

UniCredit: Principali dati del Gruppo

DATI ECONOMICI E INDICI DI REDDITIVITA'		(milioni di €)		
		PRIMI NOVE MESI		VARIAZIONE
		2006	2005 PROFORMA	
Margine d'intermediazione	17.553	15.686		+ 11,9%
Costi operativi	9.756	9.433		+ 3,4%
Risultato di Gestione	7.797	6.253		+ 24,7%
Utile lordo dell'operatività corrente	6.745	4.936		+ 36,6%
Utile netto di pertinenza del Gruppo	4.480	3.095		+ 44,7%
ROE ¹	16,7%	11,9%		+ 4,8
Cost/income ratio	55,6%	60,1%		- 4,5

DATI PATRIMONIALI		(milioni di €)	
		CONSISTENZE AL	VARIAZIONE
		30.09.2006	31.12.2005
Totale attivo	822.840	787.000	+ 4,6%
Crediti verso Clientela	429.584	426.553	+ 0,7%
Raccolta da clientela e titoli	487.213	462.248	+ 5,4%
Patrimonio netto di pertinenza del Gruppo	37.818	35.203	+ 7,4%

COEFFICIENTI DI SOLVIBILITA'			
	DATI AL	VARIAZIONE	
	30.09.2006 ²	31.12.2005	
Core Tier 1 Ratio	6,11%	5,53%	+ 0,58
Patrimonio totale Vigilanza/Totale attività ponderate	10,62%	10,34%	+ 0,28

DATI DI STRUTTURA			
	DATI AL	VARIAZIONE	
	30.09.2006	31.12.2005	
Dipendenti ³	142.359	145.731	- 3.372
Dipendenti (Gruppo Koç consolidato proporzionalmente)	132.480	135.573	- 3.093
Sportelli bancari ⁴	7.246	7.184	+ 62

RATINGS			
	DEBITO A BREVE	DEBITO A MEDIO LUNGO	OUTLOOK
FITCH RATINGS	F1	A+	POSITIVO
Moody's Investor Service	P-1	A1	STABILE
Standard & Poor's	A-1	A+	STABILE

1. Il patrimonio utilizzato per il rapporto è quello medio del periodo (escluso riserve di valutazione su attività disponibili per la vendita e dividendi da distribuire e compreso utile del periodo rapportato ad anno).

2. Dati stimati.

3. "Full time equivalent". Nei dati indicati il Gruppo Koç, consolidato proporzionalmente, è incluso al 100%. Il dato del 31 dicembre del Gruppo HVB è stato proformato per tener conto delle società consolidate per la prima volta nei primi nove mesi dell'anno.

4. Nei dati indicati il Gruppo Koç, consolidato proporzionalmente, è considerato al 100%.

Gruppo UniCredit: Stato Patrimoniale Riclassificato

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO		(milioni di €)				
		CONSISTENZE AL		VARIAZIONE SU		
		30.09.2006	30.06.2006	31.12.2005	30.06.2006	31.12.2005
Attivo						
Cassa e disponibilità liquide	3.280	3.264	3.459	+ 0,5%	- 5,2%	
Attività finanziarie di negoziazione	191.352	174.574	172.287	+ 9,6%	+ 11,1%	
Crediti verso banche	94.167	85.079	76.099	+ 10,7%	+ 23,7%	
Crediti verso clientela	429.584	430.148	426.553	- 0,1%	+ 0,7%	
Investimenti finanziari	65.455	66.447	65.796	- 1,5%	- 0,5%	
Coperture	3.732	3.431	4.919	+ 8,8%	- 24,1%	
Attività materiali	8.651	8.777	7.973	- 1,4%	+ 8,5%	
Avviamenti	8.982	8.840	9.202	+ 1,6%	- 2,4%	
Altre attività immateriali	2.522	2.572	2.633	- 1,9%	- 4,2%	
Attività fiscali	6.130	6.286	6.592	- 2,5%	- 7,0%	
Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	1.902	6.053	3.309	- 68,6%	- 42,5%	
Altre attività	7.083	8.321	8.178	- 14,9%	- 13,4%	
Totale dell'attivo	822.840	803.792	787.000	+ 2,4%	+ 4,6%	
Passivo e patrimonio netto						
Debiti verso banche	141.368	135.802	141.682	+ 4,1%	- 0,2%	
Raccolta da clientela e titoli	487.213	474.564	462.248	+ 2,7%	+ 5,4%	
Passività finanziarie di negoziazione	119.657	115.941	107.094	+ 3,2%	+ 11,7%	
Passività finanziarie valutate al fair value	1.548	1.401	1.129	+ 10,5%	+ 37,1%	
Coperture	2.972	3.556	4.498	- 16,4%	- 33,9%	
Fondi per rischi ed oneri	6.736	6.778	6.607	- 0,6%	+ 2,0%	
Passività fiscali	5.600	5.125	5.925	+ 9,3%	- 5,5%	
Passività associate a gruppi di attività in via di dismissione	322	4.346	1.887	- 92,6%	- 82,9%	
Altre passività	15.404	17.396	16.824	- 11,5%	- 8,4%	
Patrimonio di pertinenza di terzi	4.202	4.112	3.903	+ 2,2%	+ 7,7%	
Patrimonio di pertinenza del Gruppo:	37.818	34.771	35.203	+ 8,8%	+ 7,4%	
- capitale e riserve	31.064	30.625	31.106	+ 1,4%	- 0,1%	
- riserve di valutazione attività disponibili per la vendita e di Cash-flow hedge	2.274	1.103	1.627	+ 106,2%	+ 39,8%	
- utile netto	4.480	3.043	2.470	+ 47,2%	+ 81,4%	
Totale del passivo e del patrimonio netto	822.840	803.792	787.000	+ 2,4%	+ 4,6%	

Gruppo UniCredit: Conto Economico riclassificato

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO ¹		(milioni di €)			
		PRIMI NOVE MESI	VARIAZIONE	VARIAZIONE %	
		2006	2005	EFFETTIVA	NORMALIZZATA ²
Interessi netti		8.858	8.386	472	+ 5,6% + 4,5%
Dividendi e altri proventi su partecipazioni		525	499	26	+ 5,2% + 6,2%
Margine d'interesse	9.383	8.885	498	+ 5,6%	+ 4,6%
Commissioni nette		6.193	5.476	717	+ 13,1% + 11,8%
Risultato negoziazione, copertura e fair value		1.688	1.266	422	+ 33,3% + 27,5%
Saldo altri proventi/oneri		289	59	230	n.s. n.s.
Proventi di intermediazione e diversi	8.170	6.801	1.369	+ 20,1%	+ 16,4%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	17.553	15.686	1.867	+ 11,9%	+ 9,7%
Spese per il personale	-5.824	-5.442	-382	+ 7,0%	+ 5,4%
Altre spese amministrative	-3.275	-3.245	-30	+ 0,9%	- 1,4%
Recuperi di spesa	185	176	9	+ 5,1%	+ 4,5%
Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	-842	-922	80	- 8,7%	- 10,0%
Costi operativi	-9.756	-9.433	-323	+ 3,4%	+ 1,5%
RISULTATO DI GESTIONE	7.797	6.253	1.544	+ 24,7%	+ 22,0%
Accantonamenti per rischi ed oneri	-199	-113	-86	+ 76,1%	+ 75,9%
Oneri di integrazione	-104	-60	-44	+ 73,3%	+ 73,6%
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	-1.825	-1.600	-225	+ 14,1%	+ 14,5%
Profitti netti da investimenti	1.076	456	620	+ 136,0%	+ 136,4%
UTILE LORDO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	6.745	4.936	1.809	+ 36,6%	+ 33,1%
Imposte sul reddito del periodo	-1.732	-1.460	-272	+ 18,6%	+ 17,8%
UTILE NETTO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	5.013	3.476	1.537	+ 44,2%	+ 39,6%
Utile (Perdita) delle attività in via di dismissione al netto delle imposte	56	44	12	+ 27,3%	+ 27,3%
UTILE (PERDITA) DEL PERIODO	5.069	3.520	1.549	+ 44,0%	+ 39,4%
Utile di pertinenza di terzi	-589	-425	-164	+ 38,6%	+ 30,1%
UTILE NETTO DI PERTINENZA DEL GRUPPO	4.480	3.095	1.385	+ 44,7%	+ 40,7%

1. I dividendi su titoli rappresentativi di capitale detenuti per negoziazione sono classificati nel Risultato negoziazione, copertura e fair value.

2. Variazione a cambi costanti e perimetro omogeneo.

Gruppo UniCredit: Conto Economico riclassificato – evoluzione trimestrale

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO ¹		(milioni di €)					
		2006					
		3° TRIM.	2° TRIM.	1° TRIM.	4° TRIM.	3° TRIM.	2° TRIM.
Interessi netti	2.986	2.927	2.945	2.833	2.858	2.791	2.737
Dividendi e altri proventi su partecipazioni	150	268	107	259	128	286	85
Margine d'interesse	3.136	3.195	3.052	3.092	2.986	3.077	2.822
Commissioni nette	1.951	2.109	2.133	1.959	1.908	1.809	1.759
Risultato negoziazione, copertura e fair value	431	564	693	264	432	230	604
Saldo altri proventi/oneri	96	101	92	-213	39	17	3
Proventi di intermediazione e diversi	2.478	2.774	2.918	2.010	2.379	2.056	2.366
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	5.614	5.969	5.970	5.102	5.365	5.133	5.188
Spese per il personale	-1.926	-1.948	-1.950	-2.010	-1.834	-1.804	-1.804
Altre spese amministrative	-1.095	-1.057	-1.123	-1.068	-1.109	-1.093	-1.043
Recuperi di spesa	64	66	55	60	60	62	54
Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	-270	-285	-287	-337	-301	-309	-312
Costi operativi	-3.227	-3.224	-3.305	-3.355	-3.184	-3.144	-3.105
RISULTATO DI GESTIONE	2.387	2.745	2.665	1.747	2.181	1.989	2.083
Accantonamenti per rischi ed oneri	-56	-79	-64	-139	-38	-4	-71
Oneri di integrazione	-52	-52	-	-520	-60	-	-
Rettifiche nette su crediti e su accantonamenti per garanzie e impegni	-713	-549	-563	-683	-511	-578	-511
Profitti netti da investimenti	450	449	177	228	107	66	283
UTILE LORDO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	2.016	2.514	2.215	633	1.679	1.473	1.784
Imposte sul reddito del periodo	-422	-613	-697	-241	-485	-445	-530
UTILE NETTO DELL'OPERATIVITA' CORRENTE	1.594	1.901	1.518	392	1.194	1.028	1.254
Utile delle attività in via di dismissione al netto delle imposte	17	16	23	25	38	5	1
UTILE (PERDITA) DEL PERIODO	1.611	1.917	1.541	417	1.232	1.033	1.255
Utile di pertinenza di terzi	-174	-231	-184	-129	-189	-109	-127
UTILE NETTO DI PERTINENZA DEL GRUPPO	1.437	1.686	1.357	288	1.043	924	1.128

1. I dividendi su titoli rappresentativi di capitale detenuti per negoziazione sono classificati nel Risultato negoziazione, copertura e fair value.

Gruppo UniCredit: Principali dati per Divisione

DATI DI SINTESI								(milioni di €)
	RETAIL	CORPORATE	MARKETS & INVESTMENT	PRIVATE BANKING	POLAND MARKETS	CENTRAL EASTERN EUROPE	CAPOGRUPO E ALTRE SOCIETA' INCLUSO ELISIONI	TOTALE CONSOLIDATO
			BANKING & ASSET MANAGEMENT			(CEE)	E RETTIFICHE	
Margine d'interesse								
Gen-Set 2006	3.535	2.480	833	227	853	1.247	208	9.383
Gen-Set 2005	3.265	2.387	906	197	738	1.058	334	8.885
Proventi di intermediazione e diversi								
Gen-Set 2006	2.284	1.107	1.599	1.521	700	792	167	8.170
Gen-Set 2005	2.260	1.139	1.266	1.296	623	526	-309	6.801
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE								
Gen-Set 2006	5.819	3.587	2.432	1.748	1.553	2.039	375	17.553
Gen-Set 2005	5.525	3.526	2.172	1.493	1.361	1.584	25	15.686
Costi operativi								
Gen-Set 2006	-3.995	-1.258	-1.111	-953	-766	-1.065	-608	-9.756
Gen-Set 2005	-4.083	-1.281	-1.035	-905	-725	-854	-550	-9.433
RISULTATO DI GESTIONE								
Gen-Set 2006	1.824	2.329	1.321	795	787	974	-233	7.797
Gen-Set 2005	1.442	2.245	1.137	588	636	730	-525	6.253
Rettifiche e accantonamenti (1)								
Gen-Set 2006	-761	-585	0	-50	-96	-178	-458	-2.128
Gen-Set 2005	-637	-686	-40	-4	-86	-123	-197	-1.773
Profitti netti da investimenti								
Gen-Set 2006	4	44	67	0	30	2	929	1.076
Gen-Set 2005	1	133	123	13	9	24	153	456
UTILE LORDO OPERATIVITA' CORRENTE								
Gen-Set 2006	1.067	1.788	1.388	745	721	798	238	6.745
Gen-Set 2005	806	1.692	1.220	597	559	631	-569	4.936
Cost/income ratio (%)								
Gen-Set 2006	68,7	35,1	45,7	54,5	49,3	52,2	n.s.	55,6
Gen-Set 2005	73,9	36,3	47,7	60,6	53,3	53,9	n.s.	60,1
Numero dipendenti (2)								
al 30 settembre 2006	35.510	9.521	3.244	5.669	26.473	39.061	22.881	142.359
al 31 dicembre 2005	36.067	9.597	3.347	5.655	26.797	38.210	26.058	145.731

(1) Compreso oneri di integrazione

(2) Full time equivalent. Nei dati indicati il gruppo Koç, consolidato proporzionalmente, è considerato al 100%.