

COMUNICATO STAMPA

Risultati consolidati al 30 giugno 2007 (schemi pro-forma riclassificati – confronto con il 30 giugno 2006)

Il primo semestre di attività del Gruppo UBI è stato caratterizzato da un importante incremento dei margini reddituali normalizzati grazie ad una favorevole dinamica dei volumi e alla conferma dell'elevata qualità del credito. In pieno svolgimento, nel rispetto dei tempi previsti, la realizzazione del Piano Industriale con 50 progetti di integrazione. Risulta senza rischi inoltre il posizionamento del Gruppo rispetto alla crisi che ha interessato i mercati nei mesi di luglio ed agosto

- Chiusa la trattativa sindacale in data 14 agosto, in anticipo rispetto alle previsioni e in termini pienamente coerenti agli obiettivi di Piano Industriale (in particolare, conferma di 1.700 esuberi)
- Spesati 221 milioni di oneri di integrazione (relativi al Piano esodi e a dismissioni hardware e software ex BPU) nel secondo trimestre 2007, pari all'80% circa degli oneri di integrazione previsti per il 2007
Gli oneri di integrazione previsti per il 2007 rappresentano il 72% del totale. Un ulteriore 22% verrà speso nel corso del 2008 in relazione principalmente alle migrazioni informatiche
- Utile al netto degli oneri di integrazione e delle componenti non ricorrenti a 507 milioni di euro, +16,3% rispetto ai 436 registrati al 30 giugno 2006
- Utile inclusivo degli oneri di integrazione e delle componenti non ricorrenti a 414,7 milioni di euro rispetto ai 550,5 registrati al 30 giugno 2006
- Significativa crescita della redditività operativa:
 - Risultato della gestione operativa a 1.093,4 milioni di euro (+6% e +12,6% al netto delle componenti non ricorrenti)
 - Proventi operativi a 2.300,7 milioni di euro (+3,6% e +9% al netto delle componenti non ricorrenti presenti nel 2006 per circa 110 milioni di euro)
 - Margine d'interesse a 1.347,8 milioni di euro (+9,7%)
 - Commissioni a 670 milioni di euro (+2,9% al netto delle performance fees)
 - Oneri operativi a 1.207,4 milioni di euro (+1,6% compreso l'effetto positivo per 49,4 milioni di euro della nuova modalità di determinazione del TFR)
 - Utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte a 980,3 milioni di euro (+5% e +15,2% al netto delle componenti non ricorrenti)
- Ulteriormente migliorata l'eccellente qualità del credito con rettifiche nette su crediti a 115,1 milioni di euro (0,26% degli impieghi netti su base annualizzata) e un rapporto sofferenze nette su totale impieghi netti dello 0,7%

- **Impieghi alla clientela a 89,6 miliardi di euro, (+13%) - Aumentano le quote di mercato del Gruppo a livello di sistema +0,175% al 5,733%, prevalentemente nel Nord del Paese**
- **Raccolta totale (diretta + indiretta) a 184,5 miliardi di euro (+7,6%)**
Raccolta diretta a 88,2 miliardi di euro (+10,1%)
Raccolta indiretta da clientela ordinaria a 96,3 miliardi di euro (+5,5%)
Crescono sia la Raccolta gestita a 56,3 miliardi di euro (+4,7%) che la Raccolta amministrata a 40 miliardi di euro (+6,7%)

In relazione alla crisi dei mercati

- **Nessuna esposizione diretta al settore sub-prime**
- **Nessuna criticità nella posizione di liquidità a breve termine del Gruppo**

Bergamo, 11 settembre 2007 – Il Consiglio di Gestione di UBI Banca ha approvato le relazioni semestrali consolidate ed individuali di UBI Banca al 30 giugno 2007. I risultati non includono gli effetti dell'allocazione del disavanzo di fusione, che avrà un impatto negativo, stimato ad oggi, nell'ordine di 80-90 milioni su base annua al netto dell'effetto fiscale e della quota dei terzi e che verrà contabilizzato in sede di chiusura annuale.

La situazione al 30 giugno 2007 rappresenta la prima informativa del Gruppo UBI Banca successiva all'efficacia della fusione tra Banche Popolari Unite e Banca Lombarda e Piemontese, perfezionatasi in data 1 aprile 2007.

La gestione economica

I dati economici commentati fanno riferimento ai prospetti consolidati pro-forma riclassificati – conto economico, e conto economico al netto delle componenti non ricorrenti – riportati in allegato al presente comunicato.

Al netto delle componenti non ricorrenti, l'**utile netto consolidato** del primo semestre del 2007 si è attestato a 507 milioni di euro, in aumento del 16,3% rispetto ai 436 milioni conseguiti nell'analogo periodo del 2006, anch'essi al netto delle componenti non ricorrenti.

Il semestre si è chiuso con margini complessivamente in crescita – crescita ancora più evidente se ricostruita al netto delle componenti non ricorrenti. L'utile netto di periodo include 136 milioni di euro al netto delle imposte relativi ad oneri legati all'avvio del processo di integrazione. Complessivamente l'utile netto consolidato del primo semestre 2007, pari 414,7 milioni di euro, comprende poste non ricorrenti che presentano un saldo negativo per 92 milioni di euro e si raffronta con un utile netto di 550,5 milioni di euro nell'analogo periodo del 2006, che recepiva 115 milioni di componenti reddituali nette non ricorrenti positive.

I **proventi operativi** si sono attestati a 2,3 miliardi, in crescita del 9% rispetto ai 2,1 miliardi conseguiti nel primo semestre 2006 al netto di circa 110 milioni di componenti non ricorrenti. La crescita è pari al 3,6% includendo le componenti non ricorrenti nel confronto.

Il **marginale d'interesse** ha confermato una evoluzione favorevole, segnando un incremento del 9,7% a 1.347,8 milioni di euro rispetto ai 1.228,3 milioni conseguiti nel primo semestre 2006.

La positiva evoluzione è da attribuirsi soprattutto alla performance delle Banche Rete che complessivamente hanno fatto registrare un incremento del margine d'interesse da esse generato del 12,4% a 1.247 milioni di euro, sostenuto dalla crescita delle masse intermedie (+11,6% le consistenze medie degli impieghi e +3,4% quelle di raccolta diretta rispetto al giugno 2006) e dall'ampliamento dello spread (+10 punti base rispetto al primo semestre 2006).

A livello di Gruppo, il risultato è stato influenzato dal minor contributo positivo netto delle polizze di capitalizzazione in relazione all'aumento dei tassi di mercato (7,1 milioni di euro rispetto ai 32,8 del

giugno 2006). Al netto del contributo delle polizze, infatti, il margine d'interesse risulta in crescita del 12,2% anno su anno.

Prosegue peraltro la politica di dismissione delle polizze di capitalizzazione avviata ad inizio anno in relazione al minor margine da queste offerto a seguito dell'incremento dei tassi di mercato e alla favorevole dinamica degli impieghi; le consistenze, pari a 5,5 miliardi a giugno 2006, ammontano a 3,5 miliardi a fine giugno 2007. Nel corso dei mesi di luglio e agosto sono stati rimborsati ulteriori 2 miliardi.

I **dividendi** incassati sui titoli in portafoglio sono cresciuti a 79,7 milioni dai 44,8 registrati nel semestre 2006, grazie anche al maggior apporto (55,1 milioni, contro i 31,9 milioni del semestre di raffronto) della partecipazione in Intesa Sanpaolo.

Le **commissioni nette**, calcolate escludendo le commissioni di performance riferite alle SGR del Gruppo, sono risultate pari a 670 milioni con un progresso del 2,9% rispetto ai 651 milioni del primo semestre 2006. In particolare, risultano in crescita, al netto delle commissioni di performance, le commissioni riferibili alla raccolta indiretta e le commissioni generate dai prodotti innovativi (prodotti assicurativi danni, CPI, investment banking) mentre segnano una riduzione le commissioni relative ai servizi bancari più tradizionali, quali quelli di incasso e pagamento e i conti correnti ordinari.

Le **commissioni di performance** si sono contratte a 4,5 milioni dai 26,5 del 2006. Si rammenta che la diversa contabilizzazione adottata a partire dal 2007, in linea con le disposizioni in materia emanate da Banca d'Italia per i fondi che calcolano tali commissioni mediante confronto con un benchmark, ne trasla l'eventuale effetto positivo a fine anno, quando assumono carattere di definitività. Ne segue che l'importo registrato nel 2007 non risulta confrontabile con il dato contabilizzato nel primo semestre 2006.

Il **risultato netto dell'attività di negoziazione, di copertura e di cessione/riacquisto** si è attestato a 73,8 milioni, dai precedenti 160,5 milioni, che comprendevano componenti non ricorrenti di pertinenza dell'ex Gruppo BPU Banca per 109,6 milioni (35,6 milioni quali utili dalla cessione crediti dubbi e 74 milioni quali plusvalenze sulla vendita di partecipazioni, di cui 70,1 milioni riferiti a Banca Italease). Al netto di tali componenti, il risultato complessivo mostra un incremento di 22,8 milioni (+44,8%).

Infine, sempre dal lato dei ricavi, risultano in incremento anche le voci relative agli **utili delle partecipazioni valutate al patrimonio netto** (a 10,2 milioni dai 6,9 del giugno 2006), il **risultato della gestione assicurativa** (a 40,8 milioni dai 34,1 del giugno 2006) e gli **altri proventi di gestione** (a 73,8 milioni dai 68,3 del giugno 2006).

Gli **oneri operativi**, pari a 1.207,4 milioni di euro, hanno segnato una crescita dell'1,6% - tenuto conto dell'effetto positivo per 49,4 milioni di euro della nuova modalità di determinazione del TFR - rispetto ai 1.189 milioni del primo semestre 2006. Non includono gli oneri di integrazione, registrati in apposita voce al netto delle imposte.

Nel dettaglio, le *spese per il personale* hanno totalizzato 745,7 milioni, con una riduzione dell'1,9% rispetto ai 760 milioni dell'analogo periodo del 2006. Tale riduzione è da ricondursi alla registrazione di un importo positivo per 49,4 milioni di euro, derivante dall'effetto contabile una tantum delle modifiche normative in tema di TFR. Non considerando tale posta (unitamente a 4,7 milioni di componenti non ricorrenti presenti nel 2006 e riferiti all'ex Gruppo BPU Banca), le spese per il personale mostrano un incremento del 5,3%, principalmente riconducibile alla dinamica della componente salariale ed in particolare ai rinnovi contrattuali, all'evoluzione delle retribuzioni, nonché a incentivazioni e premi.

Le *altre spese amministrative* si sono quantificate in 372,3 milioni (+28,1 milioni, l'incremento rispetto al primo semestre 2006).

L'andamento può essere ricondotto:

- per circa 12 milioni a eventi esogeni (quali gli adeguamenti tariffari sulla posta massiva e i costi sostenuti per il riassortimento del magazzino economale in seguito all'incendio del deposito - rischio coperto da assicurazione recuperato fra gli altri proventi ed oneri di gestione) e a variazioni di

perimetro realizzate solo a partire dal quarto trimestre 2006 (quali il progetto di accentramento informatico in UBI Centrosystem delle Società non bancarie e l'esternalizzazione di alcuni servizi tra cui tesorerie, magazzino e trasporti);

- per circa 15 milioni all'attività di sviluppo commerciale (in particolare premi assicurativi per conti a pacchetto, mutui e prestiti personali, recuperati all'interno dei proventi di Banche e Società prodotto) e alle spese sostenute per la sicurezza e per il miglioramento dei servizi attraverso il progressivo rinnovo degli strumenti informatici
- 1,1 milioni legati all'evoluzione delle imposte indirette.

Al netto delle componenti non ricorrenti, il cost/income si è attestato al 54,6%, confermandosi in diminuzione di 1,5 punti percentuali rispetto al 56,1% del semestre di raffronto.

Per effetto degli andamenti sopra descritti, il **risultato della gestione operativa** è migliorato del 6% a 1.093,4 milioni dai 1.031,6 del 2006; escludendo le componenti non ricorrenti il risultato operativo cresce del **12,6%**.

Rimane elevata la qualità del credito di Gruppo; le **rettifiche di valore nette** ammontano complessivamente a 115,1 milioni nel primo semestre 2007 (107,8 milioni nell'analogo periodo del 2006) con un'incidenza sul portafoglio prestiti netti alla clientela dello 0,26% annualizzato, in linea con lo 0,27% rilevato nel primo semestre 2006 e lo 0,29% dell'esercizio 2006.

Entrambi i semestri di raffronto hanno beneficiato di **utili della cessione di investimenti e partecipazioni**, che si sono attestati a 21,5 milioni nel 2007 (essenzialmente riconducibili alla plusvalenza realizzata a livello di Gruppo in seguito alla quotazione di IW Bank) rispetto ai 31,3 conseguiti nel 2006 (per 31 milioni attribuibili all'earn-out di Prudential USA sulla partecipazione nella ex BPU Pramerica SGR).

L'**utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte** ha così totalizzato 980,3 milioni (+5%); al netto delle componenti non ricorrenti il miglioramento sale al **15,2%**.

Le **imposte sul reddito** previste per il periodo ammontano a 397,1 milioni (346,7 nel 2006, che beneficiava del particolare trattamento fiscale di alcune plusvalenze su cessioni di partecipazioni) e risultano gravate da alcune componenti non ricorrenti (7 milioni di euro relativi alla non deducibilità delle imposte del primo trimestre 2007 di Banca Lombarda) e dall'effetto negativo della normativa sul cuneo fiscale (6 milioni di euro).

Il conto economico evidenzia in una voce specifica l'ammontare complessivo degli **oneri di integrazione**, pari a 146,3 milioni al netto dell'imposizione fiscale (220,9 milioni il valore lordo) e da ricondurre nel dettaglio:

- per -188 milioni essenzialmente attribuibile agli oneri attualizzati riferiti all'ammontare complessivo degli incentivi all'esodo e delle adesioni al fondo di sostegno al reddito previsti per il triennio 2007-2010 dal Piano Industriale, e contabilizzati in seguito alla conclusione della procedura sindacale il 14 agosto scorso;
- per circa -7 milioni ad altre spese amministrative inerenti consulenze, piani di comunicazione e promozione, prevalentemente sostenute da UBI Banca;
- per -25,9 milioni a rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali. In seguito alla scelta del sistema informativo di gruppo è stato possibile procedere all'identificazione del perimetro hardware e software di pertinenza dell'ex Gruppo BPU da dismettere;
- per +74,6 milioni alle imposte relative ai sopra citati effetti.

Infine, l'**utile delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte** si è attestato a 16,6 milioni di euro, riferiti alla cessione di sportelli di Banca Carime alla Banca Popolare Pugliese. I 10,5 milioni rilevati nel 2006 derivavano per circa 5,8 milioni dalle componenti reddituali di Bergamo Esattorie ed Ancona Tributi successivamente dismesse e per 4,7 milioni dalla vendita di un immobile da parte della ex Banca Lombarda e Piemontese Spa.

* * *

Gli aggregati patrimoniali

Tutti i principali aggregati patrimoniali risultano in crescita, sia rispetto al giugno 2006 che rispetto a fine 2006.

Al 30 giugno 2007, la **raccolta totale** ha totalizzato 184,5 miliardi di euro, in aumento del 7,6% rispetto ai 171,4 miliardi del giugno 2006 (*180,1 miliardi nel dicembre 2006*).

Nel dettaglio, la **raccolta diretta** ha fatto registrare una crescita del 10,1% anno su anno a 88,2 miliardi di euro dagli 80,2 miliardi del 30 giugno 2006 (*85,6 nel dicembre 2006*): la dinamica evidenziata è riconducibile sia allo sviluppo dell'aggregato dei debiti verso clientela, cresciuto del 7,2% a 47,8 miliardi di euro, che dell'aggregato dei titoli in circolazione, cresciuto del 13,6% a 40,5 miliardi anche per effetto dell'incremento segnato dalle emissioni effettuate dalla Capogruppo sui mercati internazionali nell'ambito del programma EMTN, passate da 8,8 a 13,9 miliardi di euro. Al netto delle emissioni EMTN, la raccolta diretta segna una crescita del 4,1%.

La **raccolta indiretta totale da clientela privata**, salita del 5,5% a 96,3 miliardi di euro dai 91,2 del giugno 2006 (*94,4 nel dicembre 2006*), ha fatto rilevare un incremento sia nella componente gestita (+4,7% a 56,3 miliardi di euro) che della raccolta amministrata (+6,7% a 40 miliardi di euro). All'interno della componente gestita, prosegue la crescita dei prodotti assicurativi, cresciuti anno su anno del 7,5% a 12,9 miliardi.

Da segnalare, per il primo semestre 2007, una raccolta netta positiva cumulata in fondi comuni d'investimento registrata dalle SGR di Gruppo, per complessivi 154 milioni di euro contro deflussi netti per 20,3 miliardi a livello di sistema (*Fonte: Assogestioni*).

Al 30 giugno 2007, i **crediti verso clientela** del Gruppo hanno totalizzato 89,6 miliardi di euro, segnando un significativo aumento, pari al 13%, rispetto ai 79,3 miliardi in essere al giugno 2006 (*83,1 nel dicembre 2006*). L'analisi delle quote di mercato, disponibile marzo 2007/marzo 2006, mostra la positiva evoluzione delle stesse con l'acquisizione di ulteriori quote da parte del Gruppo UBI, soprattutto nel Nord del Paese.

Anno su anno, i crediti verso la clientela hanno mostrato uno sviluppo a livello generale sia per quanto riguarda le banche rete (+10,7%), tra le quali si sottolinea la crescita del 17,5% (a 22,8 miliardi di euro) registrata dalla Banca Popolare di Bergamo e quella del 10,1% registrata dal Banco di Brescia (a 14,8 miliardi di euro), sia per quanto riguarda le società prodotto (+20,1%), tra le quali si evidenzia il forte tasso di sviluppo degli impieghi di Banca 24-7, +60,9% a 3,6 miliardi di euro (a livello di forme tecniche: mutui +40,6% a 2,5 miliardi, cessione del quinto +35,4% a 569,6 milioni di euro e, grazie alla nuova attività commerciale di vendita sulle Banche Rete, prestiti personali a circa 500 milioni dai 24,4 milioni del giugno 2006).

Per quanto riguarda la **qualità del portafoglio crediti**, al 30 giugno 2007 l'incidenza delle sofferenze nette sugli impieghi netti è risultata in linea con il dato al 30 giugno 2006 e al 31 dicembre 2006, attestandosi allo 0,70%, mentre il rapporto incagli netti su impieghi netti risulta pari allo 0,73% (0,93% al 30 giugno 2006 e 0,87% al 31 dicembre 2006).

Il **patrimonio netto** del Gruppo, escluso l'utile di periodo, ammonta a 10.857 milioni di euro al 30 giugno 2007 (10.572 milioni di euro al 30 giugno 2006).

Gli indici patrimoniali pro-forma, calcolati senza considerare l'allocazione sugli asset di parte della differenza di fusione, evidenziano, al 30 giugno 2007, un Core Tier 1 del 6,2%, un Tier 1 del 6,7% e un Total Capital Ratio del 10% circa.

Al 30 giugno 2007, il Gruppo dispone di un organico di 21.692 persone (-222 rispetto al 30 giugno 2006) e di 1.966 sportelli, otto dei quali all'estero.

* * *

Prevedibile evoluzione della gestione

Nel prosieguo dell'esercizio il margine di interesse dovrebbe continuare a beneficiare dello sviluppo dell'attività di impiego con la clientela. La crescita attesa per fine anno potrebbe attestarsi sui livelli prossimi a quelli del primo semestre, in linea con l'obiettivo annuale del Piano e con una buona tenuta degli spread.

Le commissioni, considerate al netto di quelle di performance, risultano condizionate dal contesto poco favorevole per il risparmio gestito, penalizzato sia dalle recenti turbolenze che hanno investito i mercati finanziari a seguito della crisi dei mutui subprime americani, sia dalla concorrenza dei titoli di stato a più breve scadenza. Per l'intero 2007 la crescita dovrebbe pertanto risultare in linea o solo di poco superiore a quella evidenziata nei primi sei mesi.

Al netto degli oneri di integrazione, la dinamica degli oneri operativi, che beneficia dell'impatto positivo delle modifiche al TFR introdotte dalla riforma della previdenza complementare, potrebbe segnare una crescita, a fine esercizio, rispetto al 2006, leggermente inferiore a quella evidenziata nel consuntivo del primo semestre.

L'andamento favorevole del costo del credito dovrebbe proseguire per l'intero 2007, con un risultato complessivamente inferiore ai limiti previsti dal Piano Industriale.

* * *

L'esposizione ai mutui sub prime

Per quanto riguarda l'esposizione del gruppo UBI Banca verso il settore dei mutui sub-prime, in particolare di quelli americani, le verifiche condotte anche in relazione alle indagini svolte dalle autorità di vigilanza a livello di sistema hanno portato ai seguenti risultati (dati al 16 agosto 2007):

- nessuna esposizione diretta ai sub-prime americani
- esposizione indiretta sulla base delle informazioni disponibili : 2,2 milioni di euro accertati, contenuti in investimenti del Gruppo in fondi di hedge rispetto ad una potenziale esposizione di meno di 15 milioni di euro
- nessuna esposizione in altri strumenti correlati e verso i cd. "conduits".
- Esposizione delle società di gestione alternativa del risparmio del Gruppo: 26,9 milioni di euro (somma posizioni long/short).

La crisi di liquidità del mercato

L'esposizione netta sul mercato interbancario si attesta attualmente a 5,5 miliardi rispetto ai 7,7 miliardi registrati nel giugno 2007. La raccolta interbancaria netta rappresenta attualmente meno dell'8% del funding del Gruppo.

Nel medio termine, adeguati ratio di liquidità sono assicurati dall'esecuzione del Piano Industriale.

* * *

Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

La sottoscritta Elisabetta Stegher, quale Dirigente preposta alla redazione dei documenti contabili societari di Unione di Banche Italiane Scpa , attesta, in conformità a quanto previsto dal secondo comma dell'articolo 154 bis del "Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria" che, a quanto consta, la Relazione semestrale Consolidata al 30 giugno 2007 corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Per ulteriori informazioni:

UBI Banca – Investor Relations – tel. 035 392217

E-mail: investor.relations@ubibanca.it

Copia del presente comunicato è disponibile sul sito www.ubibanca.it

Allegati **Prospetti contabili**

Gruppo UBI Banca:

- Stato patrimoniale consolidato riclassificato
- Conto economico consolidato riclassificato
- Conto economico al netto delle principali componenti non ricorrenti
- Conto economico consolidato riclassificato: evoluzione trimestrale

Note esplicative alla redazione dei prospetti

Poiché gli schemi di bilancio obbligatori, redatti sulla base della Circolare Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005, recepiscono i dati patrimoniali ed economici dell'ex Gruppo Banca Lombarda e Piemontese a partire dal 1° aprile 2007, data di efficacia della fusione, per consentire un'analisi su basi omogenee dell'andamento del Gruppo nel semestre sono stati predisposti i Prospetti pro-forma riclassificati, che includono i dati dell'ex Gruppo BLP per l'intero periodo di riferimento e per i periodi oggetto di comparazione e riclassifiche che consentono una visione più coerente con il profilo gestionale.

In linea con le indicazioni della Comunicazione Consob n. DEM/6064293 del 28 luglio 2006 è stato inoltre evidenziato in apposito prospetto l'impatto economico delle principali componenti non ricorrenti, essenzialmente riferibili, nel primo semestre 2007 a:

- riforma della previdenza complementare;
- oneri di integrazione conseguenti all'operazione di aggregazione (inclusa la stima degli oneri derivanti dal write-off di software e hardware destinati ad essere dismessi);
- cessione, finalizzata alla quotazione, di azioni della controllata IW Bank e cessione da parte di Banca Carime di 15 sportelli
- altre relative agli effetti della valutazione di partecipazioni di minoranza e a effetti fiscali.

Si precisa che la revisione, su base limitata, della relazione semestrale da parte di KPMG Spa è in fase di svolgimento e che gli schemi di bilancio riclassificati non sono oggetto di verifica da parte della società di revisione

Stato Patrimoniale consolidato riclassificato

Importi in migliaia di euro		30.6.2007 A	31.12.2006 pro-forma B	Variaz. % A/B	30.6.2006 pro-forma C	Variaz. % A/C
ATTIVO						
10.	Cassa e disponibilità liquide	470.341	586.799	-19,8%	414.680	13,4%
20.+30.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione e valutate al fair value	10.763.463	11.543.592	-6,8%	11.478.777	-6,2%
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	4.880.447	4.703.712	3,8%	4.229.366	15,4%
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	1.249.867	1.256.872	-0,6%	1.207.450	3,5%
60.	Crediti verso banche	4.395.534	4.268.133	3,0%	5.421.168	-18,9%
70.	Crediti verso clientela	89.587.831	83.062.851	7,9%	79.277.019	13,0%
80.	Derivati di copertura	374.120	442.872	-15,5%	582.137	-35,7%
90	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-16.721	2.044	n.s.	7.070	n.s.
100.	Partecipazioni	139.999	143.213	-2,2%	108.165	29,4%
110.	Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	210.277	105.726	98,9%	97.056	116,7%
120.	Attività materiali	2.024.845	2.070.260	-2,2%	2.088.430	-3,0%
130.	Attività immateriali	1.325.169	1.341.292	-1,2%	1.313.870	0,9%
	<i>di cui: avviamento</i>	<i>1.210.302</i>	<i>1.209.843</i>	<i>0,0%</i>	<i>1.196.614</i>	<i>1,1%</i>
135.	Differenza di fusione provvisoria	4.199.793	4.199.793	-	4.199.793	-
140.	Attività fiscali	1.036.261	1.208.249	-14,2%	926.160	11,9%
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	9.760	98.401	-90,1%	119.793	-91,9%
160.	Altre attività	2.964.296	2.362.907	25,5%	2.500.739	18,5%
Totale dell'attivo		123.615.282	117.396.716	5,3%	113.971.673	8,5%

Stato Patrimoniale consolidato riclassificato

Importi in migliaia di euro	30.6.2007 A	31.12.2006 pro-forma B	Variaz. % A/B	30.6.2006 pro-forma C	Variaz. % A/C
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO					
10. Debiti verso banche	12.102.795	9.016.297	34,2%	10.527.573	15,0%
20. Debiti verso clientela	48.364.006	48.119.051	0,5%	45.166.476	7,1%
30. Titoli in circolazione	40.489.344	38.116.917	6,2%	35.637.572	13,6%
40.+50. Passività finanziarie di negoziazione e valutate al fair value	1.328.079	1.028.530	29,1%	1.328.149	0,0%
60. Derivati di copertura	440.596	407.795	8,0%	556.645	-20,8%
80. Passività fiscali	914.570	1.089.282	-16,0%	777.294	17,7%
90. Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione	-	119.648	-100,0%	84.742	-100,0%
100. Altre passività	4.299.883	3.644.428	18,0%	4.589.795	-6,3%
110. Trattamento di fine rapporto del personale	472.654	547.670	-13,7%	550.178	-14,1%
120. Fondi per rischi e oneri:	527.802	337.466	56,4%	432.048	22,2%
a) quiescenza e obblighi simili	88.813	89.867	-1,2%	186.457	-52,4%
b) altri fondi	438.989	247.599	77,3%	245.591	78,7%
130. Riserve tecniche	2.536.782	2.532.321	0,2%	2.376.206	6,8%
^{140.+170.} ^{+180.+190.} Capitale, sovrapprezzi di emissione e riserve	10.857.168	10.630.875	2,1%	10.572.268	2,7%
210. Patrimonio di pertinenza di terzi	866.910	855.590	1,3%	822.247	5,4%
220. Utile del periodo	414.693	950.846	n.s.	550.480	-24,7%
Totale del passivo e del patrimonio netto	123.615.282	117.396.716	5,3%	113.971.673	8,5%

Conto economico consolidato riclassificato

Importi in migliaia di euro	30.6.2007 pro-forma	30.6.2006 pro-forma	Variaz. %	II trimestre 2007	II trimestre 2006 pro-forma	31.12.2006 pro-forma
10.-20. Margine d'interesse	1.347.770	1.228.286	9,7%	679.485	608.073	2.513.136
70. Dividendi e proventi simili	79.744	44.847	77,8%	74.488	42.570	50.674
Utile (perdita) delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	10.249	6.915	48,2%	3.963	1.929	17.332
40.-50. Commissioni nette	669.968	650.953	2,9%	341.879	335.636	1.285.483
Commissioni di performance	4.517	26.544	(83,0%)	2.296	7.728	40.382
80.+90.+ 100.+110. Risultato netto dell'attività di negoziazione, di copertura e di cessione/riacquisto	73.831	160.545	(54,0%)	23.966	31.450	242.750
150.+160. Risultato della gestione assicurativa	40.825	34.130	19,6%	25.809	16.222	67.680
220. Altri proventi/oneri di gestione	73.845	68.315	8,1%	35.557	32.986	149.803
Proventi operativi	2.300.749	2.220.535	3,6%	1.187.443	1.076.594	4.367.240
180.a Spese per il personale	(745.695)	(759.975)	(1,9%)	(352.990)	(381.686)	(1.513.735)
180.b Altre spese amministrative	(372.316)	(344.249)	8,2%	(191.906)	(177.762)	(746.989)
200.+210. Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(89.375)	(84.692)	5,5%	(47.026)	(43.430)	(183.550)
Oneri operativi	(1.207.386)	(1.188.916)	1,6%	(591.922)	(602.878)	(2.444.274)
Risultato della gestione operativa	1.093.363	1.031.619	6,0%	595.521	473.716	1.922.966
130.a Rettifiche di valore nette per deterioramento crediti	(115.058)	(107.826)	6,7%	(51.827)	(62.925)	(238.710)
130.b+c +d+260. Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di altre attività/passività	(5.898)	(124)	n.s.	(4.802)	338	1.500
190. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(13.603)	(21.599)	(37,0%)	(2.853)	(11.520)	(50.753)
240.+270. Utile (perdita) della cessione di investimenti e partecipazioni	21.545	31.264	(31,1%)	21.217	15.307	62.889
Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	980.349	933.334	5,0%	557.256	414.916	1.697.892
290. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(397.131)	(346.702)	14,5%	(213.894)	(151.650)	(669.766)
Oneri di integrazione	(146.301)	-	-	(146.301)	-	-
di cui: spese del personale	(188.095)	-	-	(188.095)	-	-
altre spese amministrative	(6.960)	-	-	(6.960)	-	-
rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(25.877)	-	-	(25.877)	-	-
imposte	74.631	-	-	74.631	-	-
310. Utile/perdita delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte	16.584	10.542	57,3%	16.868	8.391	11.531
330. Utile del periodo di pertinenza di terzi	(38.808)	(46.694)	(16,9%)	(18.504)	(21.970)	(88.811)
Utile del periodo di pertinenza della Capogruppo	414.693	550.480	(24,7%)	195.425	249.687	950.846

Conto economico consolidato riclassificato al netto delle principali componenti non ricorrenti

	componenti non ricorrenti							componenti non ricorrenti						Variazioni % 30.6.2007 pf /30.6.2006 pf al netto delle componenti non ricorrenti	Variazioni % 30.6.2007 pf /30.6.2006 pf al netto delle componenti non ricorrenti	
	30.6.2007 pro-forma	Oneri di integrazione				30.6.2007 al netto delle componenti non ricorrenti		30.6.2006 pro-forma	Cessione crediti	Cessione participa- zioni	Earn out Pramerica SGR	UBI componenti i	Altre componenti i			30.6.2006 al netto delle componenti non ricorrenti
Importi in migliaia di euro		Incentivi all'esodo	Altri oneri e write-off sistema informativo	Effetto riforma previdenza complemen- tare	Cessione participa- zioni e sportelli Banca Carime	Altre componenti i										
Margine di interesse	1.347.770						1.347.770	1.228.286						1.228.286	119.484	9,7%
Dividendi e proventi simili	79.744						79.744	44.847						44.847	34.897	77,8%
Utili/perdite partecipazioni valutate al patrimonio netto	10.249						10.249	6.915						6.915	3.334	48,2%
Commissioni nette	669.968						669.968	650.953						650.953	19.015	2,9%
Commissioni di performance	4.517						4.517	26.544						26.544	(22.027)	(83,0%)
Risultato netto dell'attività di negoziazione, di copertura e di cessione/riacquisto	73.831						73.831	160.545	(35.557)	(73.994)				50.994	22.837	44,8%
Risultato della gestione assicurativa	40.825						40.825	34.130						34.130	6.695	19,6%
Altri proventi/oneri di gestione	73.845						73.845	68.315						68.315	5.530	8,1%
Proventi operativi	2.300.749	-	-	-	-	-	2.300.749	2.220.535	(35.557)	(73.994)	-	-	2.110.984	189.765	9,0%	
Spese per il personale	(745.695)			(49.396)			(795.091)	(759.975)				4.676	(755.299)	39.792	5,3%	
Altre spese amministrative	(372.316)						(372.316)	(344.249)					(344.249)	28.067	8,2%	
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(89.375)						(89.375)	(84.692)					(84.692)	4.683	5,5%	
Oneri operativi	(1.207.386)	-	-	(49.396)	-	-	(1.256.782)	(1.188.916)	-	-	-	4.676	(1.184.240)	72.542	6,1%	
Risultati della gestione operativa	1.093.363	-	-	(49.396)	-	-	1.043.967	1.031.619	(35.557)	(73.994)	-	4.676	926.744	117.223	12,6%	
Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti	(115.058)					2.398	(112.660)	(107.826)					(107.826)	4.834	4,5%	
Rettifiche di valore nette per deterioramento di altre attività/passività	(5.898)					5.085	(813)	(124)					(124)	689	555,6%	
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(13.603)					2.283	(11.320)	(21.599)					(21.599)	(10.279)	(47,6%)	
Utili/perdite dalla cessione di investimenti e partecipazioni	21.545				(21.262)	48	331	31.264		651	(31.000)		915	(584)	(63,8%)	
Utile/perdita dell'operatività corrente al lordo delle imposte	980.349	-	-	(49.396)	(21.262)	9.814	919.505	933.334	(35.557)	(73.343)	(31.000)	4.676	798.110	121.395	15,2%	
Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(397.131)			16.301	555	12.457	(367.818)	(346.702)	13.260	2.219	5.890	(1.543)	(326.876)	40.942	12,5%	
Oneri di integrazione	(146.301)	125.677	20.624				-	-					-	-	-	
di cui: spese del personale	(188.095)	187.577	518				-	-					-	-	-	
altre spese amministrative	(6.960)		6.960				-	-					-	-	-	
rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(25.877)		25.877				-	-					-	-	-	
imposte	74.631	(61.900)	(12.731)				-	-					-	-	-	
Utile/perdita attività non correnti in via di dismissione al netto imposte	16.584				(16.584)		-	10.542					10.542	(10.542)	n.s.	
Utile/perdita del periodo di pertinenza di terzi	(38.808)	(9.793)	(33)	1.730	2.205	91	(44.608)	(46.694)	554	215	14	127	(45.784)	(1.176)	(2,6%)	
Utile del periodo di pertinenza della Capogruppo	414.693	115.884	20.591	(31.365)	(35.086)	22.362	507.079	550.480	(21.743)	(70.909)	(25.096)	3.260	435.992	71.087	16,3%	
ROE (annualizzato)	7,6%						9,3%	10,4%					8,2%			
Cost / Income	52,5%						54,6%	53,5%					56,1%			

Evoluzione trimestrale del conto economico consolidato riclassificato

Importi in migliaia di euro	2007		2006 pro-forma			
	II Trimestre	I Trimestre pro-forma	IV Trimestre	III Trimestre	II Trimestre	I Trimestre
10.-20. Margine d'interesse	679.485	668.285	653.356	631.494	608.073	620.213
70. Dividendi e proventi simili	74.488	5.256	4.847	980	42.570	2.277
Utile (perdita) delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	3.963	6.286	3.255	7.162	1.929	4.986
40.-50. Commissioni nette	341.879	328.089	337.949	296.581	335.636	315.317
Commissioni di performance	2.296	2.221	10.146	3.692	7.728	18.816
80.+90.+ 100.+110. Risultato netto dell'attività di negoziazione, di copertura e di cessione/riacquisto	23.966	49.865	43.108	39.097	31.450	129.095
150.+160. Risultato della gestione assicurativa	25.809	15.016	22.298	11.252	16.222	17.908
220. Altri proventi/oneri di gestione	35.557	38.288	51.154	30.334	32.986	35.329
Proventi operativi	1.187.443	1.113.306	1.126.113	1.020.592	1.076.594	1.143.941
180.a Spese per il personale	(352.990)	(392.705)	(394.094)	(359.666)	(381.686)	(378.289)
180.b Altre spese amministrative	(191.906)	(180.410)	(234.528)	(168.212)	(177.762)	(166.487)
200.+210. Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(47.026)	(42.349)	(51.196)	(47.662)	(43.430)	(41.262)
Oneri operativi	(591.922)	(615.464)	(679.818)	(575.540)	(602.878)	(586.038)
Risultato della gestione operativa	595.521	497.842	446.295	445.052	473.716	557.903
130.a Rettifiche di valore nette per deterioramento crediti	(51.827)	(63.231)	(63.538)	(67.346)	(62.925)	(44.901)
130.b+c +d+260. Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di altre attività/passività	(4.802)	(1.096)	3.389	(1.765)	338	(462)
190. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.853)	(10.750)	(17.569)	(11.585)	(11.520)	(10.079)
240.+270. Utile (perdita) della cessione di investimenti e partecipazioni	21.217	328	15.042	16.583	15.307	15.957
Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	557.256	423.093	383.619	380.939	414.916	518.418
290. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(213.894)	(183.237)	(161.707)	(161.357)	(151.650)	(195.052)
Oneri di integrazione	(146.301)	0	0	0	0	0
310. Utile/perdita delle attività non correnti in via di dismissione al netto delle imposte	16.868	(284)	1.067	(78)	8.391	2.151
330. Utile del periodo di pertinenza di terzi	(18.504)	(20.304)	(19.269)	(22.848)	(21.970)	(24.724)
Utile del periodo di pertinenza della Capogruppo	195.425	219.268	203.710	196.656	249.687	300.793