

# Bilancio consolidato al 30 giugno 2006

Attivi	30.06.2006	31.12.2005	Variazione	Variazione
	in migliaia di CHF	in migliaia di CHF	in migliaia di CHF	in %
Liquidità	1'248'055	1'139'567	108'488	9.5%
Crediti risultanti da titoli del mercato monetario	12'270	10'846	1'424	13.1%
Crediti nei confronti di banche	16'161'190	10'129'717	6'031'473	59.5%
Crediti nei confronti della clientela	6'661'660	6'888'421	-226'761	-3.3%
Crediti ipotecari	85'928'376	83'893'269	2'035'107	2.4%
<b>Prestiti alla clientela</b>	<b>92'590'036</b>	<b>90'781'690</b>	<b>1'808'346</b>	<b>2.0%</b>
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	97'184	56'197	40'987	72.9%
Investimenti finanziari	2'619'340	2'854'680	-235'340	-8.2%
Partecipazioni non consolidate	360'459	358'131	2'328	0.7%
Immobilizzi	1'630'205	1'631'071	-866	-0.1%
Valori immateriali	10'592	11'565	-973	-8.4%
Ratei e risconti	315'022	207'983	107'039	51.5%
Altri attivi	974'199	1'005'153	-30'954	-3.1%
<b>Totale attivi</b>	<b>116'018'552</b>	<b>108'186'600</b>	<b>7'831'952</b>	<b>7.2%</b>
Totale dei crediti postergati	0	0	0	0.0%
Totale dei crediti nei confronti delle partecipazioni non consolidate	2'683'171	503'551	2'179'620	432.8%
Passivi	30.06.2006	31.12.2005	Variazione	Variazione
	in migliaia di CHF	in migliaia di CHF	in migliaia di CHF	in %
Impegni nei confronti di banche	14'107'531	9'740'624	4'366'907	44.8%
Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e di investimento	61'549'517	61'984'063	-434'546	-0.7%
Altri impegni nei confronti della clientela	13'157'920	10'625'246	2'532'674	23.8%
Obbligazioni di cassa	11'504'046	10'757'501	746'545	6.9%
<b>Fondi della clientela</b>	<b>86'211'483</b>	<b>83'366'810</b>	<b>2'844'673</b>	<b>3.4%</b>
Mutui presso centrali di emissione di obbl. fond. e prestiti	7'202'050	7'074'350	127'700	1.8%
Ratei e risconti	708'887	494'420	214'467	43.4%
Altri passivi	385'901	437'385	-51'484	-11.8%
Rettifiche di valore e accantonamenti	1'107'891	1'097'369	10'522	1.0%
Capitale sociale	414'664	395'662	19'002	4.8%
Riserva di utile	5'558'502	4'971'729	586'773	11.8%
Utile del Gruppo	321'643	608'251	-286'608	-47.1%
<b>Totale del capitale proprio</b>	<b>6'294'809</b>	<b>5'975'642</b>	<b>319'167</b>	<b>5.3%</b>
<b>Totale passivi</b>	<b>116'018'552</b>	<b>108'186'600</b>	<b>7'831'952</b>	<b>7.2%</b>
Totale degli impegni postergati	0	0	0	0.0%
Totale degli impegni nei confronti delle partecipazioni non consolidate	5'410'286	4'967'302	442'984	8.9%
- di cui mutui presso centrali di emissione di obbl. fond.	4'932'050	4'304'350	627'700	14.6%

<b>Operazioni fuori bilancio</b>	<b>30.06.2006</b> in migliaia di CHF	<b>31.12.2005</b> in migliaia di CHF	<b>Variazione</b> in migliaia di CHF	<b>Variazione</b> in %
Impegni eventuali	319'322	316'348	2'974	0.9%
Promesse irrevocabili	1'033'379	719'576	313'803	43.6%
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	41'399	39'345	2'054	5.2%
Strumenti finanziari derivati		0		
Valori di rimpiazzo positivi	161'010	113'291	47'719	42.1%
Valori di rimpiazzo negativi	88'556	135'597	-47'041	-34.7%
Volume contratti	27'987'131	23'863'768	4'123'363	17.3%
Operazioni fiduciarie	212'053	163'470	48'583	29.7%

## Conto economico del Gruppo al 30 giugno 2006

	1.1.-30.06.2006 in migliaia di CHF	1.1.-30.06.2005 in migliaia di CHF	Variazione in migliaia di CHF	Variazione in %
Proventi per interessi e sconti	1'511'471	1'422'120	89'351	6.3%
Proventi per interessi e dividendi da investimenti finanziari	36'173	41'703	-5'530	-13.3%
Oneri per interessi	-661'123	-614'096	-47'027	7.7%
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>	<b>886'521</b>	<b>849'727</b>	<b>36'794</b>	<b>4.3%</b>
Proventi per commissioni su operazioni di credito	2'762	2'727	35	1.3%
Proventi per commissioni su operazioni in titoli e di investimento	94'083	73'104	20'979	28.7%
Proventi per commissioni sulle altre prestazioni	59'300	59'103 *)	197	0.3%
Oneri per commissioni	-37'364	-32'156	-5'208	16.2%
<b>Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio</b>	<b>118'781</b>	<b>102'778</b>	<b>16'003</b>	<b>15.6%</b>
<b>Risultato da operazioni di negoziazione</b>	<b>50'810</b>	<b>36'020</b>	<b>14'790</b>	<b>41.1%</b>
Risultato da alienazioni investimenti finanziari	176	1'279	-1'103	-86.2%
Proventi da partecipazioni	10'324	10'747	-423	-3.9%
Risultato da immobili	9'046	9'643	-597	-6.2%
Altri proventi ordinari	2'534	2'362	172	7.3%
Altri oneri ordinari	-502	-313	-189	60.4%
<b>Altri risultati ordinari</b>	<b>21'578</b>	<b>23'718</b>	<b>-2'140</b>	<b>-9.0%</b>
<b>Ricavi di A136esercizio</b>	<b>1'077'690</b>	<b>1'012'243</b>	<b>65'447</b>	<b>6.5%</b>
Spese per il personale	-383'931	-363'449	-20'482	5.6%
Spese per il materiale	-206'606	-195'448 *)	-11'158	5.7%
<b>Costi d'esercizio</b>	<b>-590'537</b>	<b>-558'897</b>	<b>-31'640</b>	<b>5.7%</b>
<b>Utile lordo</b>	<b>487'153</b>	453'346	<b>33'807</b>	<b>7.5%</b>
Ammortamenti sugli immobilizzi	-63'419	-66'727	3'308	-5.0%
Rettifiche di valore, accantonamenti e perdite	-20'904	-29'432	8'528	-29.0%
<b>Risultato d'esercizio (Risultato intermedio)</b>	<b>402'830</b>	<b>357'187</b>	<b>45'643</b>	<b>12.8%</b>
Ricavi straordinari	4'682	33'057	-28'375	-85.8%
Costi straordinari	-2'848	-3'824	976	-25.5%
Imposte	-83'021	-78'750	-4'271	5.4%
<b>Utile del Gruppo</b>	<b>321'643</b>	<b>307'670</b>	<b>13'973</b>	<b>4.5%</b>

\*) L'adeguamento eseguito nello scorso esercizio riguardante le prescrizioni contabili dei rimborsi spese e delle commissioni relative al traffico dei pagamenti ha comportato una riclassificazione delle cifre dell'anno scorso (restatement).