

I RISULTATI IN BREVE

(Valori in milioni di Euro)

Utile netto	74,2	(67,1 in 9 mesi 2013)	+10,5%
Patrimonio	418,3	(380,3 al 31/12/2013)	+10,0%
Raccolta	7.950,1	(10.844,1 al 31/12/2013)	-26,7%
Impieghi	2.588,0	(2.296,9 al 31/12/2013)	+12,7%

KPI DI GRUPPO Dati al 30 settembre	2014	2013
Costo della qualità creditizia	189 b.p.	333 b.p.
Cost/income ratio	33,1%	28,3%
Book value per share €	7,90	6,83

MARGINE DI INTERMEDIAZIONE

(Valori in milioni di Euro)

210,8 (194,1 in 9 mesi 2013)
+8,6% var.% 9 mesi 2014/2013

Settore crediti commerciali

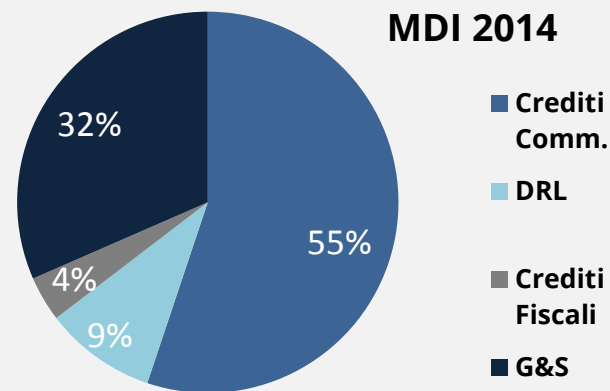
Clients **+14,2%** vs settembre 2013

Turnover **5,8 mld** +48,6%

KPI Crediti Commerciali 9 mesi	2014	2013
MDI/ Turnover	2,0%	2,3%
MDI/ Impieghi	8,6%	7,8%

Dati 30 settembre	Crediti Comm.	DRL	Crediti Fiscali	G&S
2014	116,0	20,0	8,1	66,6
2013	90,7	19,4	7,6	76,5
<i>% Change</i>	<i>27,9%</i>	<i>3,3%</i>	<i>7,2%</i>	<i>-13,0%</i>

Breakdown MDI 2014



RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

(Valori in milioni di Euro)

181,1 (159,6 in 9 mesi 2013)

+13,5% var. % 9 mesi **2014 / 2013**

Dati 30 settembre	Crediti Comm.	DRL	Crediti Fiscali	G&S
2014	86,0	20,3	8,3	66,6
2013	54,2	21,0	8,0	76,4
% Change	58,8%	-3,4%	3,2%	-12,9%

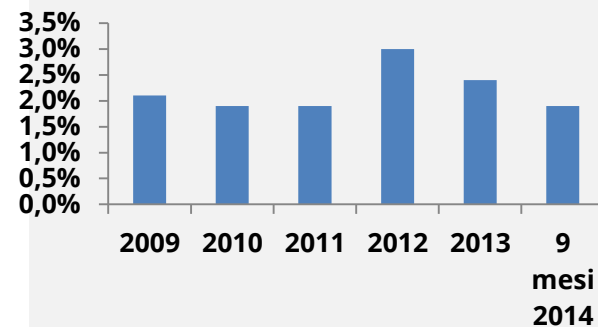
Rettifiche

Pari a **29,7** vs **34,6** in 9 mesi

2014 vs 2013

KPI Gruppo Dati 9 mesi	2014	2013
Costo della qualità creditizia	189 bp	333 bp

Costo della qualità creditizia



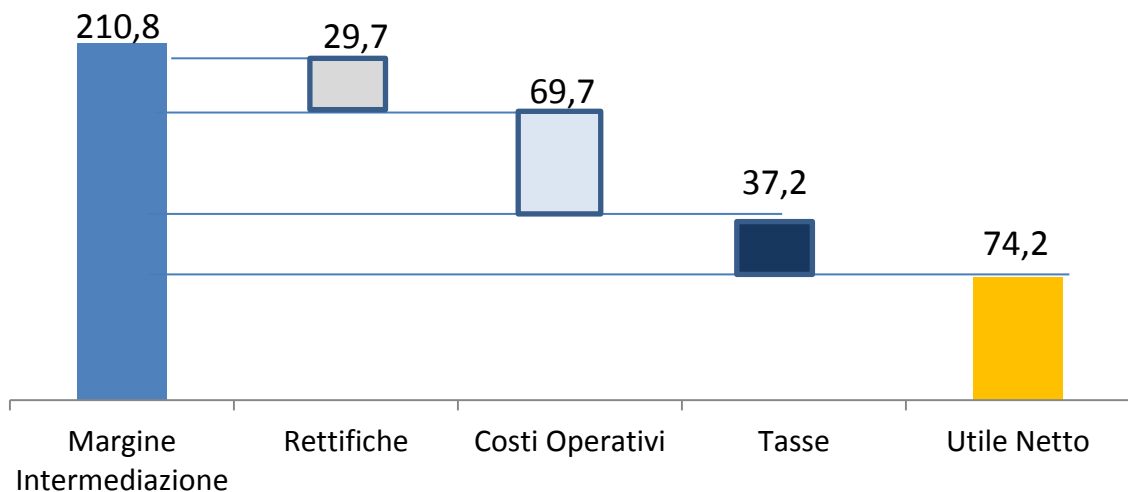
UTILE NETTO

(Valori in milioni di Euro)

74,2
+10,5%

(67,1 in 9 mesi 2013)

var % 2014 / 2013



KPI Gruppo Dati 9 mesi	2014	2013
Costo qualità del credito	189 bp	333 bp
Cost/Income ratio	33,1%	28,3%
Tax Rate	33,4%	35,9%

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI

(Valori in milioni di Euro) Var. % 30.09.2014 vs 31.12.2013

crediti verso la clientela

2.588,0 **+12,7%**

di cui

2.143,3 CC
166,8 DRL
114,4 Cred. Fisc.

altre attività finanziarie (AFS + HTM)

5.509,8 **-34,0%**

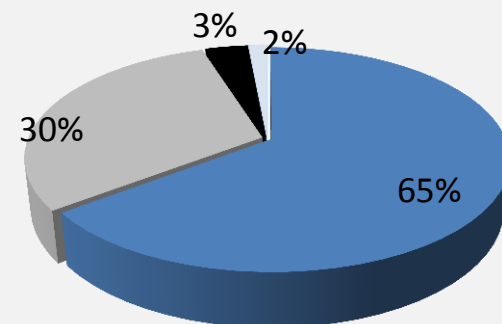
Portafoglio Titoli di Debito
Italia
5.507,9

crediti verso banche

294,8 **-29,1%**

Totale attivo

8.519,2



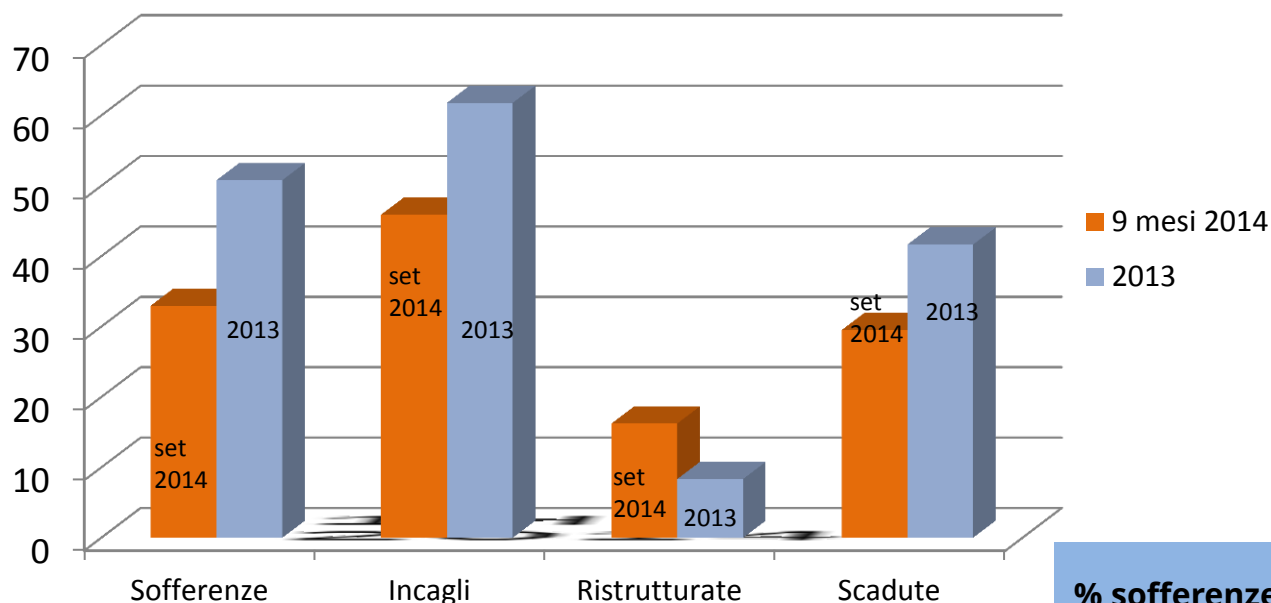
- Attività Finanziarie
- Crediti verso clientela
- Crediti verso banche
- Altre poste dell'attivo

QUALITA' DEL CREDITO

(Valori in milioni di Euro) Var. % 30.09.2014 vs
31.12.2013

Crediti commerciali: 2.143,3

+10,6%



NPL Coverage ratio
86,6%
al 30 settembre 2014
Vs
78,4% a dic 2013

% sofferenze/ totale crediti commerciali:
1,5% (30/09/2014) vs 2,6% (31/12/2013)

% incagli / totale crediti commerciali
2,1% (30/09/2014) vs 3,2% (31/12/2013)

% attività deteriorate/ crediti commerciali:
5,8% (30/09/2014) vs 8,4% (31/12/2013)

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	427,6	2.225,3	761,6	2.093,4	5.507,9
% sul totale	7,8%	40,4%	13,8%	38,0%	100,0%

Composizione	30.09.2014	31.12.2013	Var.%
Attività finanziarie disponibili per la vendita	401,9	2.515,8	-84,0%
Attività finanziarie detenute sino a scadenza	5.095,0	5.818,0	-12,4%
Crediti verso banche - titoli obbligazionari	11,0	24,1	-54,1%
Totale	5.507,9	8.357,9	-34,1%

STATO PATRIMONIALE - RACCOLTA

(Valori in milioni di Euro) Var. % 30.09.2014 vs 31.12.2013

rendimax e contomax

3.636,9

-6,0%

raccolta wholesale

632,5

debiti vs banche -90,5%

raccolta wholesale

3.607,0 PCT

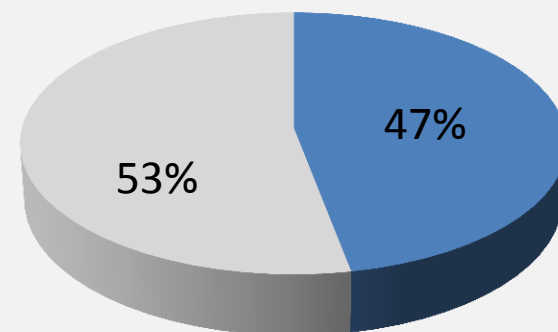
+1.268,0%

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

**Totale
della
raccolta**

7.950,1

-26,7%



■ 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:		77,1
Utile del periodo		74,2
Vendita azioni proprie		2,8
Altre variazioni		0,1
Decrementi:		-39,1
Variazione riserva da valutazione		-8,9
<i>- differenze di cambio</i>		<i>-0,2</i>
<i>-Variazione riserva da valutazione AFS</i>		<i>-8,7</i>
<i>Dividendi distribuiti</i>		<i>-30,2</i>
Patrimonio netto al 30.09.2014		418,3

KPI DI GRUPPO	2014	2013
	30 settembre*	31 dicembre
Common Equity Tier 1 Ratio (CET1)	14,57%	13,68%
Tier 1 Capital Ratio	14,66%	13,68%
Total Own Fund Capital Ratio	14,89%	13,48%

*Dati calcolati con diverso perimetro societario