



S14

 GruppoBanca**IFIS**

PRESENTAZIONE RISULTATI SEMESTRALE

30 Giugno 2014

I RISULTATI IN BREVE

(Valori in milioni di Euro)

Utile netto	50,1	(44,0 in 1° sem 2013)	+13,7%
Patrimonio	397,9	(380,3 al 31/12/2013)	+ 4,6%
Raccolta	8.889,7	(10.844,1 al 31/12/2013)	-18,0%
Impieghi	2.538,4	(2.296,9 al 31/12/2013)	+10,5%

KPI DI GRUPPO Dati al 30 giugno	2014	2013
Costo della qualità creditizia	204 b.p.	349 b.p.
Cost/income ratio	32,6%	28,1%
Book value per share €	7,52	6,31

MARGINE DI INTERMEDIAZIONE

(Valori in milioni di Euro)

143,0 (131,7 in 1° sem 2013)
+8,5% var.% 1 sem. 2014/2013

Settore crediti commerciali

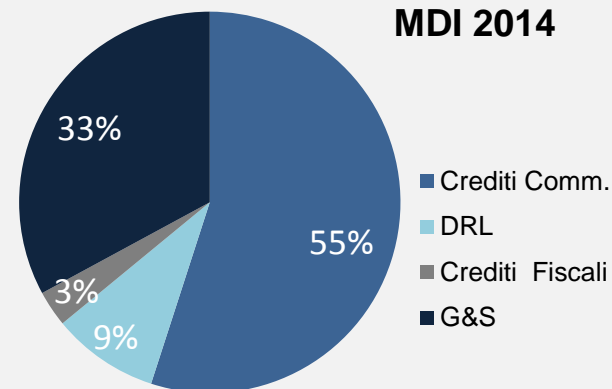
Clienti **+11,5%**

Turnover **3,8 mld +51,5%**

KPI Crediti Commerciali 1 sem	2014	2013
MDI/ Turnover	2,1%	2,3%
MDI/ Impieghi	8,8%	7,5%

Dati 30 giugno	Crediti Comm.	DRL	Crediti Fiscali	G&S
2014	78,6	13,0	4,4	47,0
2013	57,4	14,8	5,5	54,0
% Change	37,0%	(12,7)%	(20,9)%	(12,9)%

Breakdown MDI 2014



RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

(Valori in milioni di Euro)

121,8 (105,4 in 1° sem 2013)

+15,5% var. % 1 sem 2014 / 2013

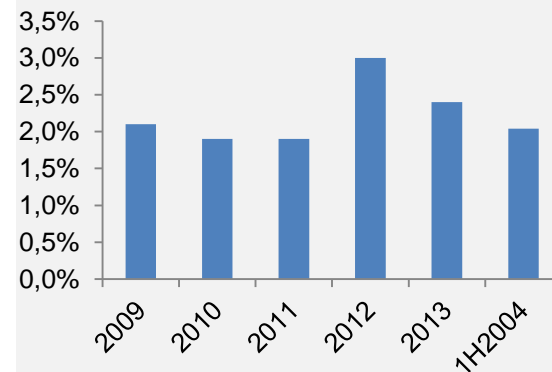
Dati 30 giugno	Crediti Comm.	DRL	Crediti Fiscali	G&S
2014	56,2	14,3	4,3	47,0
2013	29,8	15,7	5,9	53,9
% Change	88,3%	(-9,1%)	(-27,3%)	(-12,8%)

Rettifiche

Pari a 21,2 vs 26,3 in 1° sem 2014 vs 2013

KPI Gruppo Dati 1 Sem	2014	2013
Costo della qualità creditizia	204 bp	349 bp

Costo della qualità creditizia



UTILE NETTO

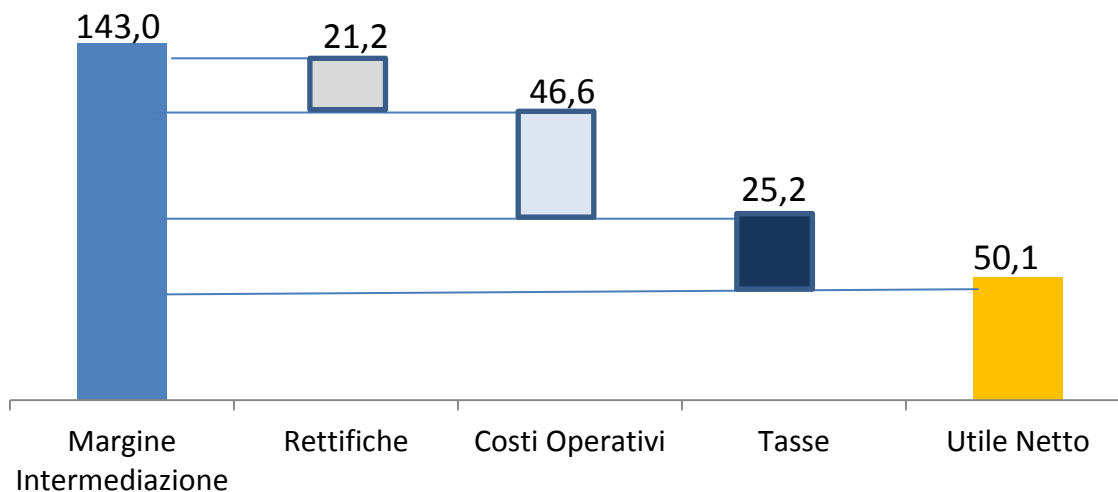
(Valori in milioni di Euro)

50,1

(44,0 in 1 sem 2013)

+13,7%

var % 2014 / 2013



KPI Gruppo Dati 1 trim.	2014	2013
Costo qualità del credito	204 bp	349 bp
Cost/Income ratio	32,6%	28,1%
Tax Rate	33,4%	35,6%

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI

(Valori in milioni di Euro) Var. % 30.06.2014 vs 31.12.2013

crediti verso la clientela

2.538,4 +10,5%

di cui

2.160,7 CC
134,7 DRL
115,1 Cred. Fisc.

altre attività finanziarie (AFS + HTM)

6.373,7 -23,6%

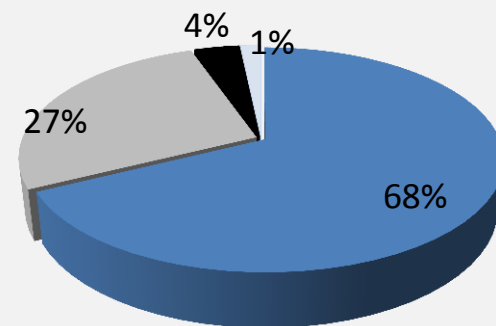
Portafoglio Titoli di Debito
Italia
6.376,9

crediti verso banche

351,3 -15,5%

Totale attivo

9.419,9

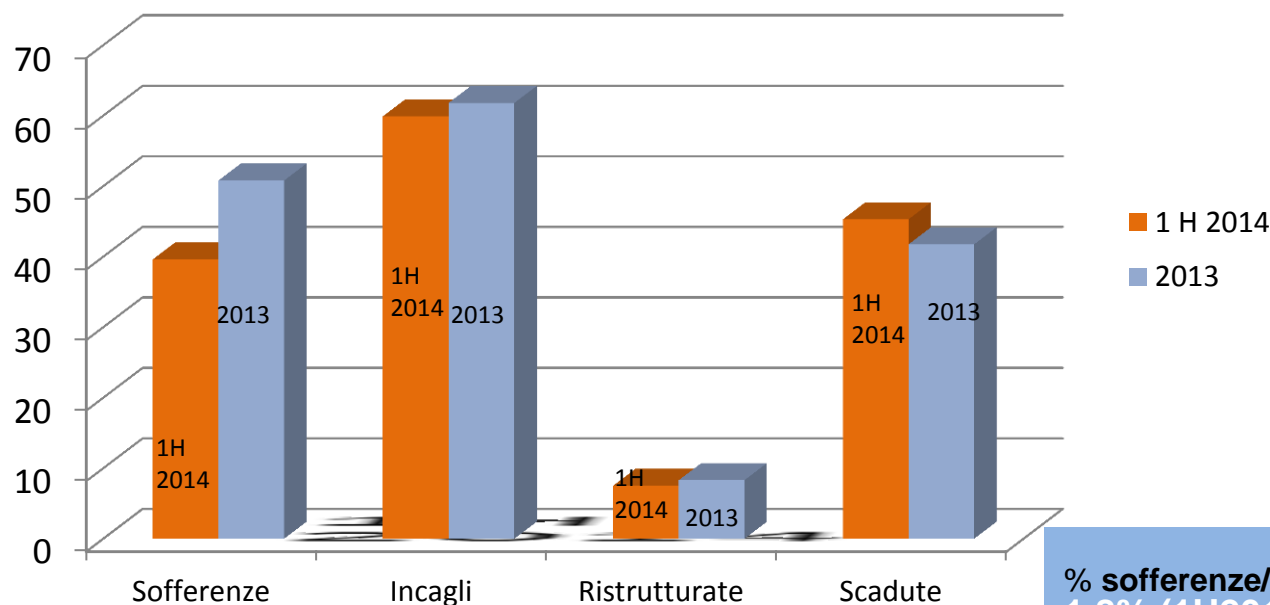


- Attività Finanziarie
- Crediti verso clientela
- Crediti verso banche
- Altre Attività

QUALITA' DEL CREDITO

(Valori in milioni di Euro) Var. % 30.06.2014 vs 31.12.2013

Crediti commerciali: 2.160,7 +11,5%



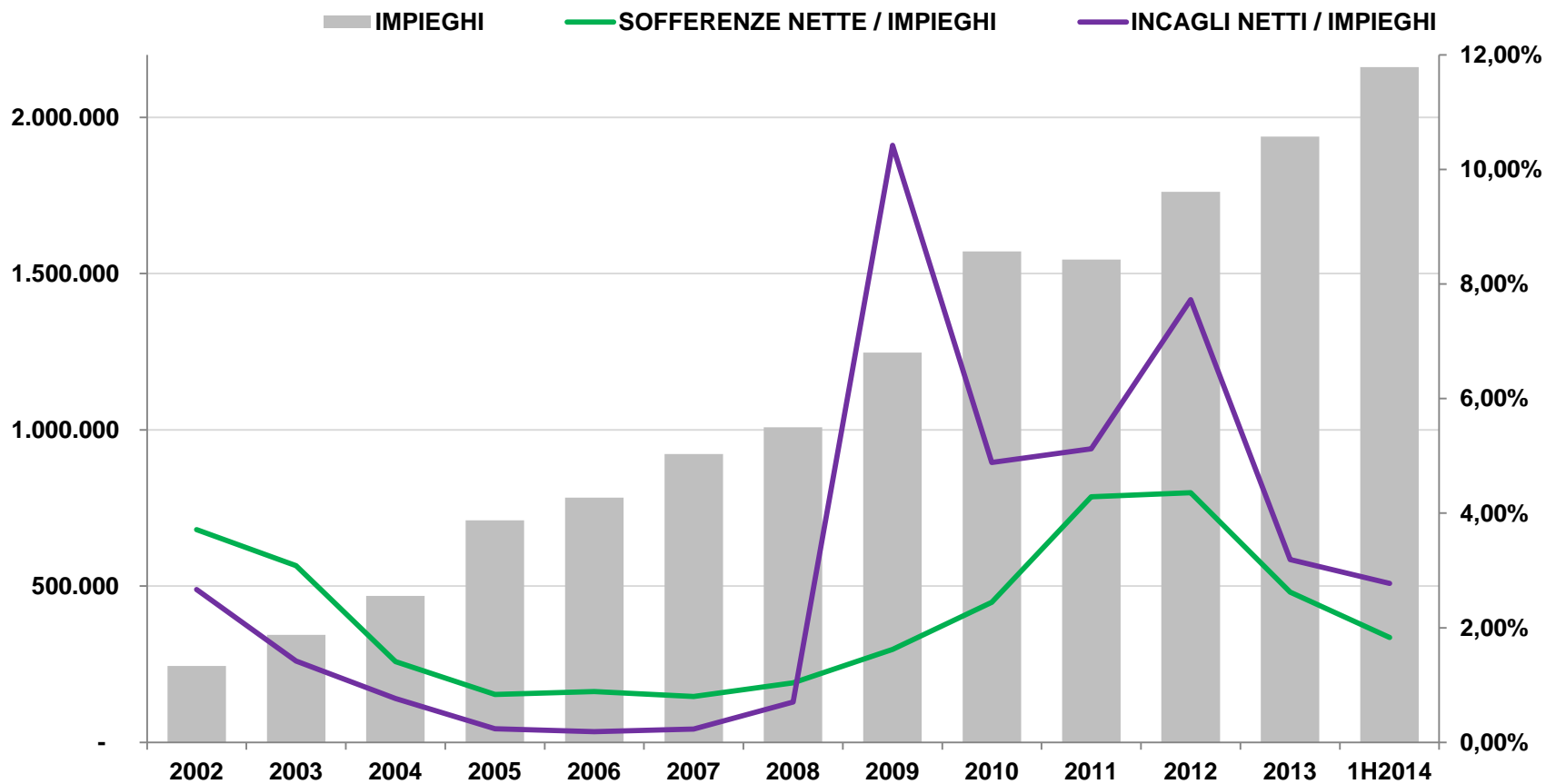
NPL Coverage ratio
83,8% al 30 giugno 2014
Vs
78,4% a dic 2013

% sofferenze/ totale crediti commerciali:
1,8% (1H14) vs 2,6% (31/12/2013)

% incagli / totale crediti commerciali
2,8% (1H14) vs 3,2% (31/12/2013)

% attività deteriorate/ crediti commerciali:
7,0% (1H14) vs 8,4% (31/12/2013)

TREND IMPIEGHI, SOFFERENZE E INCAGLI NETTI Crediti Commerciali



PORTAFOGLIO TITOLI DI DEBITO

(Valori in milioni di Euro)

	fino a 31.12.2014	da gennaio a dicembre 2015	da gennaio a dicembre 2016	tra 2017 e 2018	Totale
Totale	1.314,2	2.221,7	761,1	2.079,9	6.376,9
% sul totale	20,6%	34,8%	12,0%	32,6%	100,0%

Composizione	30.06.2014	31.12.2013	Var.%
Attività finanziarie disponibili per la vendita	1.289,6	2.515,8	-48,7%
Attività finanziarie detenute sino a scadenza	5.071,3	5.818,0	-12,8%
Crediti verso banche - titoli obbligazionari	16,0	24,1	-33,3%
Totale	6.376,9	8.357,9	-23,7%

STATO PATRIMONIALE - RACCOLTA

(Valori in milioni di Euro) Var. % 30.06.2014 vs 31.12.2013

rendimax e contomax

3.795,8

-1,9%

raccolta wholesale

1.979,5

debiti vs banche -70,3%

raccolta wholesale

3.060,9 PCT

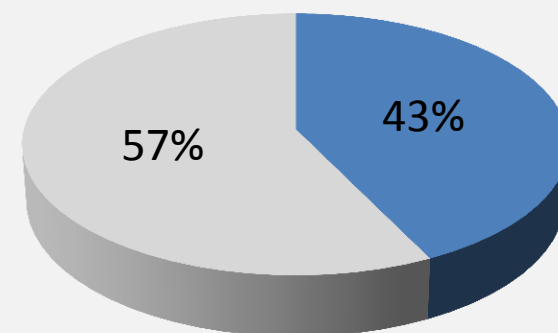
+1.060,9%

con sottostante Titoli di Stato e controparte Cassa di
Compensazione e Garanzia

**Totale della
raccolta**

8.889,7

-18,0%



■ retail ■ wholesale

GRUPPO BANCA IFIS: DINAMICHE DEL PATRIMONIO

(Valori in milioni di Euro)

PATRIMONIO NETTO: VARIAZIONI	
Patrimonio netto al 31.12.2013	380,3
Incrementi:	52,9
Utile del periodo	50,1
Vendita azioni proprie	2,8
Decrementi:	-35,3
Variazione riserva da valutazione	-5,1
- differenze di cambio	-0,0
-Variazione riserva da valutazione	-5,1
Dividendi distribuiti	-30,2
Patrimonio netto al 30.06.2014	397,9

KPI DI GRUPPO	2014	2013
	30 giugno*	31 dicembre
Common Equity Tier 1 Ratio (CET1)	13,84%	13,68%
Tier 1 Capital Ratio	13,93%	13,68%
Total Own Fund Capital Ratio	14,16%	13,48%

*Dati calcolati con diverso perimetro societario