

Bilancio del Gruppo al 30 giugno 2005

| Attivi | 30.06.2005 | 31.12.2004 | Variazione | |
|---|--------------------|--------------------|------------------|--------------|
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Liquidità | 1'134'288 | 1'258'678 | -124'390 | -9.9% |
| Crediti risultanti da titoli del mercato monetario | 12'196 | 13'235 | -1'039 | -7.9% |
| Crediti nei confronti di banche | 9'988'779 | 12'251'020 | -2'262'241 | -18.5% |
| Crediti nei confronti della clientela | 7'122'331 | 7'093'771 | 28'560 | 0.4% |
| Crediti ipotecari | 81'438'504 | 79'471'579 | 1'966'925 | 2.5% |
| <i>Prestiti alla clientela</i> | <i>88'560'835</i> | <i>86'565'350</i> | <i>1'995'485</i> | <i>2.3%</i> |
| Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione | 69'814 | 19'651 | 50'163 | 255.3% |
| Investimenti finanziari | 3'028'692 | 2'895'772 | 132'920 | 4.6% |
| Partecipazioni non consolidate | 317'022 | 348'105 | -31'083 | -8.9% |
| Immobilizzi | 1'600'147 | 1'597'893 | 2'254 | 0.1% |
| Valori immateriali | 12'107 | 9'791 | 2'316 | 23.7% |
| Ratei e risconti | 265'309 | 204'226 | 61'083 | 29.9% |
| Altri attivi | 746'850 | 933'817 | -186'967 | -20.0% |
| Totale degli attivi | 105'736'039 | 106'097'538 | -361'499 | -0.3% |
| Totale dei crediti postergati | - | - | - | 0.0% |
| Totale dei crediti nei confronti di partecipazioni non consolidate | 941'940 | 1'838'907 | -896'967 | -48.8% |
| Passivi | 30.06.2005 | 31.12.2004 | Variazione | |
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Impegni nei confronti di banche | 8'232'489 | 11'002'367 | -2'769'878 | -25.2% |
| Impegni nei confronti di clienti a titolo di risparmio e d'investimento | 60'409'176 | 59'912'523 | 496'653 | 0.8% |
| Altri impegni nei confronti della clientela | 11'525'724 | 10'811'602 | 714'122 | 6.6% |
| Obbligazioni di cassa | 10'729'957 | 10'114'018 | 615'939 | 6.1% |
| <i>Fondi della clientela</i> | <i>82'664'857</i> | <i>80'838'143</i> | <i>1'826'714</i> | <i>2.3%</i> |
| Prestiti e mutui fondiari | 6'968'700 | 6'892'000 | 76'700 | 1.1% |
| Ratei e risconti | 680'245 | 471'280 | 208'965 | 44.3% |
| Altri passivi | 461'929 | 500'912 | -38'983 | -7.8% |
| Rettifiche di valore e accantonamenti | 1'086'669 | 1'057'455 | 29'214 | 2.8% |
| Capitale sociale | 379'158 | 361'753 | 17'405 | 4.8% |
| Riserve di utile | 4'954'322 | 4'467'766 | 486'556 | 10.9% |
| Utile del Gruppo | 307'670 | 505'862 | -198'192 | -39.2% |
| <i>Totale capitale proprio</i> | <i>5'641'150</i> | <i>5'335'381</i> | <i>305'769</i> | <i>5.7%</i> |
| Totale dei passivi | 105'736'039 | 106'097'538 | -361'499 | -0.3% |
| Totale degli impegni postergati | - | - | - | 0.0% |
| Totale degli impegni nei confronti di partecipazioni non consolidate | 4'529'913 | 4'443'265 | 86'648 | 2.0% |
| - di cui obbligazioni fondiarie | 4'098'700 | 3'922'000 | 176'700 | 4.5% |

| Operazioni fuori bilancio | 30.06.2005 | 31.12.2004 | Variazione | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Impegni eventuali | 306'615 | 308'217 | -1'602 | -0.5% |
| Promesse irrevocabili | 560'766 | 601'330 | -40'564 | -6.7% |
| Impegni di pagamento e di versamento suppletivo | 39'374 | 37'104 | 2'270 | 6.1% |
| Strumenti finanziari derivati | | | | |
| Valori di rimpiazzo positivi | 146'811 | 96'987 | 49'824 | 51.4% |
| Valori di rimpiazzo negativi | 334'037 | 187'992 | 146'045 | 77.7% |
| Volume di contratti | 36'362'604 | 33'991'276 | 2'371'328 | 7.0% |
| Operazioni fiduciarie | 139'073 | 146'550 | -7'477 | -5.1% |

Conto economico del Gruppo al 30 giugno 2005

| | 1.1.-30.06.2005 | 1.1.-30.06.2004 | Variazione | |
|--|------------------|-------------------------|----------------|--------------|
| | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in 1'000 CHF | in % |
| Proventi per interessi e sconti | 1'422'120 | 1'357'347 | 64'773 | 4.8% |
| Proventi per interessi e dividendi da investimenti finanziari | 41'703 | 44'940 | -3'237 | -7.2% |
| Oneri per interessi | -614'096 | -605'702 | -8'394 | 1.4% |
| Risultato da operazioni su interessi | 849'727 | 796'585 | 53'142 | 6.7% |
| Proventi per commissioni su operazioni di credito | 2'727 | 2'500 | 227 | 9.1% |
| Proventi per commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento | 73'104 | 62'308 | 10'796 | 17.3% |
| Proventi per commissioni su altre prestazioni di servizio | 53'952 | 60'726 ^{1,3} | -6'774 | -11.2% |
| Oneri per commissioni | -32'156 | -36'441 ^{2,3} | 4'285 | -11.8% |
| Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio | 97'627 | 89'093 | 8'534 | 9.6% |
| Risultato da operazioni di negoziazione | 36'020 | 30'558 | 5'462 | 17.9% |
| Risultato da alienazioni di investimenti finanziari | 1'279 | 610 | 669 | 109.7% |
| Proventi da partecipazioni | 10'747 | 4'206 | 6'541 | 155.5% |
| Risultato da immobili | 9'643 | 8'591 | 1'052 | 12.2% |
| Altri proventi ordinari | 2'362 | 2'579 ¹ | -217 | -8.4% |
| Altri oneri ordinari | -313 | -314 | 1 | -0.3% |
| Altri risultati ordinari | 23'718 | 15'672 | 8'046 | 51.3% |
| Ricavi d'esercizio | 1'007'092 | 931'908 | 75'184 | 8.1% |
| Spese per il personale | -363'449 | -334'320 | -29'129 | 8.7% |
| Spese per il materiale | -190'297 | -177'696 ^{2,3} | -12'601 | 7.1% |
| Altri costi d'esercizio | -553'746 | -512'016 | -41'730 | 8.2% |
| Utile lordo | 453'346 | 419'892 | 33'454 | 8.0% |
| Ammortamenti sugli immobilizzi | -66'727 | -67'318 | 591 | -0.9% |
| Rettifiche di valore, accantonamenti e perdite | -29'432 | -32'125 | 2'693 | -8.4% |
| Risultato d'esercizio (Risultato intermedio) | 357'187 | 320'449 | 36'738 | 11.5% |
| Ricavi straordinari | 33'057 | 3'723 | 29'334 | 787.9% |
| Costi straordinari | -3'824 | -1'890 | -1'934 | 102.3% |
| Imposte | -78'750 | -72'066 | -6'684 | 9.3% |
| Utile del Gruppo | 307'670 | 250'216 | 57'454 | 23.0% |

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 di CHF 54,026 milioni 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 di CHF 32,872 milioni 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 di CHF 10,520 milioni che erano contabilizzati quali "provento per commissioni su altre prestazioni di servizio", sono ora da riportare in diminuzione dei costi come "oneri per commissioni" (CHF 3,713 milioni) o come "altri costi d'esercizio" (CHF 6,807 milioni).