408.805 | 2,9 | 20,8 |
| * Passività al fair value | 611.194 | 581.278 | 577.786 | 510.506 | 5,8 | 19,7 |
| - Debiti verso banche | 703.130 | 895.753 | 1.083.473 | 1.768.107 | -35,1 | -60,2 |
| - Raccolta indiretta (b) | 17.854.197 | 17.997.018 | 17.865.828 | 18.758.978 | -0,1 | -4,8 |
| - Risparmio gestito | 9.798.642 | 9.454.796 | 9.314.653 | 9.773.895 | 5,2 | 0,3 |
| - Risparmio amministrato | 8.055.555 | 8.542.222 | 8.551.175 | 8.985.083 | -5,8 | -10,3 |
| Attività finanziarie intermedie (AFI) (a+b) | 39.062.020 | 38.027.449 | 37.571.041 | 36.317.193 | 4,0 | 7,6 |
| Investimenti | 23.431.851 | 22.542.114 | 22.345.284 | 21.221.466 | 4,9 | 10,4 |
| - Crediti verso clientela (2) | 18.536.672 | 17.506.200 | 17.858.363 | 16.170.848 | 3,8 | 14,6 |
| - Crediti verso banche (2) | 898.066 | 1.413.178 | 1.031.870 | 2.294.251 | -13,0 | -60,9 |
| - Portafoglio titoli | 3.997.113 | 3.622.736 | 3.455.051 | 2.756.367 | 15,7 | 45,0 |
| Capitale e riserve | 3.646.948 | 3.652.933 | 3.502.342 | 3.673.374 | 4,1 | -0,7 |
| CONTO ECONOMICO (1) | | | | | | |
| Margine di intermediazione | 468.915 | 208.739 | 837.056 | 422.180 | | 11,1 |
| Risultato netto della gestione finanziaria | 429.479 | 179.104 | 770.102 | 379.337 | | 13,2 |
| Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte | 172.859 | 55.978 | 296.769 | 166.488 | | 3,8 |
| Utile d'esercizio | 133.093 | 35.779 | 223.469 | 145.637 | | -8,6 |
| RISORSE (3) | | | | | | |
| Rete sportelli | 534 | 534 | 534 | 494 | - | 8,1 |
| Personale | 4.554 | 4.552 | 4.565 | 4.302 | -0,2 | 5,9 |
| INDICATORI DI GESTIONE | | | | | | |
| Costi operativi / Margine d'intermediazione | 54,73% | 58,99% | 56,55% | 50,42% | | |
| Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte /Capitale e riserve | 4,74% | 1,53% | 8,47% | 4,53% | | |
| ROE | 3,65% | 0,98% | 6,38% | 3,96% | | |
| ROE (4) | 4,56% | 1,19% | 7,81% | 4,80% | | |
| ROAE (5) | 3,72% | 1,00% | 7,19% | 4,56% | | |
| ROAE (4) (5) | 4,68% | 1,22% | 9,03% | 5,71% | | |
| ATTIVITA' DI RISCHIO E COEFFICIENTI DI VIGILANZA (6) | | | | | | |
| Totale attivo ponderato (1) | 17.579.149 | 16.973.879 | 16.825.637 | 16.151.438 | 4,5 | 8,8 |
| Core Tier 1/Totale attivo ponderato | 8,68% | 8,76% | 9,06% | 10,42% | | |
| Patrimonio di base (Tier1)/Totale attivo ponderato | 9,59% | 9,70% | 10,01% | 10,42% | | |
| Patrimonio di vigilanza incluso Tier 3/Totale attivo ponderato | 12,12% | 11,75% | 12,58% | 12,29% | | |

(1) Importi in migliaia di euro.

(2) Al lordo delle rettifiche di valore ed al netto dei titoli di debito classificati L&R.

(3) Dati puntuali di fine periodo.

(4) Al netto della riserva AFS costituita a fronte della rivalutazione della partecipazione in Banca d'Italia.

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

(6) I dati al 31/12/2008 e al 30/06/2008 sono quelli della Segnalazione ufficiale e differiscono, pertanto, da quelli gestionali riportati, rispettivamente, in sede di bilancio d'esercizio e di relazione intermedia.

1. Prospetti contabili al 30/6/2009

STATO PATRIMONIALE (importi in migliaia di euro)

ATTIVO

| | 30/6/09 | 31/3/09 | 31/12/08 | 30/6/08 | Var % | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|
| | | | | | 6/09 | 6/08 |
| 10 • CASSA E DISPONIBILITA' LIQUIDE | 213.506 | 197.787 | 237.839 | 191.374 | (10,2) | 11,6 |
| 20 • ATTIVITA' FINANZIARIE DETENUTE PER LA NEGOZIAZIONE | 826.524 | 753.604 | 666.770 | 1.690.234 | 24,0 | (51,1) |
| 40 • ATTIVITA' FINANZIARIE DISPONIBILI PER LA VENDITA | 1.974.570 | 1.645.089 | 1.548.112 | 1.153.133 | 27,5 | 71,2 |
| 50 • ATTIVITA' FINANZIARIE DETENUTE SINO ALLA SCADENZA | 404.230 | 420.143 | 421.914 | | (4,2) | ... |
| 60 • CREDITI VERSO BANCHE | 1.676.042 | 2.202.781 | 1.804.097 | 2.293.604 | (7,1) | (26,9) |
| 70 • CREDITI VERSO CLIENTELA | 18.225.660 | 17.187.739 | 17.590.098 | 15.752.661 | 3,6 | 15,7 |
| 80 • DERIVATI DI COPERTURA | 58.254 | 71.126 | 53.246 | 40.759 | 9,4 | 42,9 |
| 100 • PARTECIPAZIONI | 1.037.145 | 1.037.145 | 962.150 | 961.816 | 7,8 | 7,8 |
| 110 • ATTIVITA' MATERIALI | 577.109 | 576.923 | 580.528 | 570.446 | (0,6) | 1,2 |
| 120 • ATTIVITA' IMMATERIALI | 1.470.898 | 1.468.858 | 1.467.101 | 1.344.799 | 0,3 | 9,4 |
| di cui: | | | | | | |
| - avviamento | 1.415.481 | 1.415.481 | 1.415.481 | 1.303.825 | - | 8,6 |
| 130 • ATTIVITA' FISCALI | 213.139 | 232.379 | 243.760 | 194.588 | (12,6) | 9,5 |
| a) correnti | 54.766 | 47.932 | 75.969 | 67.168 | (27,9) | (18,5) |
| b) anticipate | 158.373 | 184.447 | 167.791 | 127.420 | (5,6) | 24,3 |
| 150 • ALTRE ATTIVITA' | 848.858 | 571.989 | 879.811 | 875.796 | (3,5) | (3,1) |
| TOTALE DELL'ATTIVO | 27.525.935 | 26.365.563 | 26.455.426 | 25.069.210 | 4,0 | 9,8 |

PASSIVO

| | 30/6/09 | 31/3/09 | 31/12/08 | 30/6/08 | Var % | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|
| | | | | | 6/09 | 6/08 |
| 10 • DEBITI VERSO BANCHE | 703.130 | 895.753 | 1.083.473 | 1.768.107 | (35,1) | (60,2) |
| 20 • DEBITI VERSO CLIENTELA | 11.649.623 | 10.584.440 | 10.431.018 | 9.638.904 | 11,7 | 20,9 |
| 30 • TITOLI IN CIRCOLAZIONE | 8.947.006 | 8.864.713 | 8.696.409 | 7.408.805 | 2,9 | 20,8 |
| 40 • PASSIVITA' FINANZIARIE DI NEGOZIAZIONE | 155.059 | 146.206 | 138.561 | 157.296 | 11,9 | (1,4) |
| 50 • PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE | 611.194 | 581.278 | 577.786 | 510.506 | 5,8 | 19,7 |
| 60 • DERIVATI DI COPERTURA | 132.257 | 145.529 | 104.581 | 36.294 | 26,5 | ... |
| 80 • PASSIVITA' FISCALI | 197.843 | 179.610 | 173.231 | 201.043 | 14,2 | (1,6) |
| (a) correnti | 35.257 | 26.902 | 26.861 | 32.830 | 31,3 | 7,4 |
| (b) differite | 162.586 | 152.708 | 146.370 | 168.213 | 11,1 | (3,3) |
| 100 • ALTRE PASSIVITA' | 938.854 | 845.451 | 1.093.730 | 1.101.081 | (14,2) | (14,7) |
| 110 • TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DEL PERSONALE | 70.657 | 70.940 | 71.841 | 67.787 | (1,6) | 4,2 |
| 120 • FONDI PER RISCHI ED ONERI: | 340.271 | 362.931 | 358.985 | 360.376 | (5,2) | (5,6) |
| a) quiescenza e obblighi simili | 300.326 | 300.829 | 300.967 | 300.860 | (0,2) | (0,2) |
| b) altri fondi | 39.945 | 62.102 | 58.018 | 59.516 | (31,2) | (32,9) |
| 130 • RISERVE DA VALUTAZIONE | 520.528 | 379.578 | 452.456 | 623.669 | 15,0 | (16,5) |
| 150 • STRUMENTI DI CAPITALE | 1.178 | 1.179 | 1.179 | 1.265 | (0,1) | (6,9) |
| 160 • RISERVE | 321.908 | 468.618 | 245.149 | 245.118 | 31,3 | 31,3 |
| 170 • SOVRAPPREZZI DI EMISSIONE | 1.013.034 | 1.013.259 | 1.013.259 | 1.013.349 | (0,0) | (0,0) |
| 180 • CAPITALE | 1.790.300 | 1.790.299 | 1.790.299 | 1.789.973 | 0,0 | 0,0 |
| 200 • UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO | 133.093 | 35.779 | 223.469 | 145.637 | (40,4) | (8,6) |
| TOTALE PASSIVO | 27.525.935 | 26.365.563 | 26.455.426 | 25.069.210 | 4,0 | 9,8 |

CONTO ECONOMICO (importi in migliaia di euro)

| | 30/6/09 | 31/3/09 | 31/12/08 | 30/6/08 | Var % 6/09 6/08 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|
| 10 - INTERESSI ATTIVI E PROVENTI ASSIMILATI | 520.735 | 274.845 | 1.227.884 | 575.887 | (9,6) |
| 20 - INTERESSI PASSIVI E ONERI ASSIMILATI | (234.649) | (133.061) | (633.963) | (296.267) | (20,8) |
| 30 - MARGINE DI INTERESSE | 286.086 | 141.784 | 593.921 | 279.620 | 2,3 |
| 40 - COMMISSIONI ATTIVE | 126.906 | 58.430 | 240.552 | 113.347 | 12,0 |
| 50 - COMMISSIONI PASSIVE | (14.152) | (6.935) | (32.210) | (15.161) | (6,7) |
| 60 - COMMISSIONI NETTE | 112.754 | 51.495 | 208.342 | 98.186 | 14,8 |
| 70 - DIVIDENDI E PROVENTI SIMILI | 56.097 | 21 | 60.505 | 55.430 | 1,2 |
| 80 - RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI NEGOZIAZIONE | 574 | (6.312) | (38.666) | (23.815) | ... |
| 90 - RISULTATO NETTO DELL'ATTIVITA' DI COPERTURA | 1.789 | 2.079 | (393) | 61 | ... |
| 100 - UTILE (PERDITA) DA CESSIONE O RIACQUISTO DI: | 10.558 | 18.049 | 12.668 | 12.271 | (14,0) |
| a) crediti | 1.051 | 1.894 | 3.902 | 1.971 | (46,7) |
| b) attività finanziarie disponibili per la vendita | (2.135) | 4.320 | 9.593 | 8.417 | ... |
| d) passività finanziarie | 11.642 | 11.835 | (827) | 1.883 | ... |
| 110 - RISULTATO NETTO DELLE ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE VALUTATE AL FAIR VALUE | 1.057 | 1.623 | 679 | 427 | ... |
| 120 - MARGINE DI INTERMEDIAZIONE | 468.915 | 208.739 | 837.056 | 422.180 | 11,1 |
| 130 - RETTIFICHE DI VALORE NETTE PER DETERIORAMENTO DI : | (39.436) | (29.635) | (66.954) | (42.843) | (8,0) |
| a) crediti | (38.201) | (28.943) | (60.894) | (42.218) | (9,5) |
| b) attività finanziarie disponibili per la vendita | (1.531) | (522) | (7.970) | - | ... |
| d) altre operazioni finanziarie | 296 | (170) | 1.910 | (625) | ... |
| 140 - RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA | 429.479 | 179.104 | 770.102 | 379.337 | 13,2 |
| 150 - SPESE AMMINISTRATIVE: | (269.393) | (129.829) | (501.902) | (233.531) | 15,4 |
| a) spese per il personale (1) | (163.984) | (77.245) | (298.660) | (139.044) | 17,9 |
| b) altre spese amministrative(1) | (105.409) | (52.584) | (203.242) | (94.487) | 11,6 |
| 160 - ACCANTONAMENTI NETTI AI FONDI PER RISCHI ED ONERI | (2.165) | (1.636) | (2.148) | 33 | ... |
| 170 - RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' MATERIALI | (7.253) | (3.532) | (12.947) | (5.571) | 30,2 |
| 180 - RETTIFICHE/RIPRESE DI VALORE NETTE SU ATTIVITA' IMMATERIALI | (8.017) | (3.856) | (13.415) | (5.789) | 38,5 |
| 190 - ALTRI ONERI/PROVENTI DI GESTIONE | 30.209 | 15.727 | 57.040 | 32.009 | (5,6) |
| 200 - COSTI OPERATIVI | (256.619) | (123.126) | (473.372) | (212.849) | 20,6 |
| 210 - UTILE (PERDITE) DELLE PARTECIPAZIONI | - | - | (78) | - | ... |
| 240 - UTILI (PERDITE) DA CESSIONE DI INVESTIMENTI | (1) | - | 117 | - | ... |
| 250 - UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE | 172.859 | 55.978 | 296.769 | 166.488 | 3,8 |
| 260 - IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE | (39.766) | (20.199) | (73.300) | (20.851) | 90,7 |
| 270 - UTILE (PERDITA) DELLA OPERATIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE | 133.093 | 35.779 | 223.469 | 145.637 | (8,6) |
| 290 - UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO | 133.093 | 35.779 | 223.469 | 145.637 | (8,6) |

(1) La Banca d'Italia con lettera n. 8309 del 5 gennaio 2009 avente per oggetto "Normativa in materia di bilanci bancari e finanziari" ha disposto, tra l'altro, che convenzionalmente i compensi pagati ai Sindaci devono essere esposti nella sottovoce "a) spese per il personale" anziché nella sottovoce "b) altre spese amministrative". I dati riferiti al primo semestre 2008 sono stati modificati riclassificando un importo pari a 125 mila euro dalla sottovoce "b) altre spese amministrative" alla sottovoce "a) spese per il personale" per consentire un confronto omogeneo tra i diversi periodi.