

Bilancio consolidato al 30 giugno 2004

Attivi	30.06.2004	31.12.2003	Variazione	
	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in %
Liquidità	1'524'120	1'234'066	290'054	23.5%
Crediti risultanti da titoli del mercato monetario	14'914	15'161	-247	-1.6%
Crediti nei confronti di banche	14'791'712	14'287'875	503'837	3.5%
Crediti nei confronti della clientela	7'185'688	7'222'317	-36'629	-0.5%
Crediti ipotecari	77'035'388	74'154'267	2'881'121	3.9%
<i>Prestiti alla clientela</i>	<i>84'221'076</i>	<i>81'376'584</i>	<i>2'844'492</i>	<i>3.5%</i>
Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione	43'003	24'838	18'165	73.1%
Investimenti finanziari	2'824'806	3'049'466	-224'660	-7.4%
Partecipazioni non consolidate	122'344	119'836	2'508	2.1%
Immobilizzi	1'550'736	1'558'126	-7'390	-0.5%
Ratei e risconti	330'353	274'826	55'527	20.2%
Altri attivi	875'038	198'911	676'127	339.9%
Totale degli attivi	106'298'102	102'139'689	4'158'413	4.1%
Totale dei crediti postergati	0	0	0	0.0%
Totale dei crediti nei confronti di partecipazioni non consolidate e di partecipanti qualificati	2'269'550	1'955'305	314'245	16.1%
Passivi	30.06.2004	31.12.2003	Variazione	
	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in %
Impegni nei confronti di banche	16'075'288	13'040'021	3'035'267	23.3%
Impegni nei confronti di clienti a titolo di risparmio e d'investimento	58'187'192	57'228'152	959'040	1.7%
Altri impegni nei confronti della clientela	8'073'714	8'167'072	-93'358	-1.1%
Obbligazioni di cassa	9'530'223	9'322'724	207'499	2.2%
<i>Fondi della clientela</i>	<i>75'791'129</i>	<i>74'717'948</i>	<i>1'073'181</i>	<i>1.4%</i>
Prestiti e mutui fondiari	7'304'400	7'505'750	-201'350	-2.7%
Ratei e risconti	725'599	556'521	169'078	30.4%
Altri passivi	288'480	483'343	-194'863	-40.3%
Rettifiche di valore e accantonamenti	1'057'280	1'030'647	26'633	2.6%
Capitale sociale	337'960	320'253	17'707	5.5%
Riserva di utile	4'467'750	4'031'955	435'795	10.8%
Utile del Gruppo	250'216	453'251	-203'035	-44.8%
<i>Totale capitale proprio</i>	<i>5'055'926</i>	<i>4'805'459</i>	<i>250'467</i>	<i>5.2%</i>
Totale dei passivi	106'298'102	102'139'689	4'158'413	4.1%
Totale degli impegni postergati	0	0	0	0.0%
Totale degli impegni nei confronti di partecipazioni non consolidate e di partecipanti qualificati	4'312'714	4'717'474	-404'760	-8.6%
- di cui obbligazioni fondiarie	4'004'400	4'400'750	-396'350	-9.0%

Operazioni fuori bilancio	38'168	31.12.2003	Variazione	
	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in %
Impegni eventuali	243'718	234'799	8'919	3.8%
Promesse irrevocabili	785'854	604'872	180'982	29.9%
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	37'142	37'178	-36	-0.1%
Strumenti finanziari derivati		0		
Valori di rimpiazzo positivi	78'251	75'903	2'348	3.1%
Valori di rimpiazzo negativi	117'709	158'651	-40'942	-25.8%
Volume die contratti	18'090'668	22'152'964	-4'062'296	-18.3%
Operazioni fiduciarie	154'415	152'754	1'661	1.1%

Conto economico consolidato al 30 giugno 2004

	1.1.-30.06.2004	1.1.-30.06.2003	Variazione	
	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in 1'000 CHF	in %
Proventi per interessi e sconti	1'357'347	1'437'339	-79'992	-5.6%
Proventi per interessi e dividendi da investimenti finanziari	44'940	48'038	-3'098	-6.4%
Oneri per interessi	-605'702	-699'815	94'113	-13.4%
Subtotale risultato da operazioni su interessi	796'585	785'562	11'023	1.4%
Proventi per commissioni su operazioni di credito	2'500	2'816	-316	-11.2%
Proventi per commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento	62'308	48'787	13'521	27.7%
Provento per commissioni su altre prestazioni di servizio	17'220	13'096	4'124	31.5%
Oneri per commissioni	-7'282	-6'998	-284	4.1%
Subtotale risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	74'746	57'701	17'045	29.5%
Risultato da operazioni di negoziazione	30'558	32'287	-1'729	-5.4%
Risultato da alienazioni di investimenti finanziari	610	440	170	38.6%
Proventi da partecipazioni	4'206	3'815	391	10.2%
Risultato da immobili	8'591	9'902	-1'311	-13.2%
Altri proventi ordinari	56'605	53'713	2'892	5.4%
Altri oneri ordinari	-314	-2'463	2'149	-87.3%
Subtotale altri risultati ordinari	69'698	65'407	4'291	6.6%
Risultato d'esercizio	971'587	940'957	30'630	3.3%
Spese per il personale	-334'320	-313'683	-20'637	6.6%
Spese per il materiale	-217'375	-196'509	-20'866	10.6%
Subtotale altri costi d'esercizio	-551'695	-510'192	-41'503	8.1%
Utile lordo	419'892	430'765	-10'873	-2.5%
Ammortamenti sugli immobilizzi	-67'318	-72'403	5'085	-7.0%
Rettifiche di valore, accantonamenti e perdite	-32'125	-35'248	3'123	-8.9%
Risultato d'esercizio (Risultato intermedio)	320'449	323'114	-2'665	-0.8%
Ricavi straordinari	3'723	1'381	2'342	169.6%
Costi straordinari	-1'890	-1'911	21	-1.1%
Imposte	-72'066	-73'196	1'130	-1.5%
Utile del Gruppo	250'216	249'388	828	0.3%