

Bilancio consolidato al 31 dicembre 2005

| Attivi | 2005 in 1'000 CHF | 2004 in 1'000 CHF | Variazione in 1'000 CHF | Variazione in % |
|---|----------------------|----------------------|----------------------------|--------------------|
| Liquidità | 1'139'567 | 1'258'678 | -119'111 | -9.5% |
| Crediti risultanti da titoli del mercato monetario | 10'846 | 13'235 | -2'389 | -18.1% |
| Crediti nei confronti di banche | 10'129'717 | 12'251'020 | -2'121'303 | -17.3% |
| Crediti nei confronti della clientela | 6'888'421 | 7'093'771 | -205'350 | -2.9% |
| Crediti ipotecari | 83'893'269 | 79'471'579 | 4'421'690 | 5.6% |
| <i>Prestiti alla clientela</i> | <i>90'781'690</i> | <i>86'565'350</i> | <i>4'216'340</i> | <i>4.9%</i> |
| Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione | 56'197 | 19'651 | 36'546 | 186.0% |
| Investimenti finanziari | 2'854'680 | 2'895'772 | -41'092 | -1.4% |
| Partecipazioni non consolidate | 358'131 | 348'105 | 10'026 | 2.9% |
| Immobilizzi | 1'631'071 | 1'597'893 | 33'178 | 2.1% |
| Valori immateriali | 11'565 | 9'791 | 1'774 | 18.1% |
| Ratei e risconti | 207'983 | 204'226 | 3'757 | 1.8% |
| Altri attivi | 1'005'153 | 933'817 | 71'336 | 7.6% |
| Totale degli attivi | 108'186'600 | 106'097'538 | 2'089'062 | 2.0% |
| Totale dei crediti postergati | - | - | - | 0.0% |
| Totale dei crediti nei confronti di partecipazioni non consolidate | 503'551 | 1'838'907 | -1'335'356 | -72.6% |
| Passivi | 2005 in 1'000 CHF | 2004 in 1'000 CHF | Variazione in 1'000 CHF | Variazione in % |
| Impegni nei confronti di banche | 9'740'624 | 11'002'367 | -1'261'743 | -11.5% |
| Impegni nei confronti di clienti a titolo di risparmio e d'investimento | 61'984'063 | 59'912'523 | 2'071'540 | 3.5% |
| Altri impegni nei confronti della clientela | 10'625'246 | 10'811'602 | -186'356 | -1.7% |
| Obbligazioni di cassa | 10'757'501 | 10'114'018 | 643'483 | 6.4% |
| <i>Fondi della clientela</i> | <i>83'366'810</i> | <i>80'838'143</i> | <i>2'528'667</i> | <i>3.1%</i> |
| Prestiti e mutui fondiari | 7'074'350 | 6'892'000 | 182'350 | 2.6% |
| Ratei e risconti | 494'420 | 471'280 | 23'140 | 4.9% |
| Altri passivi | 437'385 | 500'912 | -63'527 | -12.7% |
| Rettifiche di valore e accantonamenti | 1'097'369 | 1'057'455 | 39'914 | 3.8% |
| Capitale sociale | 395'662 | 361'753 | 33'909 | 9.4% |
| Riserve di utile | 4'971'729 | 4'467'766 | 503'963 | 11.3% |
| Utile del Gruppo | 608'251 | 505'862 | 102'389 | 20.2% |
| <i>Totale capitale proprio</i> | <i>5'975'642</i> | <i>5'335'381</i> | <i>640'261</i> | <i>12.0%</i> |
| Totale dei passivi | 108'186'600 | 106'097'538 | 2'089'062 | 2.0% |
| Totale degli impegni postergati | - | - | - | 0.0% |
| Totale degli impegni nei confronti di partecipazioni non consolidate | 4'967'302 | 4'443'265 | 524'037 | 11.8% |
| - di cui obbligazioni fondiarie | 4'304'350 | 3'922'000 | 382'350 | 9.7% |

| Operazioni fuori bilancio | 2005 in 1'000 CHF | 2004 in 1'000 CHF | Variazione in 1'000 CHF | Variazione in % |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| Impegni eventuali | 316'348 | 308'217 | 8'131 | 2.6% |
| Promesse irrevocabili | 719'576 | 601'330 | 118'246 | 19.7% |
| Impegni di pagamento e di versamento suppletivo | 39'345 | 37'104 | 2'241 | 6.0% |
| Strumenti finanziari derivati | | | | |
| Valori di rimpiazzo positivi | 113'291 | 96'987 | 16'304 | 16.8% |
| Valori di rimpiazzo negativi | 135'597 | 187'992 | -52'395 | -27.9% |
| Volume di contratti | 23'863'768 | 33'991'276 | -10'127'508 | -29.8% |
| Operazioni fiduciarie | 163'470 | 146'550 | 16'920 | 11.5% |

Conto economico consolidato 2005

| | 2005 in 1'000 CHF | 2004 in 1'000 CHF | Variazione in 1'000 CHF | Variazione in % |
|--|----------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------|
| Proventi per interessi e sconti | 2'860'629 | 2'756'869 | 103'760 | 3.8% |
| Proventi per interessi e dividendi da investimenti finanziari | 82'078 | 87'975 | -5'897 | -6.7% |
| Oneri per interessi | -1'226'843 | -1'211'255 | -15'588 | 1.3% |
| Risultato da operazioni su interessi | 1'715'864 | 1'633'589 | 82'275 | 5.0% |
| Proventi per commissioni su operazioni di credito | 5'643 | 5'262 | 381 | 7.2% |
| Proventi per commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento | 157'548 | 123'408 | 34'140 | 27.7% |
| Proventi per commissioni su altre prestazioni di servizio | 121'640 | 124'550 ^{1,3} | -2'910 | -2.3% |
| Oneri per commissioni | -67'825 | -81'239 ^{2,3} | 13'414 | -16.5% |
| Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio | 217'006 | 171'981 | 45'025 | 26.2% |
| Risultato da operazioni di negoziazione | 75'509 | 56'358 | 19'151 | 34.0% |
| Risultato da alienazioni di investimenti finanziari | 1'727 | 1'538 | 189 | 12.3% |
| Proventi da partecipazioni | 24'100 | 8'352 | 15'748 | 188.6% |
| Risultato da immobili | 17'365 | 17'363 | 2 | 0.0% |
| Altri proventi ordinari | 7'051 | 5'447 ¹ | 1'604 | 29.4% |
| Altri oneri ordinari | -858 | -871 | 13 | -1.5% |
| Altri risultati ordinari | 49'385 | 31'829 | 17'556 | 55.2% |
| Ricavi d'esercizio | 2'057'764 | 1'893'757 | 164'007 | 8.7% |
| Spese per il personale | -748'525 | -696'989 | -51'536 | 7.4% |
| Spese per il materiale | -408'876 | -371'514 ^{2,3} | -37'362 | 10.1% |
| Costi d'esercizio | -1'157'401 | -1'068'503 | -88'898 | 8.3% |
| Utile lordo | 900'363 | 825'254 | 75'109 | 9.1% |
| Ammortamenti sugli immobilizzi | -127'770 | -129'449 | 1'679 | -1.3% |
| Rettifiche di valore, accantonamenti e perdite | -42'467 | -42'820 | 353 | -0.8% |
| Risultato d'esercizio (Risultato intermedio) | 730'126 | 652'985 | 77'141 | 11.8% |
| Ricavi straordinari | 53'852 | 11'753 | 42'099 | 358.2% |
| Costi straordinari | -6'693 | -5'140 | -1'553 | 30.2% |
| Imposte | -169'034 | -153'736 | -15'298 | 10.0% |
| Utile del Gruppo | 608'251 | 505'862 | 102'389 | 20.2% |

I saldi dei singoli conti del conto economico dell'anno scorso sono stati convertiti nelle seguenti posizioni:

- 1) I rimborsi spese e proventi ubicazioni bancomat che finora erano contabilizzati sotto "altri risultati ordinari", sono ora registrati alla voce "provento per commissioni su altre prestazioni di servizio".
- 2) Le spese del traffico pagamenti, i costi di stampa delle carte Maestro, i costi di stampa delle carte di conto, i costi di trasmissione postali così come gli oneri tasse di ubicazione bancomat che finora erano contabilizzati alla voce di conto "altri costi d'esercizio", sono ora registrati quali "oneri per commissioni".
- 3) I costi di spedizione e i porti integralmente riaddebitati ai clienti che erano contabilizzati quali "provento per commissioni su altre prestazioni di servizio", sono ora da riportare in diminuzione dei costi come "oneri per commissioni" o come "altri costi d'esercizio".