



PRESENTAZIONE
RISULTATI PRELIMINARI
GRUPPO BANCA IFIS
2014



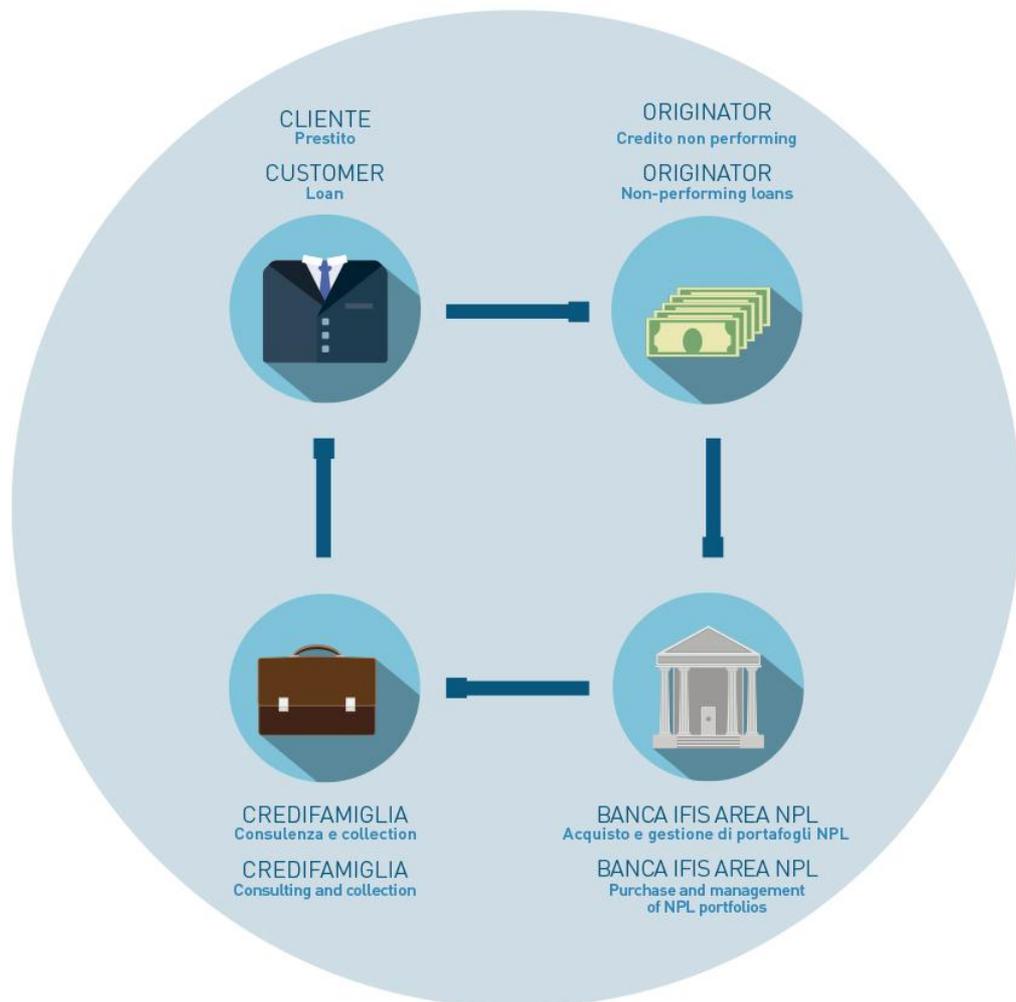
CREDITI COMMERCIALI



- Imprese finanziate negli ultimi 90 giorni del 2014: **4.279 +13,1%**
- Alcuni dei maggiori settori finanziati: industria manifatturiera; costruzioni; trasporti; agricoltura
- Le prime dieci province per finanziamenti erogati: Milano, Torino, Roma, Catanzaro, Bergamo, Catania, Firenze, Palermo, Salerno
- Risultato netto gest. fin.: **122,5 mln +50,7%**
- Impieghi: **2.455,0 mln +26,7%**

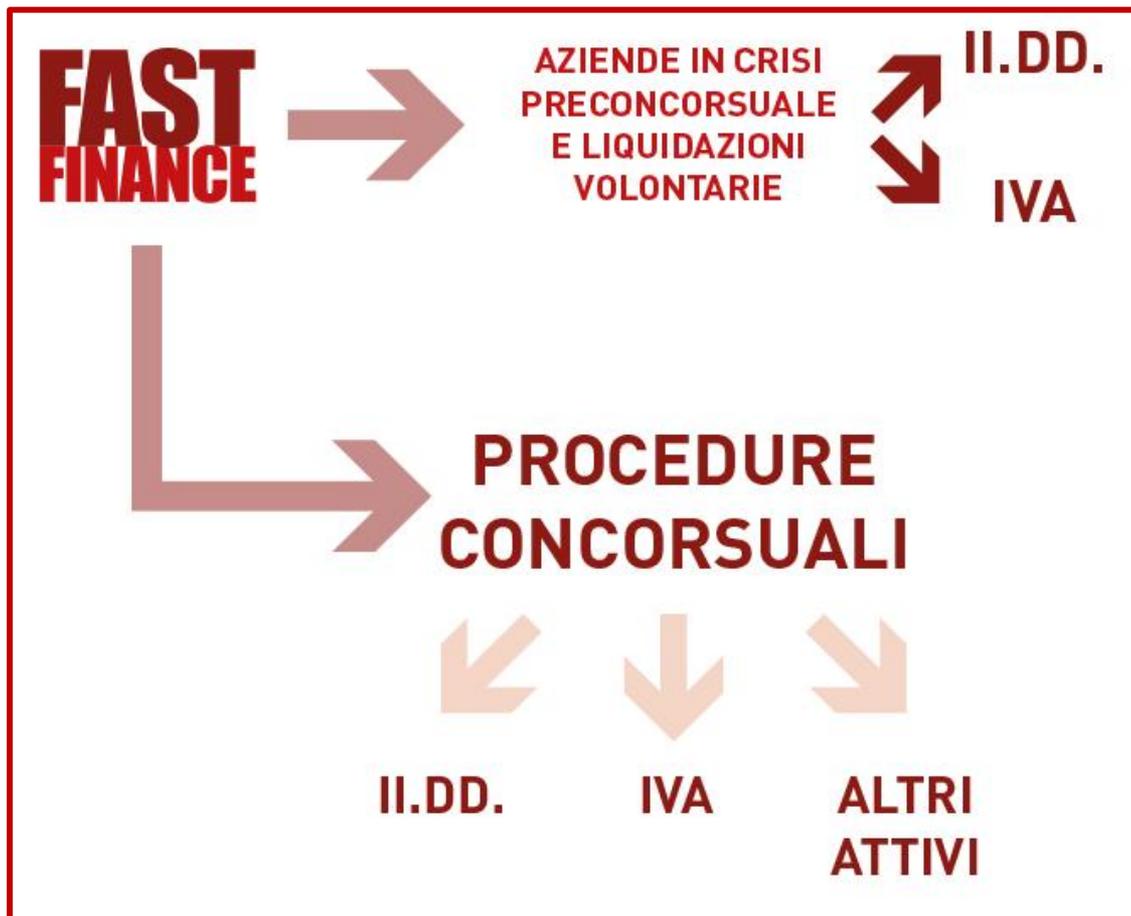
Vuoi approfondire? <http://youtu.be/xhr92GFKr5c>

AREA DRL (Distressed Retail Loans)



- Valore nominale portafoglio gestito: **5,6 mld**
+43,9%
- Valore di Bilancio portafoglio gestito: **135,4 mln** **+5,8%**
- Numero di posizioni in portafoglio : **775.252**
- Risultato netto gest. fin. **31,5 mln** **+13,1%**

Vuoi approfondire? <http://bit.ly/14QMjum>



- Market leader con quota di mercato **> al 50%**
- Valore nominale del portafoglio gestito **167,8 mln**
- Valore di bilancio del portafoglio gestito **119,5 mln**
- Risultato netto della gestione finanziaria **11,3 mln +16,3%**

Vuoi approfondire? <http://bit.ly/1suuuel>

I RISULTATI IN BREVE

(Valori in milioni di Euro)

Utile netto	95,9	(84,8 al 31/12/2013)	+13,0%
Patrimonio	437,8	(380,3 al 31/12/2013)	+15,1%
Raccolta	7.742,4	(10.844,1 al 31/12/2013)	-28,6%
Impieghi	2.814,3	(2.296,9 al 31/12/2013)	

+22,5%

KPI DI GRUPPO Dati al 31 dicembre	2014	2013
ROE	23,5%	24,8
Costo della qualità creditizia	145 b.p.	244 b.p.
Book value per share €	8,27	7,21
EPS	1,81%	1,61%

MARGINE DI INTERMEDIAZIONE

(Valori in milioni di Euro)

280,9 (264,2 in 12 mesi 2013)
+6,3% var.% 12 mesi 2014/2013

Settore crediti commerciali

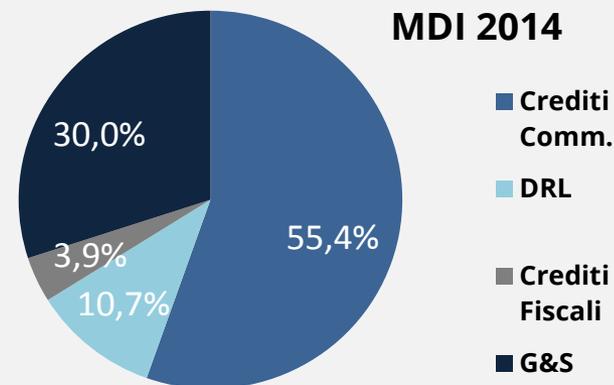
Clients **+13,1%** vs dicembre 2013

Turnover **8,3 mld** +45,8%

KPI Crediti Commerciali 12 mesi	2014	2013
MDI/ Turnover	1,9%	2,3%
MDI/ Impieghi	8,2%	8,0%

Dati 12 mesi	Crediti Comm.	DRL	Crediti Fiscali	G&S
2014	155,6	30,0	11,0	84,3
2013	129,7	24,4	9,3	100,8
<i>% Change</i>	<i>19,9%</i>	<i>23,2%</i>	<i>18,5%</i>	<i>-16,4%</i>

Breakdown MDI 2014



RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA

(Valori in milioni di Euro)

249,6 (219,6 in 12 mesi 2013)

+13,7% var. % 12 mesi **2014 / 2013**

Dati 12 mesi	Crediti Comm.	DRL	Crediti Fiscali	G&S
2014	122,5	31,5	11,3	84,3
2013	81,3	27,8	9,7	100,8
% Change	50,7%	13,1%	16,3%	-16,3%

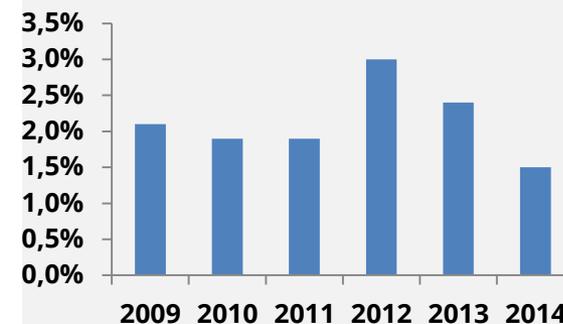
Rettifiche

Pari a **31,3** vs **44,6** in 12 mesi

2014 vs 2013

KPI Gruppo	2014	2013
Costo della qualità creditizia	145bp	244 bp

Costo della qualità creditizia



UTILE NETTO

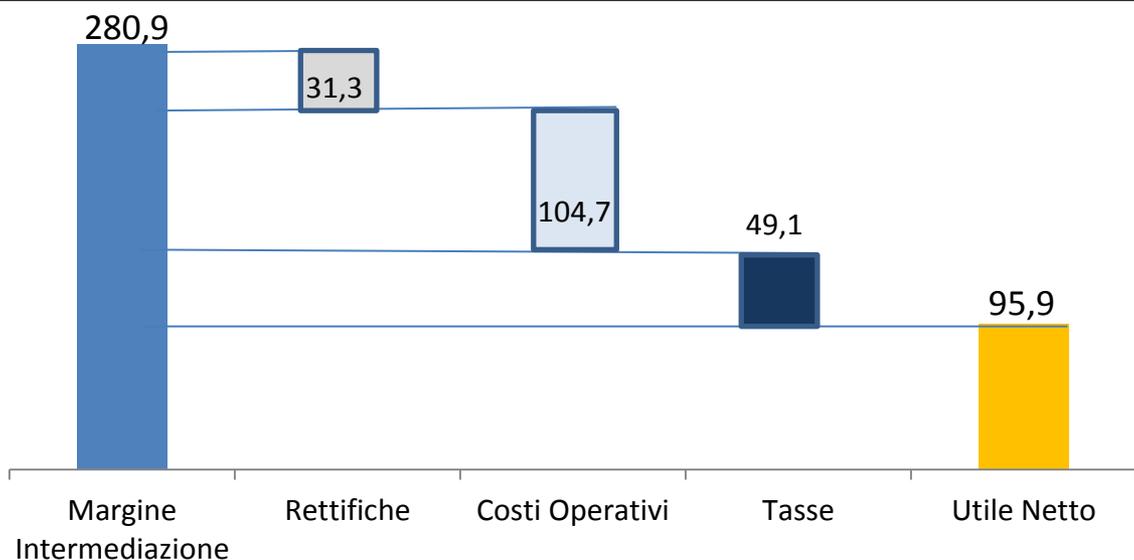
(Valori in milioni di Euro)

95,9

(84,8 in 12 mesi 2013)

+13,0%

var % 2014 / 2013



KPI Gruppo Dati 12 mesi	2014	2013
Costo qualità del credito	145bp	244 bp
Tax Rate	33,9%	40,8%

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI

(Valori in milioni di Euro) Var. % 31.12.2014 vs 31.12.2013

crediti verso la clientela

2.814,3 **+22,5%**

di cui

2.455,0 CC
135,4 DRL
119,5 Cred. Fisc.
104,4 G&S

altre attività finanziarie (AFS + HTM)

5.070,7 **-39,3%**

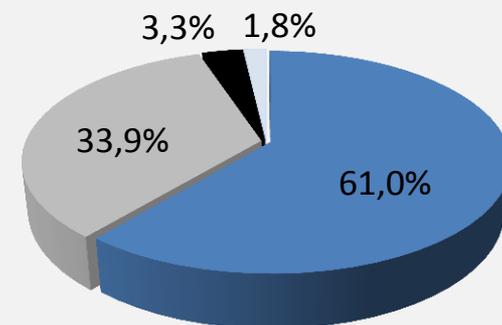
Portafoglio Titoli di Debito Italia
5.068,2

crediti verso banche

274,9 **-33,9%**

Totale attivo

8.309,3



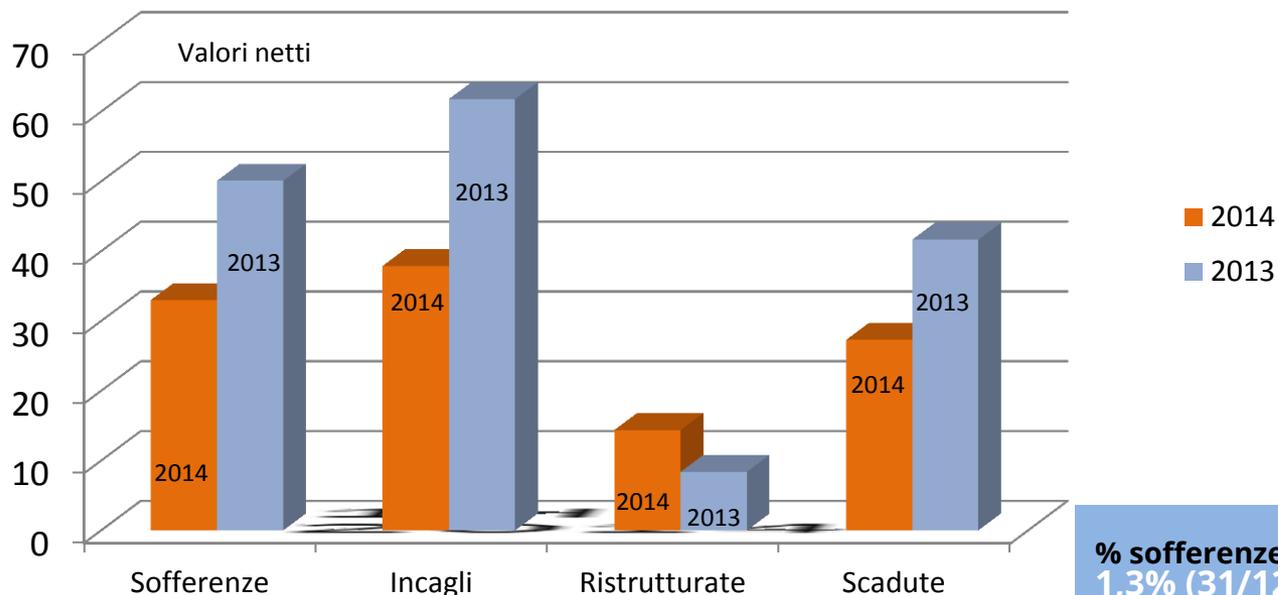
- Attività Finanziarie
- Crediti verso clientela
- Crediti verso banche
- Altre poste dell'attivo

QUALITA' DEL CREDITO

(Valori in milioni di Euro) Var. % 31.12.2014 vs
31.12.2013

Crediti commerciali: 2.455,0

+26,7%



Coverage ratio sofferenze

86,4% a dicembre 2014

vs

78,4% a dicembre 2013

% sofferenze/ totale crediti commerciali:
1,3% (31/12/2014) vs 2,6% (31/12/2013)

% attività deteriorate cred. comm/ patrimonio netto
25,7% (31/12/2014) vs 42,8% (31/12/2013)

% attività deteriorate/ crediti commerciali:
4,6% (31/12/2014) vs 8,4% (31/12/2013)

STATO PATRIMONIALE - RACCOLTA

(Valori in milioni di Euro) Var. % 31.12.2014 vs 31.12.2013

rendimax e contomax

3.314,2

-14,3%

raccolta wholesale

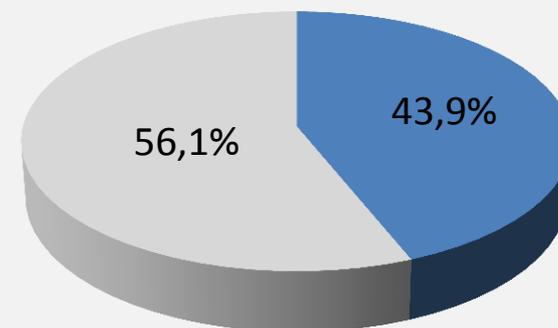
2.259,0 debiti vs banche **-66,1%**

raccolta wholesale

2.082,8 PCT **+689,9%**

**Totale
della
raccolta**

7.742,4 **-28,6%**



■ retail ■ wholesale

PORTAFOGLIO TITOLI DI DEBITO

(Valori in milioni di Euro)

	da gennaio a dicembre 2015	da gennaio a dicembre 2016	da gennaio a dicembre 2017	da gennaio a dicembre 2018	Totale
Totale	2.230,9	752,4	701,5	1.383,4	5.068,2
% sul totale	44,1%	14,8%	13,8%	27,3%	100%

Composizione	31.12.2014	31.12.2013	Var.%
Attività finanziarie disponibili per la vendita	243,3	2.529,2	-90,4%
Attività finanziarie detenute sino a scadenza	4.827,4	5.818,0	-17,0%
Crediti verso banche - titoli obbligazionari	11,0	24,0	-54,2%
Totale	5.081,7	8.371,2	-39,3%

GRUPPO BANCA IFIS: DINAMICHE DEL PATRIMONIO

(Valori in milioni di Euro)

PATRIMONIO NETTO: VARIAZIONI		
Patrimonio netto al 31.12.2013		380,3
Incrementi:		98,7
Utile del periodo		95,9
Vendita azioni proprie		2,7
Altre variazioni		0,1
Decrementi:		-41,2
Variazione riserva da valutazione		-11,0
- differenze di cambio		-0,9
-Variazione riserva da valutazione AFS		-10,0
TFR		-0,1
Dividendi distribuiti		-30,2
Patrimonio netto al 31.12.2014		437,8

KPI DI GRUPPO	2014	2013
	31 dicembre*	31 dicembre
Common Equity Tier 1 Ratio (CET1)	13,88%	13,68%
Tier 1 Capital Ratio	13,98%	13,68%
Total Own Fund Capital Ratio	14,21%	13,48%

*Dati calcolati con diverso perimetro societario