

GRUPPO CAPITALIA - STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

(migliaia di euro)

Voci dell'attivo	30 settembre 2007	30 settembre 2006	31 dicembre 2006
10. Cassa e disponibilità liquide	749.896	746.210	991.211
20. Attività finanziarie detenute per la negoziazione	9.901.262	10.509.767	9.370.374
30. Attività finanziarie valutate al fair value	74.838	56.426	56.458
40. Attività finanziarie disponibili per la vendita	3.990.723	4.904.542	4.722.212
50. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	930.082	962.268	940.373
60. Crediti verso banche	10.174.515	10.447.810	12.515.539
70. Crediti verso clientela	105.408.376	92.979.916	96.012.214
80. Derivati di copertura	165.013	347.914	322.347
90. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica	(26.989)	(11.498)	(19.694)
100. Partecipazioni	384.209	643.610	481.533
120. Attività materiali	3.011.286	2.845.753	2.907.267
130. Attività immateriali	1.707.298	1.734.284	1.739.201
140. Attività fiscali	4.059.676	3.767.791	4.060.876
150. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	15.442	24.797	22.232
160. Altre attività	2.771.915	2.956.385	3.009.530
Totale dell'attivo	143.317.542	132.915.975	137.131.673

Voci del passivo e del patrimonio netto	30 settembre 2007	30 settembre 2006	31 dicembre 2006
10. Debiti verso banche	20.979.672	20.914.785	17.369.602
20. Debiti verso clientela	65.922.738	60.678.475	65.550.274
30. Titoli in circolazione	33.768.416	29.553.733	31.202.746
40. Passività finanziarie di negoziazione	4.933.236	4.874.361	4.852.153
60. Derivati di copertura	499.654	151.389	176.319
80. Passività fiscali	1.041.617	576.529	862.023
90. Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-	-
100. Altre passività	4.283.905	4.605.577	5.198.966
110. Trattamento di fine rapporto del personale	744.734	835.248	843.122
120. Fondi per rischi e oneri	1.324.186	1.352.796	1.304.508
140. Riserve da valutazione (*)	531.681	727.081	727.157
170. Riserve	2.136.728	1.845.071	1.849.970
180. Sovrapprezzi di emissione	3.355.848	3.380.929	3.382.774
190. Capitale	3.126.139	2.595.038	2.595.439
200. Azioni proprie (-)	-	(19.047)	-
210. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	55.907	39.916	54.647
220. Utile (perdita) del periodo	613.081	804.094	1.161.973
Totale del passivo e del patrimonio netto	143.317.542	132.915.975	137.131.673

(*) Comprende la quota di terzi.

GRUPPO CAPITALIA - CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

(migliaia di euro)

Voci	primi 9 mesi 2007	primi 9 mesi 2006	Esercizio 2006
10. Interessi attivi e proventi assimilati	5.023.796	4.043.536	5.572.878
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(2.872.750)	(2.134.337)	(2.984.997)
30. Margine d'interesse	2.151.046	1.909.199	2.587.881
40. Commissioni attive	1.447.768	1.461.391	1.989.942
50. Commissioni passive	(184.129)	(193.126)	(266.504)
60. Commissioni nette	1.263.639	1.268.265	1.723.438
70. Dividendi e proventi simili	52.540	58.267	125.325
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	152.846	146.832	231.669
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(3.315)	(13.359)	(15.723)
100. Utili/perdite da cessione o riacquisto di:	248.078	232.818	367.840
a) crediti	5.389	3.067	6.828
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	216.307	223.377	338.900
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	-	(5)	84
d) passività finanziarie	26.382	6.379	22.028
110. Risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al fair value	18.814	2.160	2.075
120. Margine d'intermediazione	3.883.648	3.604.182	5.022.505
130. Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di:	(393.373)	(153.365)	(247.775)
a) crediti	(301.551)	(120.208)	(187.667)
b) attività finanziarie disponibili per la vendita	(72.424)	5.399	(15.585)
c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza	8	2.091	2.331
d) altre operazioni finanziarie	(19.406)	(40.647)	(46.854)
140. Risultato netto della gestione finanziaria	3.490.275	3.450.817	4.774.730
150. Premi netti	-	-	-
160. Saldo altri proventi/oneri della gestione assicurativa	-	-	-
170. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	3.490.275	3.450.817	4.774.730
180. Spese amministrative:	(2.446.409)	(2.258.359)	(3.077.392)
a) spese per il personale	(1.570.436)	(1.474.548)	(1.988.184)
b) altre spese amministrative	(875.973)	(783.811)	(1.089.208)
190. Accantonamenti netti ai fondi per rischi ed oneri	(90.351)	(101.295)	(120.338)
200. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(92.693)	(77.139)	(104.226)
210. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(65.778)	(70.541)	(94.523)
220. Altri oneri/proventi di gestione	232.059	204.052	313.285
230. Costi operativi	(2.463.172)	(2.303.282)	(3.083.194)
240. Utili (perdite) delle partecipazioni	16.493	77.168	77.928
260. Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	(115)
270. Utili (perdite) da cessione di investimenti	1.410	51.268	53.627
280. Utile / perdita dell'operatività corrente al lordo delle imposte	1.045.006	1.275.971	1.822.976
290. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(430.124)	(470.337)	(657.499)
300. Utile (perdita) dell'operatività corrente al netto delle imposte	614.882	805.634	1.165.477
310. Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	(31)	1.142	(174)
320. Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo	614.851	806.776	1.165.303
330. Utile (perdita) del periodo di pertinenza di terzi	(1.770)	(2.682)	(3.330)
340. Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo	613.081	804.094	1.161.973

GRUPPO CAPITALIA
CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO

(migliaia di euro)

	primi 9 mesi 2007	primi 9 mesi 2006	Variazioni	
			assolute	%
Margine d'interesse	2.356.604	2.093.454	263.150	12,6
Profitti e perdite su attività e passività valutate al fair value	381.182	324.347	56.835	17,5
Dividendi e utili/perdite delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	69.480	123.902	(54.422)	(43,9)
Commissioni nette	1.263.639	1.268.265	(4.626)	(0,4)
Altri proventi/oneri di gestione	198.205	204.052	(5.847)	(2,9)
Risultato della gestione assicurativa	-	-	-	-
Ricavi totali	4.269.110	4.014.020	255.090	6,4
Spese per il personale	(1.570.436)	(1.474.548)	(95.888)	6,5
Altre spese amministrative	(842.119)	(783.811)	(58.308)	7,4
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(158.471)	(147.680)	(10.791)	7,3
Totale costi operativi	(2.571.026)	(2.406.039)	(164.987)	6,9
Risultato lordo di gestione	1.698.084	1.607.981	90.103	5,6
Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri	(90.351)	(101.295)	10.944	(10,8)
Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti e altre operazioni finanziarie	(526.515)	(345.110)	(181.405)	52,6
Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie	(72.416)	7.490	(79.906)	-
Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	-	-
Totale accantonamenti e rettifiche	(689.282)	(438.915)	(250.367)	57,0
Risultato operativo netto	1.008.802	1.169.066	(160.264)	(13,7)
Utili/perdite da cessioni e da partecipazioni	36.204	106.905	(70.701)	(66,1)
Utile prima delle imposte	1.045.006	1.275.971	(230.965)	(18,1)
Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(430.124)	(470.337)	40.213	(8,5)
Utile/perdita di pertinenza di terzi	(1.770)	(2.682)	912	(34,0)
Utile/perdita dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	(31)	1.142	(1.173)	-
Utile del periodo di pertinenza della Capogruppo	613.081	804.094	(191.013)	(23,8)

GRUPPO CAPITALIA
CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO RICLASSIFICATO

(migliaia di euro)

	3° trimestre 2007	3° trimestre 2006	Variazioni	
			assolute	%
Margine d'interesse	809.849	701.982	107.867	15,4%
Profitti e perdite su attività e passività valutate al fair value	36.708	130.742	(94.034)	-71,9%
Dividendi e utili/perdite delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	5.198	8.103	(2.905)	-35,9%
Commissioni nette	397.900	406.145	(8.245)	-2,0%
Altri proventi/oneri di gestione	58.571	70.002	(11.431)	-16,3%
Risultato della gestione assicurativa	-	-	-	-
Ricavi totali	1.308.226	1.316.974	(8.748)	-0,7%
Spese per il personale	(562.074)	(496.119)	(65.955)	13,3%
Altre spese amministrative	(288.328)	(257.047)	(31.281)	12,2%
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	(55.266)	(51.068)	(4.198)	8,2%
Totale costi operativi	(905.668)	(804.234)	(101.434)	12,6%
Risultato lordo di gestione	402.558	512.740	(110.182)	-21,5%
Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri	(45.449)	(14.920)	(30.529)	204,6%
Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti e altre operazioni finanziarie	(184.773)	(114.238)	(70.535)	61,7%
Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie	(8.906)	18.492	(27.398)	-
Rettifiche di valore dell'avviamento	-	-	-	-
Totale accantonamenti e rettifiche	(239.128)	(110.666)	(128.462)	116,1%
Risultato operativo netto	163.430	402.074	(238.644)	-59,4%
Utili/perdite da cessioni e da partecipazioni	24.680	13.335	11.345	85,1%
Utile prima delle imposte	188.110	415.409	(227.299)	-54,7%
Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(105.179)	(172.638)	67.459	-39,1%
Utile/perdita di pertinenza di terzi	(740)	(233)	(507)	217,6%
Utile/perdita dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	(1.554)	1.554	-100,0%
Utile del periodo di pertinenza della Capogruppo	82.191	240.984	(158.793)	-65,9%

RACCORDO DELLE VOCI DEL CONTO ECONOMICO CON IL CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO

Conto economico consolidato riclassificato

Voci come da Circolare n. 262 della Banca d'Italia del 22 dicembre 2005

Margine d'interesse	10;20;130 a,b,c,d (quota parte ripresa valore per deterioramento-interessi)
Profitti e perdite su attività e passività valutate al fair value	80; 90;100 b (quota parte cessioni di società quotate) ;100 d; 110
Dividendi e utili/perdite delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	70; 240 (esclusivamente l'utile/perdita delle partecipazioni valutate a patrimonio netto)
Commissioni nette	40; 50
Altri proventi/oneri di gestione	220 al netto della componente premi danni per i mutui
Risultato della gestione assicurativa	150;160
Ricavi totali	
Spese per il personale	180 a
Altre spese amministrative	180 b al netto della componente premi danni per i mutui
Rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali	200; 210
Totale costi operativi	
Risultato lordo di gestione	
Accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri	190
Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti e altre operazioni finanziarie	130 a,d (al netto quota parte ripresa valore per deterioramento-interessi)
Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie	130 b,c (al netto quota parte ripresa valore per deterioramento-interessi)
Rettifiche di valore dell'avviamento	260
Totale accantonamenti e rettifiche	
Risultato operativo netto	
Utili/perdite da cessioni e da partecipazioni	100 a,b (al netto delle cessioni di società quotate),c ; 240 (al netto dell'utile/perdita delle partecipazioni valutate a patrimonio netto); 270
Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	250
Utile prima delle imposte	
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	290
Utile/perdita di pertinenza di terzi	330
Utile/perdita dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	310
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza della Capogruppo	340

RACCORDO DI ALCUNE VOCI DELLO STATO PATRIMONIALE CON I PRINCIPALI AGGREGATI PATRIMONIALI

Principali aggregati di stato patrimoniale

Voci come da Circolare n. 262 della Banca d'Italia del 22 dicembre 2005

Crediti verso clientela	70 attivo
Attività finanziarie	20; 30; 40; 50 attivo
Raccolta diretta da clientela	20; 30 passivo
Saldo interbancario netto	60 attivo - 10 passivo
Patrimonio netto	140 (quota di pertinenza del Gruppo) ; 170; 180; 190; 200; 220 passivo

Conto Economico Riclassificato di Capitalia dei primi nove mesi 2007: Differenze con la metodologia UniCredit

(milioni di €)

	SCHEMA RICLASSIFICATO			DOVUTA A:
	METODO	METODO	DIFFERENZA	
	UNICREDIT	CAPITALIA		
Interessi netti	2.151	2.357	-206	Time value su crediti deteriorati
Dividendi e altri proventi su partecipazioni	41	69	-28	Dividendi su azioni di trading
Commissioni nette	1.264	1.264	0	
Risultato negoziazione, copertura e fair value	223	381	-158	+ Dividendi azioni di trading (28) - Utili cessione AFS quotati (186)
Saldo altri proventi/oneri	-1	198	-199	Recuperi di spesa
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE / RICAVI TOTALI	3.678	4.269	-591	
Spese per il personale	-1.460	-1.570	110	Oneri di integrazione
Altre spese amministrative	-852	-842	-10	+ Oneri di integrazione (24) - Recuperi premi danni su mutui (34)
Recuperi di spesa	233	0	233	
Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	-159	-159	0	
Costi operativi	-2.238	-2.571	333	
RISULTATO DI GESTIONE	1.440	1.698	-258	
Accantonamenti per rischi ed oneri	-90	-90	0	
Oneri di integrazione	-134	0	-134	
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	-316	-527	211	+ Time value su crediti deteriorati (206) + Utili da cessione di crediti (5)
Profitti netti da investimenti (1)	145	-36	181	+ Utili cessione AFS quotati (186) - Utili da cessione di crediti (5)
UTILE LORDO OPERATIV.CORRENTE/UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE	1.045	1.045	0	
Imposte sul reddito del periodo	-430	-430	0	
Utile (Perdita) delle attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0	
Utile di pertinenza di terzi	-2	-2	0	
UTILE NETTO DI PERTINENZA DEL GRUPPO	613	613	0	

(1) Per lo schema riclassificato Capitalia sono state considerate le voci "Utili/perdite da cessioni e da partecipazioni" e "Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie"

Conto Economico Riclassificato di Capitalia del terzo trimestre 2007: Differenze con la metodologia UniCredit

(milioni di €)				
	SCHEMA RICLASSIFICATO		DIFFERENZA	DOVUTA A:
	METODO	METODO		
	UNICREDIT	CAPITALIA		
Interessi netti	742	810	-68	Time value su crediti deteriorati
Dividendi e altri proventi su partecipazioni	4	5	-1	Dividendi su azioni di trading
Commissioni nette	398	398	0	
Risultato negoziazione, copertura e fair value	39	37	2	+ Dividendi azioni di trading (1)
				- Perdita cessione AFS quotati (-1)
Saldo altri proventi/oneri	-5	58	-63	Recuperi di spesa
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE / RICAVI TOTALI	1.178	1.308	-130	
Spese per il personale	-507	-562	55	Oneri di integrazione
Altre spese amministrative	-288	-288	0	+ Oneri di integrazione (12)
				- Recuperi premi danni su mutui (12)
Recuperi di spesa	75	0	75	
Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	-56	-56	0	
Costi operativi	-776	-906	130	
RISULTATO DI GESTIONE	402	402	0	
Accantonamenti per rischi ed oneri	-45	-45	0	
Oneri di integrazione	-67	0	-67	
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	-112	-185	73	+ Time value su crediti deteriorati (68)
				+ Utili da cessione di crediti (5)
Profitti netti da investimenti (1)	10	16	-6	+ Perdita cessione AFS quotati (-1)
				- Utili da cessione di crediti (5)
UTILE LORDO OPERATIV.CORRENTE/UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE	188	188	0	
Imposte sul reddito del periodo	-105	-105	0	
Utile (Perdita) delle attività in via di dismissione al netto delle imposte	0	0	0	
Utile di pertinenza di terzi	-1	-1	0	
UTILE NETTO DI PERTINENZA DEL GRUPPO	82	82	0	

(1) Per lo schema riclassificato Capitalia sono state considerate le voci "Utili/perdite da cessioni e da partecipazioni" e "Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie"