

**Informativa  
al Pubblico  
Pillar 3  
al 30 giugno 2018**

**UBI**  **Banca**  
UNIONE DI BANCHE ITALIANE

Società per azioni  
Sede Legale: Bergamo, Piazza Vittorio Veneto 8  
Sedi Operative: Bergamo, Piazza Vittorio Veneto 8; Brescia, Via Cefalonia 74  
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia  
Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione al Registro delle Imprese di Bergamo n. 03053920165  
ABI 3111.2 Albo delle Banche n. 5678 Albo dei Gruppi Bancari n. 3111.2  
Capogruppo del Gruppo Bancario Unione di Banche Italiane  
Capitale sociale al 31 dicembre 2017: Euro 2.843.177.160,24  
[www.ubibanca.it](http://www.ubibanca.it)

# Indice

|  |    |
|--|----|
| Introduzione .....   | 5  |
| Ambito di applicazione .....   | 7  |
| Coefficienti patrimoniali .....  | 9  |
| Fondi propri.....  | 11 |
| Requisiti di capitale.....   | 15 |
| Leva finanziaria.....  | 21 |
| Rischio di credito: informazioni generali e rettifiche.....  | 23 |
| Rischio di credito: informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato e uso delle ECAI ..... | 29 |
| Rischio di credito: uso del metodo IRB.....  | 31 |
| Esposizione al rischio di controparte .....  | 37 |
| Esposizioni in strumenti di capitale non incluse nel portafoglio di negoziazione .....                               | 43 |
| Esposizione al rischio di tasso di interesse sulle posizioni non incluse nel portafoglio di negoziazione .....       | 45 |
| Dichiarazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari.....                           | 47 |



# Introduzione

La normativa riguardante il Terzo Pilastro prevede obblighi di pubblicazione delle informazioni riguardanti l'adeguatezza patrimoniale, l'esposizione ai rischi e le caratteristiche generali dei sistemi preposti all'identificazione, alla misurazione e alla gestione di tali rischi.

Nel caso di utilizzo di sistemi interni per il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte dei rischi di credito e operativo, la pubblicazione delle informazioni costituisce una condizione necessaria per il riconoscimento ai fini prudenziali di tali approcci.

Al fine di rafforzare la "disciplina di mercato", le disposizioni di vigilanza prevedono per le banche l'obbligo di pubblicare un'informativa pubblica (c.d. Informativa al Pubblico o Pillar 3) che garantisca un adeguato livello di trasparenza sull'esposizione, sul controllo e la gestione dei rischi assunti, attribuendo - di conseguenza - particolare rilevanza all'adeguatezza patrimoniale.

In particolare, l'Informativa al Pubblico (Pillar 3) è direttamente regolata dal CRR, Parte Otto e Parte Dieci, Titolo I, Capo 3 e dalle norme tecniche di regolamentazione o di attuazione emanate dalla Commissione Europea, per disciplinare:

- i modelli uniformi per la pubblicazione delle informazioni riguardanti i fondi propri;
- modelli uniformi per la pubblicazione delle informazioni riguardanti i fondi propri nel periodo a decorrere dal 1° gennaio 2014 al 31 dicembre 2021;
- gli obblighi di informativa in materia di riserve di capitale;
- i modelli uniformi per la pubblicazione delle informazioni riguardanti gli indicatori di importanza sistemica;
- l'informativa concernente le attività di bilancio prive di vincoli;
- i modelli uniformi per la pubblicazione delle informazioni riguardanti la leva finanziaria (*leverage ratio*).

Per le altre informazioni oggetto di *disclosure* il Regolamento non prevede appositi quadri sinottici in cui classificare le informazioni che gli enti devono pubblicare.

Il CRR inoltre prevede che gli intermediari pubblichino le informazioni almeno su base annua congiuntamente ai documenti di bilancio e che valutino la necessità di pubblicare alcune o tutte le informazioni richieste più frequentemente, alla luce delle caratteristiche rilevanti delle loro attività. In continuità con il passato, il Gruppo UBI intende pubblicare il documento di Informativa con periodicità trimestrale, fornendo l'aggiornamento delle informazioni ritenute più rilevanti.

Il Comitato di Basilea ha sottoposto ad analisi il *framework* relativo all'informativa al pubblico dando indicazione agli organismi di Vigilanza di provvedere a farle recepire, per gli ambiti di competenza, nella normativa prudenziale<sup>1</sup>. A livello europeo, l'EBA ha pubblicato lo scorso

---

<sup>1</sup> "Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework", marzo 2017 e "Revised Pillar 3 disclosure requirements" Gennaio 2015, Basel Committee on Banking Supervision.

giugno la seconda versione finale delle “*Guidelines on disclosure requirements under part Eight of Regulation No (EU) 575/2013*” al fine di accrescere la coerenza e la comparabilità delle informazioni da fornire nella documentazione di Informativa al Pubblico di terzo Pilastro. Le linee guida si applicano alle *Globally and Other Systemically Important Institutions* (G-SIIs and O-SIIs). E’ lasciata alle Autotità competenti la facoltà di richiedere anche a istituzioni diverse da G-SIIs e O-SIIs l’applicazione di alcune o tutte le indicazioni previste dalle *Guidelines*<sup>2</sup>. A tal proposito si specifica che l’autorità regolamentare nell’esercizio della sua facoltà, non ha previsto la piena applicazione delle *Guidelines* per istituzioni significative (SIs) che non sono classificabili come G-SIIs or O-SIIs, di conseguenza la modalità di *disclosures* della presente informativa al pubblico per il Gruppo UBI Banca risulta essere sostanzialmente in continuità in quanto caratterizzata da contenuti informativi esaustivi per ottemperare a quanto richiesto dalla parte 8 della CRR.

In particolare, il presente documento - riferito alla situazione del Gruppo al 30 giugno 2018 - fornisce l’aggiornamento delle informazioni quantitative relative ai fondi propri, all’adeguatezza patrimoniale, ai rischi di credito e controparte, alle esposizioni in strumenti di capitale e al rischio tasso di interesse. Viene altresì fornita *disclosure* del *leverage ratio*.

Per le informazioni non contenute nella presente Informativa si rimanda al documento di Informativa al Pubblico - Pillar 3 al 31 dicembre 2017. Si precisa, peraltro, che eventuali variazioni rilevanti emerse nel corso del primo semestre 2018 sono riportate nel presente documento. Inoltre, si puntualizza che alcuni dati al 30 giugno 2018 non sono pienamente comparabili con quelli riferibili ai periodi di raffronto in quanto questi ultimi sono stati determinati in applicazione del principio contabile internazionale IAS 39.

A fini di completezza, si specifica che le informazioni oggetto di pubblicazione sono riferite all’area di consolidamento prudenziale, ovvero all’insieme delle entità soggette al consolidamento bancario ai fini di vigilanza. Eventuali disallineamenti rispetto ad altre fonti (es. Relazione finanziaria semestrale redatta alla medesima data di riferimento) sono pertanto imputabili alle differenze sul perimetro considerato.

Ulteriori informazioni in tema di adeguatezza patrimoniale, fondi propri e rischi cui il Gruppo è esposto sono pubblicate anche nella Relazione finanziaria semestrale al 30 giugno 2018 nella sezione della relazione intermedia sull’andamento della gestione consolidata e nelle note illustrative del bilancio consolidato abbreviato.

Il Gruppo UBI Banca pubblica la presente Informativa al Pubblico attraverso il proprio sito Internet, nella sezione Investor Relations ([www.ubibanca.it](http://www.ubibanca.it)).

\*\*\*

NOTA: Tutti gli importi indicati nelle sezioni dell’Informativa, salvo se non espressamente indicato, sono esposti in migliaia di euro.

---

<sup>2</sup> Tali indicazioni sono state recepite nella bozza di modifica al CRR 575/2013 pubblicata a novembre 2016

# Ambito di applicazione

## *Informativa qualitativa*

La banca cui si applicano gli obblighi di informativa relativi al Terzo Pilastro è UBI Banca S.p.a., capogruppo del Gruppo Bancario omonimo, quotata alla Borsa di Milano e inclusa nell'indice FTSE/MIB. Quanto contenuto nel presente documento di Informativa al Pubblico si riferisce all'area di consolidamento prudenziale (c.d. Gruppo bancario), così come inteso dalla vigente normativa di vigilanza.

L'area di consolidamento prudenziale include:

- società bancarie, finanziarie e strumentali, controllate direttamente o indirettamente dalla capogruppo e a cui si applica il metodo di consolidamento integrale;
- società bancarie, finanziarie e strumentali partecipate direttamente o indirettamente in misura pari o superiore al 20%, cui si applica il metodo del consolidamento proporzionale.

L'area di consolidamento prudenziale utilizzata nella presente Informativa differisce dall'area di consolidamento di bilancio (regolata dai principi IAS/IFRS). Tale situazione può generare disallineamenti tra insiemi di dati omogenei presenti in questo documento e nel Bilancio consolidato redatto alla medesima data.

Si precisa che all'interno del Gruppo non vi sono impedimenti, giuridici o sostanziali, che ostacolino il rapido trasferimento di risorse patrimoniali o di fondi.

\*\*\*

Rispetto al 31 dicembre 2017 l'area di consolidamento ha subito le seguenti principali modifiche a seguito di alcune operazioni societarie<sup>3</sup>:

- **Banca Teatina Spa**: il 20 febbraio 2018 è stato stipulato l'atto di fusione della Banca nella Capogruppo, iscritto il successivo 22 febbraio presso il competente Registro delle Imprese di Bergamo. Gli effetti verso i terzi hanno avuto decorrenza dal 26 febbraio, quelli contabili e fiscali dal 1° gennaio 2018. Essendo il possesso per il 100% in capo all'incorporante, la fusione non ha prodotto alcun effetto sul numero delle azioni e sul capitale sociale di UBI Banca;
- **Etruria Informatica Srl** è stata incorporata in UBI Sistemi e Servizi SCpA con efficacia 1° giugno 2018 e decorrenza degli effetti contabili e fiscali dal 1° gennaio 2018: tutti i rapporti di natura economica e patrimoniale sono integralmente passati in capo alla Società incorporante.

---

<sup>3</sup>Ulteriori informazioni sul perimetro di consolidamento sono contenute nella sezione "L'area di consolidamento" della Relazione finanziaria semestrale al 30 giugno 2018.

## Informativa quantitativa

Nella tabella successiva si riportano le società consolidate, con l'indicazione del differente trattamento ai fini di Bilancio e di Vigilanza.

| Denominazione  | Sede            | Tipo di rapporto | Rapporto di partecipazione   |   | Trattamento ai fini di Bilancio | Trattamento ai fini di Vigilanza | Tipologia di attività |
|--|-----------------|------------------|--|---|---------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
|  |                 |                  | Impresa partecipante   | Quota %   |                                 |                                  |                       |
| <b>A.1 Imprese consolidate integralmente</b>   |                 |                  |  |   |                                 |                                  |                       |
| 1. Unione di Banche Italiane Spa - UBI Banca   | Bergamo         |                  |  |   | Integrale                       | Integrale                        | Banca                 |
| 2. IW Bank Spa   | Milano          | 1                | UBI Banca Spa  | 100,000%  | Integrale                       | Integrale                        | Banca                 |
| 3. BPB Immobiliare Srl   | Bergamo         | 1                | UBI Banca Spa  | 100,000%  | Integrale                       | Integrale                        | Strumentale           |
| 4. UBI Leasing Spa   | Brescia         | 1                | UBI Banca Spa  | 100,000%  | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 5. Prestitalia Spa   | Bergamo         | 1                | UBI Banca Spa  | 100,000%  | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 6. UBI Factor Spa  | Milano          | 1                | UBI Banca Spa  | 100,000%  | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 7. Centrobanca Sviluppo Impresa SGR Spa  | Milano          |                  | UBI Banca Spa  | 100,000%  | Integrale                       | RWA                              | Altra                 |
| 8. 24-7 Finance Srl  | Brescia         | 1                | UBI Banca Spa  | 10,000%   | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 9. UBI Trustee Sa  | Lussemburgo     | 1                | UBI Banca Spa  | 100,000%  | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 10. UBI Finance CB 2 Srl   | Milano          | 1                | UBI Banca Spa  | 60,000%   | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 11. UBI Management Company Sa  | Lussemburgo     | 1                | UBI Pramerica Sgr  | 100,000%  | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 12. UBI Finance 2 Srl**  | Brescia         |                  | UBI Banca Spa  | 10,000%   | Integrale                       | RWA                              | Finanziaria           |
| 13. UBI Finance Srl  | Milano          | 1                | UBI Banca Spa  | 60,000%   | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 14. UBI Pramerica SGR Spa  | Milano          | 1                | UBI Banca Spa  | 65,000%   | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 15. UBI Sistemi e Servizi Spa  | Brescia         | 1                | UBI Banca Spa<br>IW Bank Spa<br>UBI Pramerica Sgr<br>Prestitalia Spa<br>UBI Academy Scrl<br>UBI Factor Spa<br>BancAssurance        | 91,936%<br>4,314%<br>1,438%<br>0,072%<br>0,010%<br>0,719%<br>0,072% | Integrale                       | Integrale                        | Strumentale           |
| 16. UBI SPV BBS 2012 Srl**   | Milano          | 1                | UBI Banca Spa  | 10,000%   | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 17. UBI SPV BPCI 2012 Srl**  | Milano          | 1                | UBI Banca Spa  | 10,000%   | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 18. UBI SPV BPA 2012 Srl**   | Milano          | 1                | UBI Banca Spa  | 10,000%   | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 19. UBI SPV LEASE 2016 Srl   | Milano          | 1                | UBI Banca Spa  | 10,000%   | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 20. UBI SPV GROUP 2016 Srl   | Milano          | 1                | UBI Banca Spa  | 10,000%   | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 21. KEDOMUS Srl  | Brescia         | 1                | UBI Banca Spa  | 100,000%  | Integrale                       | Integrale                        | Strumentale           |
| 22. UBI Academy Scrl   | Bergamo         | 1                | UBI Banca Spa<br>UBI Pramerica Sgr<br>Prestitalia Spa<br>IW Bank Spa<br>UBI Leasing Spa<br>UBI Sistemi e Servizi<br>UBI Factor Spa | 88,000%<br>1,500%<br>1,500%<br>3,000%<br>1,500%<br>3,000%<br>1,500% | Integrale                       | Integrale                        | Strumentale           |
| 23. Mecenate Srl   | Arezzo          | 1                | UBI Banca Spa  | 95,000%   | Integrale                       | Integrale                        | Finanziaria           |
| 24. Marche Mutui 2   | Roma            |                  | UBI Banca Spa  |   | Integrale                       |                                  | Finanziaria           |
| 25. Marche M6  | Conegliano      |                  | UBI Banca Spa  |   | Integrale                       |                                  | Finanziaria           |
| 26. Focus Impresa  |                 |                  | UBI Banca Spa  | 80,769%   | Integrale                       | RWA                              | Fondo chiuso          |
| 27. Oro Italia Trading Srl**   | Arezzo          |                  | UBI Banca Spa  | 100,000%  | Integrale                       | RWA                              | Altra                 |
| 28. BancAssurance Popolari Spa   | Arezzo          |                  | UBI Banca Spa  | 89,534%   | Integrale                       | RWA                              | Assicurativa          |
| 29. BancAssurance Popolari Danni Spa   | Arezzo          |                  | UBI Banca Spa<br>BancAssurance   | 50,765%<br>49,235%  | Integrale                       | RWA                              | Assicurativa          |
| 30. Assieme Srl  | Arezzo          |                  | BancAssurance  | 90,000%   | Integrale                       |                                  | Finanziaria           |
| <b>A.2 Imprese consolidate con il metodo del patrimonio netto</b>  |                 |                  |  |   |                                 |                                  |                       |
| 1. Aviva Vita Spa  | Milano          | 3                | UBI Banca Spa  | 20,000%   | Patrimonio Netto                | RWA*                             | Assicurativa          |
| 2. Polis Fondi SGR   | Milano          | 3                | UBI Banca Spa  | 19,600%   | Patrimonio Netto                | RWA*                             | Finanziaria           |
| 3. Zhong Ou Asset Management   | Shanghai (Cina) | 3                | UBI Banca Spa  | 25,000%   | Patrimonio Netto                | RWA*                             | Finanziaria           |
| 4. Lombarda Vita Spa   | Brescia         | 3                | UBI Banca Spa  | 40,000%   | Patrimonio Netto                | RWA*                             | Assicurativa          |
| 5. SF Consulting Srl   | Mantova         | 3                | UBI Banca Spa  | 35,000%   | Patrimonio Netto                | RWA                              | Altra                 |
| 6. UFI Servizi Srl   | Roma            | 3                | Prestitalia Spa  | 23,167%   | Patrimonio Netto                | RWA                              | Altra                 |
| 7. Montefeltro Sviluppo Scrl   | Urbania         | 3                | UBI Banca Spa  | 26,370%   | Patrimonio Netto                | RWA                              | Altra                 |
| Legenda<br>Tipo di rapporto:<br>1= Maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria<br>2= Controllo congiunto<br>3= influenza significativa<br>(*) Significant investment in strumenti di CET1 che, non superando le soglie condizionali (l'80% e l'82% della quota del 10% e 2% della quota del 17,5%), non sono oggetto di deduzione ma sono soggetti a specifica ponderazione per il rischio (RWA)<br>(**) Società poste in liquidazione. |                 |                  |  |   |                                 |                                  |                       |

# Coefficienti patrimoniali

La tabella successiva riporta i coefficienti patrimoniali del Gruppo UBI Banca.

| Importi in migliaia di euro   | 30.06.2018        | 31.12.2017        |
|---|-------------------|-------------------|
| Common Equity Tier 1 prima dei filtri e delle disposizioni transitorie  | 6.854.001         | 7.712.369         |
| Effetti delle disposizioni transitorie previste dalla normativa (minority interest)   | -                 | 8.523             |
| Effetti delle disposizioni transitorie previste dalla normativa (riserve AFS - titoli di debito altri e titoli di capitale)   | -                 | 13.747            |
| Effetti delle disposizioni transitorie previste dalla normativa (riserve AFS - titoli governativi)  | -                 | 24.555            |
| Effetti delle disposizioni transitorie previste dalla normativa (Fondi Pensione)  | -                 | 1.002             |
| Effetti delle disposizioni transitorie previste dalla normativa (DTA)   | -                 | 66.176            |
| Effetti delle disposizioni transitorie IFRS 9   | 247.041           | 0                 |
| Rettifiche del Common Equity Tier 1 dovute a filtri prudenziali previsti dalla normativa  | -10.929           | -7.638            |
| <b>Common Equity Tier 1 capital al netto dei filtri prudenziali</b>   | <b>7.090.112</b>  | <b>7.789.237</b>  |
| <i>Deduzioni dal Common Equity Tier 1 relative agli Elementi negativi per Eccedenza delle Perdite attese rispetto alle Rettifiche di valore (*)</i>                 | -                 | -34.735           |
| <b>Common Equity Tier 1 capital</b>   | <b>7.090.112</b>  | <b>7.754.502</b>  |
| <b>Additional Tier 1 capital prima delle deduzioni</b>  | -                 | -                 |
| Deduzioni dall'Additional Tier 1  | -                 | -                 |
| <i>di cui: Elementi negativi per Eccedenza delle Perdite attese rispetto alle Rettifiche di valore comprensiva dell'applicazione delle disposizioni transitorie</i> | -                 | -                 |
| <b>Additional Tier 1 capital</b>  | -                 | -                 |
| <b>Tier 1 capital (Common Equity Tier 1 + Additional Tier 1)</b>  | <b>7.090.112</b>  | <b>7.754.502</b>  |
| <b>Tier 2 capital prima delle disposizioni transitorie</b>  | 1.463.405         | 1.775.601         |
| Effetti delle disposizioni di grandfathering sugli strumenti Tier 2   | -                 | -                 |
| <b>Tier 2 capital dopo le disposizioni transitorie</b>  | <b>1.463.405</b>  | <b>1.775.601</b>  |
| Deduzioni dal Tier 2  | -51.650           | -54.630           |
| <i>di cui: Elementi negativi per Eccedenza delle Perdite attese rispetto alle Rettifiche di valore comprensiva dell'applicazione delle disposizioni transitorie</i> | -                 | -3.859            |
| <b>Tier 2 capital dopo le deduzioni specifiche</b>  | <b>1.411.755</b>  | <b>1.720.971</b>  |
| <b>Totale Fondi propri (Total own funds)</b>  | <b>8.501.867</b>  | <b>9.475.473</b>  |
| Rischio di credito  | 4.383.497         | 4.946.639         |
| Rischio di aggiustamento della valutazione del credito  | 4.246             | 4.943             |
| Rischi di mercato   | 75.404            | 75.680            |
| Rischio operativo   | 350.961           | 337.033           |
| <b>Totale requisiti prudenziali</b>   | <b>4.814.108</b>  | <b>5.364.295</b>  |
| <b>Attività di rischio ponderate</b>  | <b>60.176.350</b> | <b>67.053.683</b> |
| <b>Common Equity Tier 1 ratio</b><br>(Common Equity Tier 1 capital dopo i filtri e le deduzioni/Attività di rischio ponderate)                                      | <b>11,78%</b>     | <b>11,56%</b>     |
| <b>Tier 1 ratio</b><br>(Tier 1 capital dopo i filtri e le deduzioni/Attività di rischio ponderate)  | <b>11,78%</b>     | <b>11,56%</b>     |
| <b>Total capital ratio</b><br>(Totale Fondi propri/Attività di rischio ponderate)   | <b>14,13%</b>     | <b>14,13%</b>     |

(\*) Il dato di confronto include gli effetti delle disposizioni transitorie



# Fondi propri

## Informativa quantitativa

Il calcolo dei fondi propri è stato effettuato secondo quanto previsto dalla disciplina prudenziale per le banche e per le imprese di investimento, entrata in vigore il 1° gennaio 2014, e contenuta nel Regolamento (UE) n. 575/2013 (Capital Requirements Regulation, c.d. CRR) e nella Direttiva 2013/36/UE (Capital Requirements Directive, c.d. CRD IV), che traspongono nell'Unione Europea gli standard definiti dal Comitato di Basilea per la Vigilanza Bancaria (c.d. framework Basilea 3) secondo il recepimento nella normativa regolamentare italiana. L'introduzione delle regole di Basilea 3 è soggetta a un regime transitorio (*Phased in*), durante il quale le nuove regole sono applicate in proporzione crescente, su un arco temporale generalmente di 5 anni (2014-2018) quando avranno piena applicazione a regime (*fully application*). Nel contempo, gli strumenti di capitale non più conformi sono esclusi gradualmente dall'aggregato patrimoniale, utile ai fini di vigilanza, entro il 2021. In particolare si specifica perciò, che a partire dal 1° gennaio 2018, trovano piena applicazione le regole relative al computo degli elementi patrimoniali nei fondi propri oggetto di trattamento transitorio fino al 31 dicembre 2017 (in particolare, tra le altre, la *shortfall* su posizioni IRB, ovvero gli importi negativi risultanti dal calcolo delle perdite attese, le DTA sulla redditività futura, gli interessi di minoranza e le riserve da valutazione).

Inoltre, dal 1° gennaio 2018 il principio contabile IFRS 9 "Strumenti Finanziari" sostituisce le previsioni dello IAS 39 "Strumenti Finanziari: rilevazione e valutazione". L'IFRS 9 è stato pubblicato dallo IASB in data 24 luglio 2014 e l'omologazione del medesimo, in sede comunitaria, è avvenuta attraverso la pubblicazione nella Gazzetta Ufficiale dell'Unione Europea del Regolamento (UE) n. 2016/2067 del 22 novembre 2016<sup>4</sup>. Con riferimento agli impatti sui fondi propri regolamentari, il Gruppo ha optato per l'adesione al regime transitorio previsto dal Regolamento UE 2017/2395 che modifica il Regolamento n.575/2013 ("CRR"). Tali disposizioni consentono di rilevare gradualmente gli impatti negativi derivanti dall'applicazione del principio in oggetto riconoscendo un beneficio secondo quote decrescenti per un periodo di 5 anni (95% nel 2018, 85% nel 2019, 70% nel 2020, 50% nel 2021, 25% nel 2022).

A fine giugno, il Common Equity Tier 1 (CET1) del Gruppo UBI Banca ammonta a 7,090 miliardi circa, in diminuzione rispetto ai 7,755 miliardi di dicembre 2017. I Fondi Propri si attestano a 8,502 miliardi, in aumento rispetto a 9,475 miliardi di dicembre scorso.

Relativamente alla dinamica del *Common Equity Tier 1* (CET1), circa -664 milioni di euro, hanno contribuito principalmente, i seguenti effetti:

- -901 milioni derivanti dalle variazioni registrate a livello di riserve, risultato economico computabile a fini prudenziali e altre componenti di conto economico complessivo accumulate (*Accumulated Other Comprehensive Income, o riserva OCI*). Contribuiscono in

---

<sup>4</sup> Cfr. "Resoconto intermedio di gestione al 31 marzo 2018" alla sezione "La transizione ai nuovi principi contabili IFRS 9 e IFRS 15", disponibile nella sezione Investor Relations del sito aziendale <http://www.ubibanca.it/>

particolare a tale dinamica l'impatto patrimoniale complessivo derivante dalla *First Time Application IFRS 9* per circa -787 milioni, il risultato del I° semestre tenuto conto di un'ipotesi di dividendo pro-quota e le variazioni registrate a livello di Riserva OCI rispettivamente dovute al venir meno del trattamento transitorio<sup>5</sup> e alla contrazione registrata nel semestre a livello di portafoglio titoli a seguito dell'allargamento degli *spread* collegati al rischio sovrano;

- +247 milioni relativi alla componente patrimoniale che recepisce il contributo positivo derivante dal regime transitorio previsto dal Regolamento 2017/2395 delle rettifiche (circa -260 milioni) effettuate in sede di FTA sulle posizioni creditizie soggette a metodo *standard* (tali rettifiche risultano perciò computate al CET1 solo per il 5%);
- +35 milioni derivanti dalla dinamica della *shortfall*. In particolare contribuiscono a tale variazione -4 milioni circa a seguito del venir meno del trattamento transitorio per tale componente patrimoniale<sup>6</sup> e +39 milioni riconducibili agli effetti combinati derivanti dalla dinamica in aumento delle rettifiche su crediti soggette ai modelli IRB e del calcolo delle perdite attese in seguito all'applicazione del *Model Change*<sup>7</sup>. Già nel corso del primo trimestre, il *Model Change* ha comportato una ricomposizione degli assorbimenti patrimoniali tra posizioni in *bonis* (con una riduzione degli RWA) e posizioni a *default* (per le quali il *Model Change* ha determinato un incremento della perdita attesa regolamentare sui portafogli a modelli interni oltre che un incremento degli RWA per effetto dell'introduzione di un requisito patrimoniale specifico per le posizioni a *default*) con un impatto complessivo sostanzialmente nullo sui ratios patrimoniali. L'aumento della perdita attesa regolamentare, che avrebbe comportato un ampliamento teorico della *shortfall* con conseguente impatto negativo sul patrimonio regolamentare, è stato sostanzialmente compensato dai maggiori accantonamenti contabili effettuati in sede di FTA sulle posizioni creditizie a modelli IRB;
- -64 milioni derivanti dal venir meno degli effetti derivanti dalle disposizioni transitorie previste per le DTA sulla redditività futura<sup>8</sup>, lo *stock* delle stesse non risulta infatti sostanzialmente variato nel corso del I° semestre del 2018;
- -9 milioni circa derivanti dal venir meno del trattamento transitorio per il computo degli interessi di minoranza<sup>9</sup>;
- +27 milioni circa derivanti da variazioni combinate registrate a livello di attività immateriali, filtri prudenziali, attività dei fondi pensione a prestazioni definite e altre variazioni residuali.

Il capitale Tier 2 è risultato in diminuzione di circa -309 milioni e si attesta a circa 1,412 miliardi. Hanno contribuito a tale dinamica la minore inclusione, rispetto a dicembre 2017, dell'eccesso di rettifiche di valore rispetto alle perdite attese sulle esposizioni creditizie oggetto del metodo IRB computabili fino ad un massimo dell'0,6% delle RWA IRB (circa -121 milioni) e la riduzione della computabilità degli strumenti per effetto dell'ammortamento regolamentare di periodo (-191 milioni). Le variazioni registrate nelle altre componenti di T2 derivano principalmente dall'applicazione delle regole a regime (in particolare si fa riferimento alle componenti collegate al trattamento transitorio della *shortfall*, per +4 milioni, e della riserva AOCI per circa -7 milioni) e alla riduzione della componente oggetto di deduzione dal patrimonio riferibile al riacquisto di strumenti di T2 (circa +6 milioni).

<sup>5</sup> Inclusione degli utili/perdite per una quota pari al 100% nel 2018 rispetto al 80% previsto per il 2017 dal periodo transitorio.

<sup>6</sup> In base alle disposizioni transitorie applicabili nel 2017, la *shortfall* era dedotta dal capitale CET1, T1 e T2 rispettivamente per quote pari a 80%, 10% e 10%. A dicembre 2017 in assenza di AT1, la *shortfall* pari a -38,5 mln veniva dedotta per il 90% dal CET1 beneficiando di una rettifica transitoria per il 10% di circa +3,8 milioni.

<sup>7</sup> Nel primo trimestre dell'anno il Gruppo UBI ha ottenuto l'autorizzazione al *Model Change*. Per approfondimenti, cfr. comunicato stampa del 22 marzo 2018, disponibile nella sezione *Investor Relations* del sito aziendale <http://www.ubibanca.it/>

<sup>8</sup> A dicembre 2017 era prevista la deduzione dell'80% dell'importo complessivo delle DTA che si basano sulla redditività futura. Il CET1 beneficiava quindi di un 20% dell'importo come rettifica transitoria.

<sup>9</sup> Per quanto riguarda la graduale esclusione degli interessi di minoranza non più computabili a regime, per il 2017 era prevista al 80% (*phase-out*). Di conseguenza con la fine dell'applicazione delle disposizioni transitorie viene meno la possibilità di computare il residuo 20%.

La tabella seguente fornisce il dettaglio degli elementi che compongono i fondi propri al 30 giugno 2018.

*Evoluzione dei fondi propri al 30 giugno 2018*

| Elemento patrimoniale   | 30/06/2018       | 31/12/2017       |
|---|------------------|------------------|
| Capitale  | 2.843.177        | 2.843.177        |
| Riserve di sovrapprezzo   | 3.294.604        | 3.306.627        |
| Riserve   | 2.921.489        | 3.209.460        |
| (i) utili   | 961.398          | 1.250.070        |
| (ii) altre riserve  | 1.960.091        | 1.959.390        |
| Utile/Perdita di periodo  | 142.130          | 565.014          |
| Strumenti propri di Common Equity Tier 1 detenuti direttamente e indirettamente   | (22.271)         | (38.007)         |
| Altre componenti di conto economico complessivo accumulate (AOCI)   | (287.673)        | (120.188)        |
| Rettifiche regolamentari relative a utili o perdite non realizzate  | -                | 13.661           |
| Interessi di minoranza  | -                | 8.523            |
| (i) importo consentito nel Common Equity Tier 1   | -                | -                |
| (ii) importo computabile per effetto delle disposizioni transitorie   | -                | 8.523            |
| Filtri prudenziali del capitale primario di classe 1  | (10.929)         | (7.638)          |
| Attività immateriali  | (1.706.646)      | (1.722.837)      |
| (i) avviamento  | (1.495.690)      | (1.495.690)      |
| (ii) altre attività immateriali   | (210.956)        | (227.147)        |
| Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese (shortfall su posizioni IRB)   | -                | (34.735)         |
| (i) shortfall su posizioni IRB computabile nel CET 1 per effetto delle disposizioni transitorie   | -                | (30.875)         |
| (ii) shortfall su posizioni IRB ammissibili nell'Addizionale Tier 1 eccedenti rispetto all'Addizionale Tier 1 dell'ente (Eccesso di deduzioni dall'AT1) | -                | (3.859)          |
| Rettifiche regolamentari relative a perdite non realizzate (Eccesso di deduzioni dall'AT1)  | -                | (2.853)          |
| Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura, escluse e quelle derivanti da differenze temporanee                                  | (328.699)        | (264.703)        |
| Effetti regolamentari relativi ai Fondi pensione a prestazione definita   | (2.111)          | (1.002)          |
| Effetti disposizioni transitorie IFRS 9   | 247.041          | -                |
| <b>COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL (CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1) - CET1</b>  | <b>7.090.112</b> | <b>7.754.502</b> |
| Strumenti computabili nell'Addizionale Tier 1 e relative riserve sovrapprezzo azioni  | -                | -                |
| Strumenti emessi da filiazioni inclusi nell'Addizionale Tier 1  | -                | -                |
| Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese per effetto delle disposizioni transitorie                                   | -                | (3.859)          |
| Importi negativi su posizioni IRB ammissibili, eccedenti rispetto all'Addizionale Tier 1  | -                | 3.859            |
| Importo negativo risultante dalle disposizioni transitorie previste per la perdita di periodo   | -                | -                |
| Rettifiche regolamentari relative a utili o perdite non realizzate  | -                | (2.853)          |
| Importi negativi di periodo, eccedenti rispetto all'Addizionale Tier 1  | -                | 2.853            |
| <b>ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL (CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1) - AT1</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>TIER 1 CAPITAL (CAPITALE DI CLASSE 1) - CET1 + AT1</b>   | <b>7.090.112</b> | <b>7.754.502</b> |
| Strumenti e prestiti subordinati computabili nel Tier 2   | 1.441.858        | 1.632.810        |
| Strumenti e prestiti subordinati di Tier 2 oggetto di disposizioni transitorie  | -                | -                |
| Strumenti emessi da filiazioni inclusi nel Tier 2   | -                | -                |
| Importi positivi risultanti dall'eccesso di accantonamenti rispetto alle perdite attese (eccesso su posizioni IRB)                                      | 21.547           | 142.791          |
| Strumenti propri di Tier 2 detenuti direttamente e indirettamente   | (8.286)          | (13.946)         |
| Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese per effetto delle disposizioni transitorie                                   | -                | (3.859)          |
| Deduzioni per posizioni in strumenti di Tier 2 di entità del settore finanziario in cui l'ente detiene un investimento significativo                    | (43.364)         | (43.698)         |
| Importi da aggiungere al Tier 2 in relazione ai filtri e alle deduzioni aggiuntivi previsti per il trattamento pre-CRR                                  | -                | 6.873            |
| <b>TIER 2 CAPITAL (CAPITALE DI CLASSE 2) - T2</b>   | <b>1.411.755</b> | <b>1.720.971</b> |
| <b>TOTALE FONDI PROPRI</b>  | <b>8.501.867</b> | <b>9.475.473</b> |



# Requisiti di capitale

## Informativa quantitativa

Le tabelle di seguito riportate sintetizzano l'assolvimento dei requisiti in termini di coefficienti ed espongono i dettagli dei diversi requisiti patrimoniali.

| Requisiti patrimoniali  | 30.06.2018       | 31.12.2017       |
|---|------------------|------------------|
| <b>RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE</b>                    | <b>4.383.496</b> | <b>4.946.639</b> |
| Totale rischio di credito                                     | 4.332.958        | 4.894.812        |
| Totale rischio di controparte                                 | 50.538           | 51.827           |
| <b>RISCHIO DI MERCATO - Metodologia standardizzata</b>        | <b>75.404</b>    | <b>75.680</b>    |
| - rischio di posizione su strumenti di debito                 | 47.204           | 72.309           |
| - rischio di posizione su strumenti di capitale               | 1.833            | 3.272            |
| - rischio di cambio   | 26.367           | 99               |
| - rischio di posizione su merci                               |                  |                  |
| <b>RISCHIO OPERATIVO</b>                                      | <b>350.961</b>   | <b>337.033</b>   |
| Metodo base   | 10.201           | 10.201           |
| Metodo standardizzato   | 101.426          | 101.426          |
| Metodo avanzato   | 239.334          | 225.406          |
| <b>RISCHIO DI AGGIUSTAMENTO DELLA VALUTAZIONE DEL CREDITO</b> | <b>4.246</b>     | <b>4.943</b>     |
| Metodo standard   | 4.246            | 4.943            |

| Coefficienti di vigilanza   | 30.06.2018    | 31.12.2017    |
|---|---------------|---------------|
| <b>Common Equity Tier 1 ratio</b>   |               |               |
| (Common Equity Tier 1 capital dopo i filtri e le deduzioni/Attività di rischio) | <b>11,78%</b> | <b>11,56%</b> |
| <b>Tier 1 ratio</b>   |               |               |
| (Tier 1 capital dopo i filtri e le deduzioni/Attività di rischio ponderate)     | <b>11,78%</b> | <b>11,56%</b> |
| <b>Total capital ratio</b>  |               |               |
| (Totale Fondi propri/Attività di rischio ponderate)                             | <b>14,13%</b> | <b>14,13%</b> |

| Rischio di credito e di controparte   | 30.06.2018            |                   |                  | 31.12.2017            |                   |                  |
|---|-----------------------|-------------------|------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
|   | Importi non ponderati | Importi ponderati | Requisito        | Importi non ponderati | Importi ponderati | Requisito        |
| <b>A. RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE</b>   |                       |                   |                  |                       |                   |                  |
| <b>A.1 Metodologia Standardizzata</b>   | <b>59.013.650</b>     | <b>27.914.343</b> | <b>2.233.147</b> | <b>61.960.519</b>     | <b>30.513.779</b> | <b>2.441.102</b> |
| Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali o banche centrali                           | 25.413.280            | 3.046.314         | 243.705          | 24.436.888            | 3.021.008         | 241.681          |
| Esposizioni verso o garantite da Amministrazioni regionali o autorità locali                          | 831.142               | 165.736           | 13.259           | 733.463               | 146.225           | 11.698           |
| Esposizioni verso o garantite Organismi del settore pubblico  | 452.324               | 199.803           | 15.984           | 380.690               | 153.949           | 12.316           |
| Esposizioni verso o garantite Banche multilaterali di sviluppo  | 11                    | 0                 | 0                | 4                     | 0                 | 0                |
| Esposizioni verso o garantite Organizzazioni internazionali   | 0                     | 0                 | 0                | 0                     | 0                 | 0                |
| Esposizioni verso o garantite da Intermediari vigilati  | 4.236.695             | 1.737.039         | 138.963          | 4.096.091             | 1.741.875         | 139.350          |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese e altri soggetti   | 8.812.514             | 8.298.580         | 663.886          | 9.814.609             | 9.154.484         | 732.359          |
| Esposizioni Al dettaglio  | 7.877.298             | 5.505.776         | 440.462          | 8.525.324             | 5.984.533         | 478.762          |
| Esposizioni Garantite da immobili   | 4.665.935             | 1.882.618         | 150.609          | 6.827.876             | 2.915.687         | 233.255          |
| Esposizioni in stato di default   | 2.133.738             | 2.505.334         | 200.427          | 2.533.486             | 3.111.322         | 248.906          |
| Esposizioni ad alto rischio   | 11.130                | 16.695            | 1.336            | 12.372                | 18.558            | 1.485            |
| Esposizioni sottoforma di obbligazioni bancarie garantite   | 5.012                 | 501               | 40               | 5.176                 | 518               | 41               |
| Esposizioni a breve termine verso imprese o altri soggetti o intermediari vigilati                    | 0                     | 0                 | 0                | 0                     | 0                 | 0                |
| Esposizioni verso Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)                           | 233.088               | 686.348           | 54.908           | 225.082               | 671.723           | 53.738           |
| Esposizioni in strumenti di capitale  | 855.341               | 1.436.717         | 114.937          | 853.812               | 1.438.048         | 115.043          |
| Altre esposizioni   | 3.486.142             | 2.432.882         | 194.631          | 3.515.646             | 2.155.849         | 172.468          |
| Elementi che rappresentano posizioni verso le Cartolarizzazioni                                       | 0                     | 0                 | 0                | 0                     | 0                 | 0                |
| <b>A.2 Metodologia basata sui rating interni - Attività di Rischio</b>                                | <b>74.686.591</b>     | <b>26.879.362</b> | <b>2.150.349</b> | <b>72.148.219</b>     | <b>31.319.209</b> | <b>2.505.537</b> |
| Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali o banche centrali                           |                       |                   |                  |                       |                   |                  |
| Esposizioni verso o garantite da intermediari vigilati, enti pubblici e territoriali e altri soggetti |                       |                   |                  |                       |                   |                  |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese - PMI  | 13.088.153            | 5.578.894         | 446.311          | 12.388.640            | 6.577.286         | 526.183          |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese - Finanziamenti specializzati                                | 0                     | 0                 | 0                | 0                     | 0                 | 0                |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese - Altre imprese  | 24.532.624            | 12.777.398        | 1.022.192        | 25.021.996            | 17.512.536        | 1.401.003        |
| Esposizioni al dettaglio Garantite da immobili: PMI   | 4.463.603             | 1.375.388         | 110.031          | 4.899.917             | 871.675           | 69.734           |
| Esposizioni al dettaglio Garantite da immobili: persone fisiche                                       | 23.980.620            | 4.132.896         | 330.631          | 21.385.772            | 2.815.599         | 225.248          |
| Esposizioni al dettaglio Rotative qualificate   | 0                     | 0                 | 0                | 0                     | 0                 | 0                |
| Altre esposizioni al dettaglio: PMI   | 4.793.769             | 1.100.170         | 88.014           | 4.151.637             | 1.388.494         | 111.080          |
| Altre esposizioni al dettaglio: Persone fisiche   | 0                     | 0                 | 0                | 0                     | 0                 | 0                |
| Finanziamenti specializzati - slotting criteria   | 1.998.749             | 1.789.095         | 143.128          | 2.019.823             | 1.792.407         | 143.392          |
| Elementi che rappresentano posizioni verso le cartolarizzazioni                                       | 1.829.073             | 125.521           | 10.042           | 2.280.434             | 361.212           | 28.897           |
| Altre attività diverse dai crediti  |                       |                   |                  |                       | 0                 | 0                |

| Rischio di credito e di controparte   | 30.06.2018         |                        |                        |                        | 31.12.2017         |                        |                        |                        |
|---|--------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|   | Rischio di credito |                        | Rischio di controparte |                        | Rischio di credito |                        | Rischio di controparte |                        |
|   | RWA                | Requisito patrimoniale | RWA                    | Requisito patrimoniale | RWA                | Requisito patrimoniale | RWA                    | Requisito patrimoniale |
| <b>Metodologia standardizzata</b>   | <b>27.390.489</b>  | <b>2.191.238</b>       | <b>523.854</b>         | <b>41.909</b>          | <b>29.981.710</b>  | <b>2.398.537</b>       | <b>532.069</b>         | <b>42.565</b>          |
| Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali o banche centrali                           | 3.046.314          | 243.705                | -                      | -                      | 3.021.008          | 241.681                | -                      | -                      |
| Esposizioni verso o garantite da Amministrazioni regionali o autorità locali                          | 165.729            | 13.258                 | 7                      | 1                      | 146.216            | 11.697                 | 9                      | 1                      |
| Esposizioni verso o garantite Organismi del settore pubblico  | 199.803            | 15.984                 | -                      | -                      | 153.949            | 12.316                 | -                      | -                      |
| Esposizioni verso o garantite Banche multilaterali di sviluppo  | -                  | -                      | -                      | -                      | -                  | -                      | -                      | -                      |
| Esposizioni verso o garantite Organizzazioni internazionali   | -                  | -                      | -                      | -                      | -                  | -                      | -                      | -                      |
| Esposizioni verso o garantite da Intermediari vigilati  | 1.674.324          | 133.946                | 62.715                 | 5.017                  | 1.690.748          | 135.260                | 51.127                 | 4.090                  |
| Esposizioni verso o garantite da imprese e altri soggetti   | 8.117.041          | 649.363                | 181.539                | 14.523                 | 8.958.248          | 716.660                | 196.236                | 15.699                 |
| Esposizioni Al dettaglio  | 5.505.641          | 440.451                | 135                    | 11                     | 5.984.103          | 478.728                | 430                    | 34                     |
| Esposizioni Garantite da immobili   | 1.882.618          | 150.609                | -                      | -                      | 2.915.687          | 233.255                | -                      | -                      |
| Esposizioni in stato di default   | 2.498.960          | 199.917                | 6.374                  | 510                    | 3.100.972          | 248.078                | 10.350                 | 828                    |
| Esposizioni ad alto rischio   | 16.695             | 1.336                  | -                      | -                      | 18.558             | 1.485                  | -                      | -                      |
| Esposizioni sottoforma di obbligazioni bancarie garantite   | 501                | 40                     | -                      | -                      | 518                | 41                     | -                      | -                      |
| Esposizioni a breve termine verso imprese e altri soggetti o intermediari vigilati                    | -                  | -                      | -                      | -                      | -                  | -                      | -                      | -                      |
| Esposizioni verso Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)                           | 686.348            | 54.908                 | -                      | -                      | 671.723            | 53.738                 | -                      | -                      |
| Esposizioni in strumenti di capitale  | 1.163.633          | 93.090                 | 273.084                | 21.847                 | 1.164.131          | 93.130                 | 273.917                | 21.913                 |
| Altre esposizioni   | 2.432.882          | 194.631                | -                      | -                      | 2.155.849          | 172.468                | -                      | -                      |
| Elementi che rappresentano posizioni verso le Cartolarizzazioni                                       | -                  | -                      | -                      | -                      | -                  | -                      | -                      | -                      |
| <b>Metodologia basata sui rating interni</b>  | <b>26.771.496</b>  | <b>2.141.720</b>       | <b>107.866</b>         | <b>8.629</b>           | <b>31.203.434</b>  | <b>2.496.275</b>       | <b>115.775</b>         | <b>9.262</b>           |
| Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali o banche centrali                           |                    |                        |                        |                        |                    |                        |                        |                        |
| Esposizioni verso o garantite da Intermediari vigilati, enti pubblici e territoriali e altri soggetti |                    |                        |                        |                        |                    |                        |                        |                        |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese - PMI  | 5.578.894          | 446.311                |                        |                        | 6.577.286          | 526.183                |                        |                        |
| - cui si applica il fattore di sostegno   | 2.771.299          | 221.704                |                        |                        | 3.593.882          | 287.511                |                        |                        |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese - Finanziamenti specializzati                                | -                  | -                      |                        |                        |                    |                        |                        |                        |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese - Altre imprese  | 12.777.398         | 1.022.192              |                        |                        | 17.512.536         | 1.401.003              |                        |                        |
| Esposizioni al dettaglio Garantite da immobili: PMI   | 1.375.388          | 110.031                |                        |                        | 871.675            | 69.734                 |                        |                        |
| - cui si applica il fattore di sostegno   | 307.668            | 24.613                 |                        |                        | 210.871            | 16.870                 |                        |                        |
| Esposizioni al dettaglio Garantite da immobili: persone fisiche                                       | 4.132.896          | 330.631                |                        |                        | 2.815.599          | 225.248                |                        |                        |
| Esposizioni al dettaglio Rotative qualificate   | -                  | -                      |                        |                        |                    |                        |                        |                        |
| Altre esposizioni al dettaglio: PMI   | 1.100.170          | 88.014                 |                        |                        | 1.388.494          | 111.080                |                        |                        |
| - cui si applica il fattore di sostegno   | 666.836            | 53.347                 |                        |                        | 680.661            | 54.453                 |                        |                        |
| Altre esposizioni al dettaglio: Persone fisiche   | -                  | -                      |                        |                        |                    |                        |                        |                        |
| Finanziamenti specializzati - Slotting criteria   | 1.681.229          | 134.499                | 107.866                | 8.629                  | 1.676.632          | 134.130                | 115.775                | 9.262                  |
| Altre attività diverse dai crediti  |                    |                        |                        |                        |                    |                        |                        |                        |
| Elementi che rappresentano posizioni verso le cartolarizzazioni                                       | 125.521            | 10.042                 |                        |                        | 361.212            | 28.897                 |                        |                        |
| <b>TOTALE</b>   | <b>54.161.985</b>  | <b>4.332.958</b>       | <b>631.720</b>         | <b>50.538</b>          | <b>61.185.144</b>  | <b>4.894.812</b>       | <b>647.844</b>         | <b>51.827</b>          |

Il Gruppo UBI, a seguito delle autorizzazioni ricevute da parte dell'Autorità di Vigilanza, utilizza i modelli interni<sup>10</sup> per il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio di credito - segmenti "Corporate" ("esposizioni verso imprese") e "Retail" (sottoportafogli "dettaglio: esposizioni garantite da immobili" e "dettaglio: esposizioni altro"<sup>11</sup>) - e dei rischi operativi.

Come già specificato, nel corso del I° trimestre 2018 UBI Banca ha ricevuto l'autorizzazione da parte della BCE all'implementazione del *Model Change*<sup>12</sup>, che adegua al nuovo contesto normativo i modelli interni della Banca per il rischio di credito, introducendo tra l'altro un requisito patrimoniale per le posizioni a *default*.

Con riferimento alle attività di rischio ponderate (60,176 miliardi dai 67,054 miliardi di fine 2017), si registra un decremento di circa -6,877 miliardi di euro. Tale dinamica è principalmente riconducibile agli effetti derivanti dall'applicazione dei nuovi modelli interni sulle posizioni in *bonis* (*Model Change*), ai minori assorbimenti patrimoniali sulle Società prodotte e al recupero dell'eleggibilità di garanzie.

Tenuto conto di tali dinamiche, al 30 giugno 2018 il rispetto dei requisiti minimi patrimoniali, pari al totale dei requisiti per i rischi di credito, controparte, di aggiustamento della valutazione del credito, mercato e operativo, comporta un fabbisogno di capitale pari a circa 4.814 milioni (5.364 milioni a dicembre 2017) a fronte del quale il Gruppo registra un'effettiva dotazione patrimoniale di vigilanza (fondi propri) pari a 8.502 milioni (9.475 milioni a dicembre 2017).

Come da comunicazione del 28 dicembre 2017<sup>13</sup> la BCE ha stabilito che per il 2018 il Gruppo UBI dovrà rispettare, a livello consolidato:

- un nuovo requisito minimo di CET1 pari all'8,625% (risultato della somma tra Capitale Regolamentare Minimo di *Pillar 1* (4,5%), requisito di *Pillar 2* (2,25%) e *Capital Conservation Buffer* (1,875%<sup>14</sup>).
- un requisito minimo di *Total SREP Capital Requirement* pari al 10,25% (risultato della somma tra Capitale Regolamentare Minimo di *Pillar 1* (8%) e del requisito di *Pillar 2* (2,25%)). Aggiungendo il *Capital Conservation Buffer* dell'1,875%, si perviene a un requisito minimo in termini di *Total Capital Ratio* di Vigilanza del 12,125%.

Al 30 giugno il Gruppo UBI rispetta le soglie regolamentari richieste, infatti, il *Common Equity Tier 1 ratio* e *Tier 1 ratio* si attestano all'11,78% (dall'11,56% a dicembre 2017) e il *Total Capital ratio* al 14,13% (dal 14,13% a dicembre 2017).

Applicando le regole di Basilea 3 secondo il regime di piena applicazione senza tenere conto degli effetti derivanti dall'adesione al regime transitorio previsto a partire dal 2018 dal Regolamento UE 2017/2395 relativamente agli impatti patrimoniali della FTA IFRS9 i coefficienti patrimoniali del Gruppo al 30 giugno 2018 risulterebbero pari all'11,42% in termini di *Common Equity Tier 1 ratio* e *Tier 1 ratio* e al 13,77% in termini di *Total Capital Ratio*.

---

<sup>10</sup> Per maggiori dettagli in tema di modelli interni si veda il documento integrale di Informativa alla data del 31 dicembre 2017 e cfr comunicato stampa del 22 marzo 2018 disponibile nella sezione Investor Relations del sito aziendale <http://www.ubibanca.it/>

<sup>11</sup> Limitatamente al portafoglio delle piccole e medie imprese incluse nel segmento "Retail" ("SME Retail").

<sup>12</sup> Per approfondimenti, cfr. comunicato stampa del 22 marzo 2018, disponibile nella sezione Investor Relations del sito aziendale <http://www.ubibanca.it/>

<sup>13</sup> Cfr. comunicato stampa del 28 dicembre 2017 disponibile nella sezione *Investor Relations* del sito aziendale <http://www.ubibanca.it/>

<sup>14</sup> In applicazione della disciplina transitoria *phased in* prevista per il sistema dalla Banca d'Italia, il CCB era incluso per l'1,25% nei requisiti per il 2017, ed è incluso per l'1,875% nei requisiti per il 2018.

*Modello IFRS 9-FL. Confronto dei fondi propri e dei coefficienti patrimoniali e di leva finanziaria degli enti, con e senza l'applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti*

(importi in in migliaia di euro)

| <b>Available capital (amounts)</b>  | <b>30.06.2018</b> | <b>31.03.2018</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Common Equity Tier 1 (CET1) capital   | 7.090.112         | 7.195.245         |
| Common Equity Tier 1 (CET1) capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied | 6.843.072         | 6.952.747         |
| Tier 1 capital  | 7.090.112         | 7.195.245         |
| Tier 1 capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied                      | 6.843.072         | 6.952.747         |
| Total capital   | 8.501.867         | 8.676.231         |
| Total capital as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied                       | 8.254.826         | 8.433.733         |

| <b>Risk-weighted assets (amounts)</b>  | <b>30.06.2018</b> | <b>31.03.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Total risk-weighted assets   | 60.176.350        | 59.942.487        |
| Total risk-weighted assets as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied | 59.939.669        | 59.706.794        |

| <b>Capital ratios</b>  | <b>30.06.2018</b> | <b>31.03.2018</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)   | 11,78%            | 12,00%            |
| Common Equity Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied | 11,42%            | 11,64%            |
| Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount)   | 11,78%            | 12,00%            |
| Tier 1 (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied               | 11,42%            | 11,64%            |
| Total capital (as a percentage of risk exposure amount)  | 14,13%            | 14,47%            |
| Total capital (as a percentage of risk exposure amount) as if IFRS 9 or analogous ECLs transitional arrangements had not been applied        | 13,77%            | 14,13%            |

In particolare la differenza che si registra tra il CET1 e il CET1 *fully loaded* (come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti) è imputabile alla componente patrimoniale positiva pari a circa +247 milioni che sterilizza il 95% delle rettifiche (circa -260 milioni) effettuate in sede di FTA sulle posizioni creditizie soggette a metodo *standard*. Al contrario, i maggiori accantonamenti contabili effettuati in sede di FTA sulle posizioni creditizie a modelli IRB sono state completamente compensate dalla perdita attesa regolamentare generatasi, in particolare per le posizioni a posizioni a *default*, in seguito all'applicazione del *Model Change*.

Con riferimento ai valori delle Attività Ponderate per il Rischio (RWA) la differenza tra il valore *phased in* e il valore a regime, circa +236 milioni, è determinato dalle maggiori RWA collegate

alla rettifica transitoria IFRS 9 (95% delle maggiori rettifiche, circa 260 milioni effettuate in sede di FTA sulle posizioni creditizie soggette a metodo *standard*).

A decorrere dal 1° gennaio 2016, le Banche hanno l'obbligo di detenere una riserva di capitale anticiclica. Tenuto conto che, come da comunicazione del 23 marzo 2018, per il II° trimestre 2018 la Banca d'Italia ha fissato allo 0% il coefficiente della riserva anticiclica per le esposizioni verso controparti residenti in Italia e considerando che il Gruppo presenta principalmente esposizioni verso soggetti nazionali<sup>15</sup>, la riserva anticiclica del Gruppo risulta essere non significativa.

\*\*\*

Il 30 aprile, in ottemperanza alla normativa vigente, il Gruppo UBI ha inviato all'Autorità di Vigilanza il Resoconto ICAAP e ILAAP 2017. Anche in tale occasione i risultati delle valutazioni di adeguatezza patrimoniale hanno confermato la disponibilità di margini significativi per il mantenimento di una posizione patrimoniale a livello corrente, prospettico e in condizioni di stress, superiore ai requisiti richiesti.

\*\*\*

Tenuto conto dei ratio conseguiti al 30 giugno 2018 - e in base alle simulazioni effettuate secondo la normativa attuale per i prossimi anni e a livello *fully loaded* - appare evidente la disponibilità di margini significativi per il mantenimento di una posizione patrimoniale solida e superiore ai requisiti richiesti.

---

<sup>15</sup> Il requisito di capitale relativo alle esposizioni rilevanti verso controparti non residenti in Italia è inferiore al 5% del requisito complessivo delle esposizioni rilevanti.

# Leva finanziaria

## **Informativa qualitativa**

Nell'ambito del *framework* Basilea 3, è stato introdotto il coefficiente di leva finanziaria (*leverage ratio*), quale requisito supplementare rispetto ai requisiti patrimoniali basati sul rischio. L'inserimento dell'indice di leva nell'assetto normativo risponde ai seguenti obiettivi:

- vincolare l'espansione delle esposizioni complessive alla disponibilità di un'adeguata base patrimoniale e contenere, nelle fasi espansive del ciclo economico, il livello di indebitamento delle banche, contribuendo in tal modo a ridurre il rischio di processi di *deleveraging* in situazioni di crisi;
- introdurre un presidio aggiuntivo a fronte del rischio modello - attraverso una misura semplice e non basata sul rischio - con funzione di *backstop* del requisito patrimoniale basato sul rischio.

L'imposizione del requisito regolamentare di leva finanziaria – quale requisito di Primo Pilastro – avverrà dal 1° gennaio 2018, subordinatamente all'approvazione del Consiglio e del Parlamento europeo di una specifica proposta legislativa. Dal 1° gennaio 2015 è previsto per le banche l'obbligo di *disclosure* del proprio indice di leva.

Il *leverage ratio* è calcolato come rapporto fra il capitale di classe 1 (misura di capitale) e il valore dell'esposizione complessiva del Gruppo (misura dell'esposizione). Quest'ultima è la somma dei valori dell'esposizione di tutte le attività e degli elementi fuori bilancio non dedotti nel determinare la misura del capitale<sup>16</sup>.

Il coefficiente è espresso in percentuale ed è soggetto a un limite di riferimento del 3% (valore di riferimento del Comitato di Basilea)<sup>17</sup>; la sua frequenza di monitoraggio è trimestrale ed è effettuata sia a livello individuale sia a livello consolidato.

Il *leverage ratio* è utilizzato per monitorare il rischio di una leva finanziaria eccessiva nell'ambito degli Altri Rischi ed è soggetto – oltre che al riferimento regolamentare sopra richiamato - a limiti quantitativi fissati internamente<sup>18</sup>.

---

<sup>16</sup> In particolare, la misura dell'esposizione include: derivati, Securities Financing Transactions (SFT), poste fuori bilancio (aperture di credito, garanzie e impegni, transazioni non perfezionate o in attesa di regolamento, etc.), altre attività di bilancio diverse da derivati e SFT.

<sup>17</sup> A tal proposito l'EBA ha pubblicato in data 3 agosto 2016 il report "*EBA report on the leverage ratio requirements under article 511 of the CRR*" in cui raccomanda l'introduzione di un requisito minimo a livello di *leverage ratio* al fine di mitigare il rischio di una eccessiva leva finanziaria. I risultati dell'analisi quantitativa confermano una calibrazione del LR minimo al 3% efficace come misura di protezione che va ad aggiungersi ai requisiti prudenziali di capitale *risk based* previsti. Anche la proposta di modifica al Regolamento 575/2013 pubblicata dalla Commissione Europea conferma un target minimo del 3%.

<sup>18</sup> Si veda, in proposito, la sezione *Obiettivi e politiche di gestione del rischio* del documento di Informativa al Pubblico - Pillar 3 al 31 dicembre 2017.

## Informativa quantitativa

Per quanto riguarda il Leverage ratio, l'indicatore al 30 giugno 2018 si attesta al 5,37%, mentre l'indicatore a regime è stimato pari al 5,19%.

La tabella seguente riporta i dati di sintesi relativi al calcolo del *leverage ratio* del Gruppo UBI al 30 giugno 2018. Il valore dell'indicatore è stato calcolato secondo le previsioni del CRR, così come modificate dall'Atto delegato (UE) 62/2015<sup>19</sup> e tiene conto di quanto previsto dagli "Orientamenti sulle informative uniformi ai sensi dell'articolo 473 bis del regolamento (UE) n. 575/2013 per quanto riguarda le disposizioni transitorie volte ad attenuare l'impatto dell'introduzione dell'IFRS 9 sui fondi propri", EBA/GL/2018/01.

Nel calcolo dell'indicatore – misure di capitale e dell'esposizione – sono state utilizzate entrambe le configurazioni del capitale di classe 1 (Tier 1) e delle esposizioni di fine periodo:

- Tier 1 e valore dell'esposizione in regime transitorio, ovvero determinati avendo a riferimento le previsioni di calcolo *pro tempore* applicabili nel periodo transitorio previsto dal Regolamento UE 2017/2395 relativamente agli impatti patrimoniali della FTA IFRS9;
- Tier 1 e valore dell'esposizione a regime, ovvero determinati come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti.

### Leverage ratio al 30 giugno 2018

|   | 30.06.2018   | 31.12.2017   |
|---|--------------|--------------|
| capitale di classe 1 (Tier 1) a regime            | 6.843.072    | 7.664.885    |
| valore dell'esposizione a regime                  | 131.813.441  | 132.540.784  |
| <b>indicatore di leva finanziaria a regime</b>    | <b>5,19%</b> | <b>5,78%</b> |
| capitale di classe 1 (Tier 1) transitorio         | 7.090.112    | 7.754.502    |
| valore dell'esposizione transitorio               | 132.060.482  | 132.621.877  |
| <b>indicatore di leva finanziaria transitorio</b> | <b>5,37%</b> | <b>5,85%</b> |

<sup>19</sup> L'atto delegato allinea le regole di calcolo del coefficiente alle previsioni del Comitato di Basilea - cfr. *Basel III leverage ratio framework and disclosure requirements*, gennaio 2014.

# Rischio di credito: informazioni generali e rettifiche

## *Informativa quantitativa*

Nella presente sezione si riportano le tabelle che mostrano la distribuzione delle esposizioni creditizie lorde suddivise per tipologia, qualità creditizia, area geografica, settore economico e vita residua contrattuale. Sono altresì mostrate le dinamiche delle rettifiche di valore complessive, a fronte delle esposizioni deteriorate. I valori esposti, determinati secondo le regole contabili, non tengono conto degli effetti delle tecniche di attenuazione del rischio di credito e attengono sia alle posizioni del portafoglio bancario sia a quelle del portafoglio di negoziazione. Inoltre, si puntualizza che i dati al 30 giugno 2018 non sarebbero pienamente comparabili con quelli riferibili al periodo di raffronto in quanto questi ultimi al 31 dicembre 2017 sono stati determinati in applicazione del principio contabile internazionale IAS 39. Per tale ragione si specifica che i dati del periodo di raffronto non sono esposti nella presente informativa.

## Informativa quantitativa

### Esposizioni creditizie lorde e nette distinte per principali tipologie di esposizione

| Portafogli/qualità   | Attività deteriorate |                      |                   |                    | Attività non deteriorate |                      |                    | Totale<br>(esposizione netta) |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|----------------------|--------------------|-------------------------------|
|  | Esposizione lorda    | Rettifiche di valore | Esposizione netta | Write-off parziali | Esposizione lorda        | Rettifiche di valore | Esposizione netta  |                               |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 12.008.425           | (4.865.777)          | 7.142.648         | 1.701.436          | 97.301.917               | (558.266)            | 96.743.651         | <b>103.886.299</b>            |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | -                    | -                    | -                 | -                  | 11.497.404               | (19.651)             | 11.477.753         | <b>11.477.753</b>             |
| 3. Attività finanziarie designate al fair value  | -                    | -                    | -                 | -                  | -                        | -                    | 10.085             | <b>10.085</b>                 |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                   | 212.835              | (79.892)             | 132.943           | -                  | -                        | -                    | 340.488            | <b>473.431</b>                |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione  | -                    | -                    | -                 | -                  | -                        | -                    | -                  | -                             |
| <b>30/06/2018</b>  | <b>12.221.260</b>    | <b>(4.945.669)</b>   | <b>7.275.591</b>  | <b>1.701.436</b>   | <b>108.799.321</b>       | <b>(577.917)</b>     | <b>108.571.977</b> | <b>115.847.568</b>            |

### Esposizioni creditizie nette distinte per principali tipologie di esposizione

| Portafogli/qualità   | Sofferenze       | Inadempienze probabili | Esposizioni scadute deteriorate | Esposizioni scadute non deteriorate | Attività non deteriorate | Totale             |
|--|------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------|
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato                                   | 3.473.505        | 3.544.211              | 124.932                         | 2.541.793                           | 94.201.858               | <b>103.886.299</b> |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | -                | -                      | -                               | -                                   | 11.477.753               | <b>11.477.753</b>  |
| 3. Attività finanziarie designate al fair value  | -                | -                      | -                               | -                                   | 10.085                   | <b>10.085</b>      |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value                   | 907              | 131.311                | 725                             | 1.757                               | 338.731                  | <b>473.431</b>     |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione  | -                | -                      | -                               | -                                   | -                        | -                  |
| <b>30.06.2018</b>  | <b>3.474.412</b> | <b>3.675.522</b>       | <b>125.657</b>                  | <b>2.543.550</b>                    | <b>106.028.427</b>       | <b>115.847.568</b> |

### Distribuzione per aree geografiche delle esposizioni verso la clientela, ripartite per principali tipologie di esposizione

| Esposizioni/Aree geografiche           | ITALIA             |                    | ALTRI PAESI EUROPEI |                   | AMERICA           |                   | ASIA              |                   | RESTO DEL MONDO   |                   | TOTALE             |                    |
|--|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|  | Esposizione lorda  | Esposizione netta  | Esposizione lorda   | Esposizione netta | Esposizione lorda | Esposizione netta | Esposizione lorda | Esposizione netta | Esposizione lorda | Esposizione netta | Esposizione lorda  | Esposizione netta  |
| <b>A. Esposizioni per cassa</b>        |                    |                    |                     |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| A.1 Sofferenze                         | 7.155.805          | 3.459.360          | 39.094              | 15.027            | 55                | 24                | -                 | -                 | 1                 | 1                 | 7.194.955          | 3.474.412          |
| A.2 Inadempenze probabili              | 4.853.796          | 3.653.013          | 28.488              | 18.743            | 7                 | 5                 | 1                 | 1                 | 3.764             | 3.760             | 4.886.056          | 3.675.522          |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate    | 140.071            | 125.503            | 175                 | 151               | 3                 | 3                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 140.249            | 125.657            |
| A.4 Esposizioni non deteriorate        | 92.091.872         | 91.547.252         | 3.226.845           | 3.209.610         | 1.840.757         | 1.838.943         | 259.560           | 259.021           | 27.199            | 27.114            | 97.446.233         | 96.881.940         |
| <b>TOTALE</b>                          | <b>104.241.544</b> | <b>98.785.128</b>  | <b>3.294.602</b>    | <b>3.243.531</b>  | <b>1.840.822</b>  | <b>1.838.975</b>  | <b>259.561</b>    | <b>259.022</b>    | <b>30.964</b>     | <b>30.875</b>     | <b>109.667.493</b> | <b>104.157.531</b> |
| <b>B. Esposizioni "fuori bilancio"</b> |                    |                    |                     |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                    |                    |
| B.1 Esposizioni deteriorate            | 566.488            | 530.193            | 3.268               | 3.268             | 3                 | 3                 | -                 | -                 | -                 | -                 | 569.759            | 533.464            |
| B.2 Esposizioni non deteriorate        | 42.666.090         | 42.629.196         | 738.551             | 738.069           | 65.378            | 65.224            | 142.118           | 141.926           | 3.663             | 3.661             | 43.615.800         | 43.578.076         |
| <b>TOTALE</b>                          | <b>43.232.578</b>  | <b>43.159.389</b>  | <b>741.819</b>      | <b>741.337</b>    | <b>65.381</b>     | <b>65.227</b>     | <b>142.118</b>    | <b>141.926</b>    | <b>3.663</b>      | <b>3.661</b>      | <b>44.185.559</b>  | <b>44.111.540</b>  |
| <b>30.06.2018</b>                      | <b>147.474.122</b> | <b>141.944.517</b> | <b>4.036.421</b>    | <b>3.984.868</b>  | <b>1.906.203</b>  | <b>1.904.202</b>  | <b>401.679</b>    | <b>400.948</b>    | <b>34.627</b>     | <b>34.536</b>     | <b>153.853.052</b> | <b>148.269.071</b> |

### Distribuzione per aree geografiche delle esposizioni verso banche, ripartite per principali tipologie di esposizione

| Esposizioni/Aree geografiche           | ITALIA            |                   | ALTRI PAESI EUROPEI |                   | AMERICA           |                   | ASIA              |                   | RESTO DEL MONDO   |                   | TOTALE            |                   |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | Esposizione lorda | Esposizione netta | Esposizione lorda   | Esposizione netta | Esposizione lorda | Esposizione netta | Esposizione lorda | Esposizione netta | Esposizione lorda | Esposizione netta | Esposizione lorda | Esposizione netta |
| <b>A. Esposizioni per cassa</b>        |                   |                   |                     |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| A.1 Sofferenze                         | -                 | -                 | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| A.2 Inadempenze probabili              | -                 | -                 | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate    | -                 | -                 | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| A.4 Esposizioni non deteriorate        | 8.817.236         | 8.814.475         | 857.349             | 852.470           | 19.555            | 19.216            | 81.864            | 81.372            | 5.358             | 5.349             | 9.781.362         | 9.772.882         |
| <b>TOTALE</b>                          | <b>8.817.236</b>  | <b>8.814.475</b>  | <b>857.349</b>      | <b>852.470</b>    | <b>19.555</b>     | <b>19.216</b>     | <b>81.864</b>     | <b>81.372</b>     | <b>5.358</b>      | <b>5.349</b>      | <b>9.781.362</b>  | <b>9.772.882</b>  |
| <b>B. Esposizioni "fuori bilancio"</b> |                   |                   |                     |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| B.1 Esposizioni deteriorate            | -                 | -                 | -                   | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| B.2 Esposizioni non deteriorate        | 402.844           | 402.842           | 267.333             | 267.241           | 8.386             | 8.381             | 68.658            | 68.615            | 42.754            | 42.725            | 789.975           | 789.804           |
| <b>TOTALE</b>                          | <b>402.844</b>    | <b>402.842</b>    | <b>267.333</b>      | <b>267.241</b>    | <b>8.386</b>      | <b>8.381</b>      | <b>68.658</b>     | <b>68.615</b>     | <b>42.754</b>     | <b>42.725</b>     | <b>789.975</b>    | <b>789.804</b>    |
| <b>30.06.2018</b>                      | <b>9.220.080</b>  | <b>9.217.317</b>  | <b>1.124.682</b>    | <b>1.119.711</b>  | <b>27.941</b>     | <b>27.597</b>     | <b>150.522</b>    | <b>149.987</b>    | <b>48.112</b>     | <b>48.074</b>     | <b>10.571.337</b> | <b>10.562.686</b> |

### Distribuzione per vita residua contrattuale dell'intero portafoglio, ripartito per tipologia di esposizione

|   | A vista            | Da oltre 1<br>giorno a 7<br>giorni | Da oltre 7<br>giorno a 15<br>giorni | Da oltre 15<br>giorni a 1 mese | Da oltre 1 mese<br>fino a 3 mesi | Da oltre 3 mesi<br>fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi<br>fino a 1 anno | Da oltre 1 anno<br>fino a 5 anni | Oltre 5 anni      | Durata<br>indeterminata | <b>TOTALE</b>      |
|---|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>Attività per cassa</b>                         | <b>13.244.603</b>  | <b>1.133.726</b>                   | <b>1.025.460</b>                    | <b>2.432.121</b>               | <b>5.002.815</b>                 | <b>5.171.066</b>                 | <b>7.635.776</b>                 | <b>33.113.244</b>                | <b>38.250.676</b> | <b>7.920.211</b>        | <b>114.929.698</b> |
| A.1 Titoli di Stato                               | 887                | -                                  | -                                   | -                              | 43.549                           | 75.528                           | 562.364                          | 2.965.520                        | 7.567.197         | -                       | 11.215.045         |
| A.2 Altri titoli di debito                        | 15.662             | -                                  | 12                                  | -                              | 1.210                            | 2.876                            | 8.741                            | 433.206                          | 356.889           | 18.266                  | 836.862            |
| A.3 Quote OICR                                    | 233.045            | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | 233.045            |
| A.4 Finanziamenti                                 | 12.995.009         | 1.133.726                          | 1.025.448                           | 2.432.121                      | 4.958.056                        | 5.092.662                        | 7.064.671                        | 29.714.518                       | 30.326.590        | 7.901.945               | 102.644.746        |
| - Banche  | 1.157.922          | 16.933                             | 2.934                               | 121.265                        | 38.834                           | 29.640                           | 122.056                          | 353.677                          | 210               | 7.689.729               | 9.533.200          |
| - Clientela                                       | 11.837.087         | 1.116.793                          | 1.022.514                           | 2.310.856                      | 4.919.222                        | 5.063.022                        | 6.942.615                        | 29.360.841                       | 30.326.380        | 212.216                 | 93.111.546         |
| <b>Passività per cassa</b>                        | <b>68.943.807</b>  | <b>1.864.087</b>                   | <b>332.332</b>                      | <b>793.134</b>                 | <b>1.931.724</b>                 | <b>2.880.816</b>                 | <b>4.580.107</b>                 | <b>22.873.333</b>                | <b>7.339.203</b>  | -                       | <b>111.538.543</b> |
| B.1 Depositi e conti correnti                     | 67.862.403         | 67.588                             | 3.192                               | 86.591                         | 163.816                          | 257.817                          | 511.118                          | 127.649                          | 4.593             | -                       | 69.084.767         |
| - Banche  | 992.062            | 65.934                             | 537                                 | 8.591                          | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | 1.067.124          |
| - Clientela                                       | 66.870.341         | 1.654                              | 2.655                               | 78.000                         | 163.816                          | 257.817                          | 511.118                          | 127.649                          | 4.593             | -                       | 68.017.643         |
| B.2 Titoli di debito                              | 458.796            | 351.539                            | 9.510                               | 333.996                        | 843.999                          | 2.393.127                        | 3.871.018                        | 9.314.544                        | 6.765.859         | -                       | 24.342.388         |
| B.3 Altre passività                               | 622.608            | 1.444.960                          | 319.630                             | 372.547                        | 923.909                          | 229.872                          | 197.971                          | 13.431.140                       | 568.751           | -                       | 18.111.388         |
| <b>Operazioni "fuori bilancio"</b>                | <b>(3.985.747)</b> | <b>221.992</b>                     | <b>(11.622)</b>                     | <b>40.149</b>                  | <b>144.032</b>                   | <b>1.054.388</b>                 | <b>146.144</b>                   | <b>1.476.850</b>                 | <b>278.280</b>    | -                       | <b>(635.534)</b>   |
| C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale   | -                  | 182.404                            | (3.582)                             | 868                            | 2.481                            | 26.168                           | (191.349)                        | (374.647)                        | (287.384)         | -                       | (645.041)          |
| - Posizioni lunghe                                | -                  | 881.148                            | 278.986                             | 3.328.351                      | 1.075.627                        | 868.737                          | 437.301                          | 317.931                          | 292.335           | -                       | 7.480.416          |
| - Posizioni corte                                 | -                  | 698.744                            | 282.568                             | 3.327.483                      | 1.073.146                        | 842.569                          | 628.650                          | 692.578                          | 579.719           | -                       | 8.125.457          |
| C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale | (177.087)          | 2.106                              | 431                                 | (69)                           | 9.820                            | 81.634                           | 58.909                           | -                                | -                 | -                       | (24.256)           |
| - Posizioni lunghe                                | 405.791            | 3.554                              | 431                                 | 4.492                          | 27.720                           | 101.150                          | 107.339                          | -                                | -                 | -                       | 650.477            |
| - Posizioni corte                                 | 582.878            | 1.448                              | -                                   | 4.561                          | 17.900                           | 19.516                           | 48.430                           | -                                | -                 | -                       | 674.733            |
| C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere          | 15.440             | -                                  | (15.440)                            | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | -                  |
| - Posizioni lunghe                                | 15.440             | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | 15.440             |
| - Posizioni corte                                 | -                  | -                                  | 15.440                              | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | 15.440             |
| C.4 Impegni irrevocabili ad erogare fondi         | (3.848.501)        | 37.482                             | 6.969                               | 39.090                         | 131.730                          | 945.223                          | 277.507                          | 1.843.716                        | 563.092           | -                       | (3.692)            |
| - Posizioni lunghe                                | 8.544.974          | 37.482                             | 6.969                               | 39.090                         | 131.730                          | 945.223                          | 277.507                          | 1.843.716                        | 563.092           | -                       | 12.389.783         |
| - Posizioni corte                                 | 12.393.475         | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | 12.393.475         |
| C.5 Garanzie finanziarie rilasciate               | 24.401             | -                                  | -                                   | 260                            | 1                                | 1.363                            | 1.077                            | 7.781                            | 2.572             | -                       | 37.455             |
| C.6 Garanzie finanziarie ricevute                 | -                  | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | -                  |
| C.7 Derivati creditizi con scambi di capitale     | -                  | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | -                  |
| - Posizioni lunghe                                | -                  | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | -                  |
| - Posizioni corte                                 | -                  | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | -                  |
| C.8 Derivati creditizi senza scambio di capitale  | -                  | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | -                  |
| - Posizioni lunghe                                | -                  | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | -                  |
| - Posizioni corte                                 | -                  | -                                  | -                                   | -                              | -                                | -                                | -                                | -                                | -                 | -                       | -                  |

## Distribuzione per settore economico delle esposizioni creditizie per cassa e "fuori bilancio" verso la clientela

| Esposizioni/Controparti                | Amministrazioni pubbliche |                               |                   | Società finanziarie |                               |                   | Società finanziarie (di cui: imprese di assicurazione) |                               |                   |
|--|---------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------------------|-------------------|--|-------------------------------|-------------------|
|  | Esposizione lorda         | Rettifiche valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda   | Rettifiche valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda                                      | Rettifiche valore complessive | Esposizione netta |
| <b>A. Esposizioni per cassa</b>        |                           |                               |                   |                     |                               |                   |  |                               |                   |
| A.1 Sofferenze                         | 13.834                    | (5.027)                       | 8.807             | 110.233             | (54.458)                      | 55.775            | 52   | (23)                          | 29                |
| A.2 Inadempienze probabili             | 8.723                     | (1.823)                       | 6.900             | 75.731              | (26.022)                      | 49.709            | 6  | (1)                           | 5                 |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate    | 12.226                    | (220)                         | 12.006            | 379                 | (52)                          | 327               | -  | -                             | -                 |
| A.4 Esposizioni non deteriorate        | 12.831.999                | (14.276)                      | 12.817.723        | 4.732.444           | (18.134)                      | 4.714.310         | 160.917  | (460)                         | 160.457           |
| <b>TOTALE A</b>                        | <b>12.866.782</b>         | <b>(21.346)</b>               | <b>12.845.436</b> | <b>4.918.787</b>    | <b>(98.666)</b>               | <b>4.820.121</b>  | <b>160.975</b>   | <b>(484)</b>                  | <b>160.491</b>    |
| <b>B. Esposizioni "fuori bilancio"</b> |                           |                               |                   |                     |                               |                   |  |                               |                   |
| B.1 Esposizioni deteriorate            | 3.570                     | (1)                           | 3.569             | 1.667               | (19)                          | 1.648             | -  | -                             | -                 |
| B.2 Esposizioni non deteriorate        | 2.698.332                 | (358)                         | 2.697.974         | 5.195.283           | (13.247)                      | 5.182.036         | 119.948  | (31)                          | 119.917           |
| <b>TOTALE B</b>                        | <b>2.701.902</b>          | <b>(359)</b>                  | <b>2.701.543</b>  | <b>5.196.950</b>    | <b>(13.266)</b>               | <b>5.183.684</b>  | <b>119.948</b>   | <b>(31)</b>                   | <b>119.917</b>    |
| <b>30.06.2018</b>                      | <b>15.568.684</b>         | <b>(21.705)</b>               | <b>15.546.979</b> | <b>10.115.737</b>   | <b>(111.932)</b>              | <b>10.003.805</b> | <b>280.923</b>   | <b>(515)</b>                  | <b>280.408</b>    |

| Esposizioni/Controparti                | Società non finanziarie |                               |                   | Famiglie          |                               |                   | Totale                   |                                      |                          |
|--|-------------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
|  | Esposizione lorda       | Rettifiche valore complessive | Esposizione netta | Esposizione lorda | Rettifiche valore complessive | Esposizione netta | Totale Esposizione lorda | Totale Rettifiche valore complessive | Totale Esposizione netta |
| <b>A. Esposizioni per cassa</b>        |                         |                               |                   |                   |                               |                   |                          |                                      |                          |
| A.1 Sofferenze                         | 4.293.428               | (2.150.512)                   | 2.142.916         | 2.777.408         | (1.510.523)                   | 1.266.885         | 7.194.955                | (3.720.543)                          | 3.474.412                |
| A.2 Inadempienze probabili             | 3.523.967               | (923.582)                     | 2.600.385         | 1.277.629         | (259.106)                     | 1.018.523         | 4.886.056                | (1.210.534)                          | 3.675.522                |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate    | 75.160                  | (9.265)                       | 65.895            | 52.484            | (5.055)                       | 47.429            | 140.249                  | (14.592)                             | 125.657                  |
| A.4 Esposizioni non deteriorate        | 43.721.203              | (354.610)                     | 43.366.593        | 35.999.670        | (176.813)                     | 35.822.857        | 97.446.233               | (564.293)                            | 96.881.940               |
| <b>TOTALE A</b>                        | <b>51.613.758</b>       | <b>(3.437.969)</b>            | <b>48.175.789</b> | <b>40.107.191</b> | <b>(1.951.497)</b>            | <b>38.155.694</b> | <b>109.667.493</b>       | <b>(5.509.962)</b>                   | <b>104.157.531</b>       |
| <b>B. Esposizioni "fuori bilancio"</b> |                         |                               |                   |                   |                               |                   |                          |                                      |                          |
| B.1 Esposizioni deteriorate            | 548.205                 | (35.409)                      | 512.796           | 16.317            | (866)                         | 15.451            | 569.759                  | (36.295)                             | 533.464                  |
| B.2 Esposizioni non deteriorate        | 32.048.441              | (19.238)                      | 32.029.203        | 3.553.796         | (4.850)                       | 3.548.946         | 43.615.800               | (37.724)                             | 43.578.076               |
| <b>TOTALE B</b>                        | <b>32.596.646</b>       | <b>(54.647)</b>               | <b>32.541.999</b> | <b>3.570.113</b>  | <b>(5.716)</b>                | <b>3.564.397</b>  | <b>44.185.559</b>        | <b>(74.019)</b>                      | <b>44.111.540</b>        |
| <b>30.06.2018</b>                      | <b>84.210.404</b>       | <b>(3.492.616)</b>            | <b>80.717.788</b> | <b>43.677.304</b> | <b>(1.957.213)</b>            | <b>41.720.091</b> | <b>153.853.052</b>       | <b>(5.583.981)</b>                   | <b>148.269.071</b>       |



# Rischio di credito: informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato e uso delle ECAI

## Informativa quantitativa

Distribuzione delle esposizioni per classe di merito creditizio e per classe regolamentare di attività: metodologia standardizzata<sup>20</sup>.

| Portafogli  | 30.06.2018  |   | 31.12.2017  |   |
|---|---|---|---|---|
|   | Esposizione CON attenuazione del rischio di credito | Esposizione SENZA attenuazione del rischio di credito | Esposizione CON attenuazione del rischio di credito | Esposizione SENZA attenuazione del rischio di credito |
| <b>Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali e banche centrali</b>  | <b>25.562.630</b>                                   | <b>23.892.422</b>                                     | <b>24.603.074</b>                                   | <b>23.037.856</b>                                     |
| 0%  | 23.057.059  | 21.389.868  | 22.090.648  | 20.527.100  |
| 20%   | 93.938  | 93.938  | 88.792  | 88.792  |
| 50%   | 145.145   | 142.128   | 155.472   | 153.802   |
| 100%  | 1.807.066   | 1.807.066   | 1.829.726   | 1.829.726   |
| 250%  | 459.422   | 459.422   | 438.436   | 438.436   |
| <b>Esposizioni verso o garantite da Amministrazioni regionali o autorità locali</b> | <b>1.415.691</b>                                    | <b>1.382.117</b>                                      | <b>1.356.099</b>                                    | <b>1.319.853</b>                                      |
| 20%   | 1.415.691   | 1.382.117   | 1.356.099   | 1.319.853   |
| <b>Esposizioni verso o garantite da organismi del settore pubblico</b>              | <b>1.339.729</b>                                    | <b>1.339.190</b>                                      | <b>1.322.453</b>                                    | <b>1.321.844</b>                                      |
| 20%   | 1.191.453   | 1.191.286   | 1.209.434   | 1.209.232   |
| 100%  | 148.276   | 147.904   | 113.019   | 112.612   |
| <b>Esposizioni verso o garantite da Banche multilaterali di sviluppo</b>            | <b>11</b>   | <b>-</b>  | <b>4</b>  | <b>-</b>  |
| 0%  | 11  | -   | 4   | -   |
| <b>Esposizioni verso o garantite da Intermediari vigilati</b>                       | <b>5.023.501</b>                                    | <b>7.871.799</b>                                      | <b>5.258.687</b>                                    | <b>6.848.576</b>                                      |
| 0%  |   |   | 60.697  | 60.697  |
| 2%  | 486.488   | 486.488   | 319.526   | 319.526   |
| 20%   | 3.114.119   | 5.591.700   | 3.276.257   | 4.666.899   |
| 50%   | 255.427   | 255.416   | 200.460   | 198.954   |
| 100%  | 1.167.467   | 1.538.195   | 1.401.747   | 1.602.500   |
| <b>Esposizioni verso o garantite da imprese e altri soggetti</b>                    | <b>10.823.368</b>                                   | <b>10.917.094</b>                                     | <b>17.043.307</b>                                   | <b>17.152.217</b>                                     |
| 2%  |   |   | 141.665   | 141.665   |
| 20%   | 48.444  | 48.444  | 67.320  | 67.320  |
| 50%   | 967.177   | 967.177   | 1.008.419   | 1.008.419   |
| 70%   | 9.626.686   | 9.720.412   | 15.622.380  | 15.731.290  |
| 100%  | 181.061   | 181.061   | 203.523   | 203.523   |
| <b>Esposizioni al dettaglio</b>   | <b>10.820.256</b>                                   | <b>11.128.618</b>                                     | <b>14.335.486</b>                                   | <b>14.698.121</b>                                     |
| 75%   | 10.820.256  | 11.128.618  | 14.335.486  | 14.698.121  |
| <b>Esposizioni garantite da immobili</b>  | <b>4.681.084</b>                                    | <b>4.686.008</b>                                      | <b>6.862.463</b>                                    | <b>6.867.070</b>                                      |
| 35%   | 2.499.263   | 2.501.876   | 2.809.245   | 2.810.741   |
| 50%   | 2.181.821   | 2.184.132   | 4.053.218   | 4.056.329   |
| <b>Esposizioni in stato di default</b>  | <b>2.188.144</b>                                    | <b>2.200.699</b>                                      | <b>2.704.245</b>                                    | <b>2.716.534</b>                                      |
| 100%  | 1.411.902   | 1.417.775   | 1.398.781   | 1.403.730   |
| 150%  | 776.242   | 782.924   | 1.305.464   | 1.312.804   |
| <b>Esposizioni ad alto rischio</b>  | <b>14.452</b>                                       | <b>14.452</b>   | <b>16.094</b>                                       | <b>16.094</b>   |

<sup>20</sup> La tabella fornisce le esposizioni del gruppo bancario soggette a rischio di credito – metodo standardizzato; le esposizioni sono rappresentate per classe di merito creditizio e per classe regolamentare e sono determinate secondo le regole di vigilanza prudenziale.

(continua)

| Portafogli   | 30.06.2018  |   | 31.12.2017  |   |
|--|---|---|---|---|
|  | Esposizione CON attenuazione del rischio di credito | Esposizione SENZA attenuazione del rischio di credito | Esposizione CON attenuazione del rischio di credito | Esposizione SENZA attenuazione del rischio di credito |
| <b>Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite</b>                      | <b>5.012</b>  | <b>5.012</b>  | <b>5.176</b>  | <b>5.176</b>  |
| 10%  | 5.012   | 5.012   | 5.176   | 5.176   |
| <b>Esposizioni verso Organismi di investimento collettivo del risparmio (O.I.C.R.)</b> | <b>237.505</b>                                      | <b>237.505</b>  | <b>229.721</b>                                      | <b>229.721</b>  |
| 100%   | 160.254   | 160.254   | 165.949   | 165.949   |
| 150%   | 39.557  | 39.557  | 26.067  | 26.067  |
| 1250%  | 37.694  | 37.694  | 37.705  | 37.705  |
| <b>Esposizioni in strumenti di capitale</b>  | <b>855.341</b>                                      | <b>855.342</b>  | <b>853.812</b>                                      | <b>853.812</b>  |
| 100%   | 467.758   | 467.758   | 464.322   | 464.322   |
| 250%   | 387.583   | 387.584   | 389.490   | 389.490   |
| <b>Altre esposizioni</b>   | <b>3.486.142</b>                                    | <b>3.486.142</b>                                      | <b>3.515.646</b>                                    | <b>3.515.646</b>                                      |
| 0%   | 567.523   | 567.523   | 700.649   | 700.649   |
| 20%  | 830.950   | 830.950   | 823.935   | 823.935   |
| 100%   | 2.072.102   | 2.072.102   | 1.991.062   | 1.991.062   |
| 1250%  | 15.567  | 15.567  |   |   |
| <b>Esposizioni in bilancio soggette al rischio di credito</b>                          | <b>56.436.853</b>                                   | <b>55.113.841</b>                                     | <b>59.341.847</b>                                   | <b>58.100.338</b>                                     |
| <b>Esposizioni fuori bilancio soggette a rischio di credito</b>                        | <b>8.976.378</b>                                    | <b>8.886.813</b>                                      | <b>17.782.866</b>                                   | <b>17.672.620</b>                                     |
| <b>Securities Financing Transactions</b>   | <b>78.264</b>                                       | <b>3.029.502</b>                                      | <b>50.375</b>                                       | <b>1.825.410</b>                                      |
| <b>Derivati e Esposizioni con regolamento a lungo termine</b>                          | <b>961.371</b>                                      | <b>986.244</b>  | <b>931.179</b>                                      | <b>984.152</b>  |
| <b>Totale Generale</b>   | <b>66.452.866</b>                                   | <b>68.016.400</b>                                     | <b>78.106.267</b>                                   | <b>78.582.520</b>                                     |

# Rischio di credito: uso del metodo IRB

## *Informativa qualitativa*

### **Autorizzazione da parte della Banca d'Italia all'uso del metodo prescelto e all'applicazione del processo di estensione ("roll-out")**

Con i provvedimenti n. 689988 del 19 luglio 2013 e n. 423940 del 16 maggio 2012, la Banca d'Italia ha autorizzato il Gruppo UBI Banca all'utilizzo dei sistemi interni di *rating* avanzati (AIRB – *Advanced Internal Rating Based*) per il calcolo dei requisiti patrimoniali a fronte del rischio di credito relativo rispettivamente al segmento *Retail* regolamentare, sottoclassi "*Esposizioni garantite da immobili residenziali*" e "*Altre esposizioni al dettaglio (SME Retail)*", e al segmento *Corporate* regolamentare. L'autorizzazione prevede l'utilizzo delle stime interne dei parametri di Probabilità di *Default* (PD) e di *Loss Given Default* (LGD) per i portafogli RRE - *Residential Real Estate* (Privati e Imprese Retail), Retail Altro (Imprese Retail) e *Corporate*. Come già specificato, nel corso del I° trimestre 2018 UBI Banca ha ricevuto l'autorizzazione da parte della BCE all'implementazione del *Model Change*<sup>21</sup>, che adegua al nuovo contesto normativo i modelli interni della Banca per il rischio di credito, introducendo tra l'altro un requisito patrimoniale per le posizioni a *default*.

Per tutti gli altri portafogli è utilizzato il metodo standardizzato, da applicarsi secondo quanto stabilito nel piano di estensione (*roll-out*) presentato all'Organo di Vigilanza.

Alla data, l'ambito di applicazione degli approcci autorizzati, in termini di perimetro societario, è il seguente:

- AIRB: IW Bank S.p.A.<sup>22</sup> e UBI Banca S.p.A.<sup>23</sup>;
- le restanti entità legali del Gruppo, nonché la nuova clientela esclusiva acquisita a seguito dell'incorporazione delle c.d. "*Bridge Banks*"<sup>24</sup>, continueranno ad utilizzare l'approccio standardizzato fino alla rispettiva data di autorizzazione/*roll-out*.

L'istanza di validazione approvata dalla Banca d'Italia prevede un piano di *roll-out* dei portafogli da assoggettare alla metodologia AIRB/IRB che, per ciascuna *Legal Entity*, prevede specifiche scadenze per segmento di clientela regolamentare (*Corporate*, *Retail - RRE* e *Retail - Other*) e parametro di rischio (PD, LGD, esposizione al momento del *default* - EAD, scadenza - *Maturity*, M). Il piano di *roll-out* si sviluppa nell'arco temporale 2018-2022, mentre è stata

<sup>21</sup> Per approfondimenti, cfr. comunicato stampa del 22 marzo 2018, disponibile nella sezione Investor Relations del sito aziendale <http://www.ubibanca.it/>

<sup>22</sup> La società IW Bank Spa nel corso del 2015 è stata fusa in UBI Banca Private Investment Spa, successivamente la nuova società è stata ridenominata IW Bank Spa.

<sup>23</sup> Con decorrenza 21/11/2016 per Banca Popolare Commercio e Industria Spa e Banca Regionale Europea Spa e 20/02/2017 per Banca Popolare di Bergamo Spa, Banco di Brescia Spa, Banca di Valle Camonica Spa, Banca Popolare di Ancona Spa e Carime Spa, si è completato l'iter societario di creazione della Banca Unica con l'accorpamento in UBI Banca delle banche rete cui ha fatto seguito, in data 10/05/2017, l'acquisizione dal Fondo di Risoluzione delle c.d. "*Bridge Bank*" (Nuova Banca delle Marche, Nuova Banca Popolare dell'Etruria e del Lazio e Nuova Carichieti) e la successiva incorporazione, nell'ambito della stessa Banca Unica, di Banca Adriatica (ex Nuova Banca delle Marche) in data 23/10/2017 e di Banca Tirrenica (ex Nuova Banca Popolare dell'Etruria e del Lazio) in data 20/11/2017 così come approvato l'11 maggio 2017 dal Consiglio di Sorveglianza. Le fasi di incorporazione della Banca Teatina (ex Nuova Carichieti) sono state concluse nel febbraio 2018.

<sup>24</sup> Si fa riferimento a controparti che non avevano rapporti in essere nel in UBI Banca prima dell'operazione di acquisizione.

richiesta l'esenzione in via permanente dal campo di applicazione del metodo AIRB, oltre che per le Banche e filiali estere del Gruppo, per le seguenti esposizioni:

- esposizioni verso amministrazioni centrali e banche centrali;
- esposizioni verso intermediari vigilati;
- esposizioni verso istituzioni senza scopo di lucro;
- esposizioni nei confronti di componenti del gruppo bancario di appartenenza;
- esposizioni in strumenti di capitale;
- esposizioni coperte da garanzie e controgaranzie rilasciate dallo Stato riconosciute ai sensi delle norme in materia di attenuazione del rischio di credito;
- esposizioni assistite da protezione del credito fornita dai soggetti sopra elencati (amministrazioni centrali, banche centrali e intermediari vigilati) al quale si applica il metodo standardizzato in via permanente;
- codici anagrafici generici riconducibili a contropartite economiche non attribuibili direttamente a singole controparti debitori/creditori, principalmente verso le società veicolo costituite ai fini delle operazioni in *covered bond* e auto-cartolarizzazione.

L'output dei modelli è rappresentato da 9 classi di *rating* a cui corrispondono le relative PD, tali PD vengono mappate sulla Scala Maestra a 14 classi (confrontabile con i *rating* delle principali Agenzie esterne di valutazione) esclusivamente a fini di *reporting*.

Nell'ambito dei modelli di LGD, il Gruppo UBI Banca ha sviluppato modelli di LGD differenziati per classe regolamentare.

| Master Scale | SOGLIE PD |         | MODELLI DI RATING INTERNO UBI |                |                |         | RATING ESTERNI  |
|--------------|-----------|---------|-------------------------------|----------------|----------------|---------|-----------------|
|              | PD Min    | PD Max  | Corporate e Large Corporate   | Small Business | Imprese Retail | Privati | Moody's (1)     |
|              |           |         | classe                        | classe         | classe         | classe  |                 |
| SM 1         | 0,030%    | 0,049%  |                               |                |                |         | Aaa Aa1 Aa2 Aa3 |
| SM 2         | 0,049%    | 0,084%  | 1                             |                |                | 1       | A1 A2 A3        |
| SM 3         | 0,084%    | 0,174%  |                               | 1              | 1              | 2       | Baa1            |
| SM 4         | 0,174%    | 0,298%  | 2                             |                |                |         | Baa2 Baa3       |
| SM 5         | 0,298%    | 0,469%  |                               | 2              | 2              |         | Ba1             |
| SM 6         | 0,469%    | 0,732%  | 3                             | 3              | 3              | 3       | Ba1 / Ba2       |
| SM 7         | 0,732%    | 1,102%  | 4                             |                |                |         | Ba2             |
| SM 8         | 1,102%    | 1,867%  |                               | 4              | 4              | 4       | Ba3             |
| SM 9         | 1,867%    | 2,968%  | 5                             | 5              |                | 5       | B1              |
| SM 10        | 2,968%    | 5,370%  | 6                             |                | 5              |         | B2 B3 Caa1      |
| SM 11        | 5,370%    | 9,103%  | 7                             | 6              | 6              | 6       | Caa1/Caa2       |
| SM 12        | 9,103%    | 13,536% |                               |                |                |         | Caa2            |
| SM 13        | 13,536%   | 19,142% | 8                             | 7              | 7              | 7       | Caa2 / Caa3     |
| SM 14        | 19,142%   | 99,999% | 9                             | 8-9            | 8-9            | 8-9     | Caa3 Ca-C       |

(1) Cfr. "Moody's "Corporate Default and Recovery Rates, 1920-2016", Exhibit 29, Average One-Year Alphanumeric. Rating Migration Rates, 1983-2016.

## Informativa quantitativa

### Valori delle esposizioni per portafoglio regolamentare

| PORTAFOGLIO REGOLAMENTARE  | ESPOSIZIONI    |              |
|--|----------------|--------------|
|  | IRB FOUNDATION | IRB ADVANCED |
| <b>Esposizioni verso o garantite da imprese:</b>                 |                |              |
| Finanziamenti specializzati                                      |                | -            |
| PMI  |                | 13.088.153   |
| Altre imprese  |                | 24.532.624   |
| <b>Esposizioni al dettaglio</b>                                  |                |              |
| -Esposizioni garantite da immobili residenziali: PMI             |                | 4.463.603    |
| -Esposizioni garantite da immobili residenziali: persone fisiche |                | 23.980.620   |
| -Esposizioni rotative al dettaglio qualificate                   |                | -            |
| -Altre esposizioni al dettaglio: PMI                             |                | 4.793.769    |
| -Altre esposizioni al dettaglio: persone fisiche                 |                | -            |

### Distribuzione delle esposizioni per classi di attività regolamentare e classe di PD (esposizioni verso imprese)

| Classe di Esposizione                                    | Classe di merito creditizio | 30.06.2018              |                               |                     |                      |                     |
|--|-----------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|  |                             | Valore dell'esposizione | Fattore medio di ponderazione | LDG media ponderata | Margini inutilizzati | EAD media ponderata |
| Esposizioni verso o garantite da imprese - PMI           | 1° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 2° classe                   | 367.561                 | 14,44                         | 30,41               | 36.911               | 3,83                |
|  | 3° classe                   | 118.697                 | 13,58                         | 26,81               | 13.583               | 5,76                |
|  | 4° classe                   | 1.025.097               | 26,31                         | 29,26               | 78.930               | 5,71                |
|  | 5° classe                   | 534.961                 | 23,92                         | 25,83               | 44.896               | 7,48                |
|  | 6° classe                   | 2.319.131               | 34,38                         | 27,72               | 123.343              | 6,44                |
|  | 7° classe                   | 1.267.508               | 47,61                         | 29,27               | 57.885               | 7,36                |
|  | 8° classe                   | 1.132.697               | 40,61                         | 25,57               | 48.823               | 9,66                |
|  | 9° classe                   | 1.946.645               | 55,86                         | 28,25               | 67.442               | 8,54                |
|  | 10° classe                  | 678.002                 | 68,88                         | 28,54               | 26.652               | 11,91               |
|  | 11° classe                  | 878.927                 | 73,42                         | 26,36               | 26.384               | 13,80               |
|  | 12° classe                  | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 13° classe                  | 437.629                 | 85,78                         | 21,92               | 11.968               | 18,99               |
|  | 14° classe                  | 234.595                 | 90,40                         | 22,13               | 2.297                | 10,61               |
| Default  | 2.146.703                   | 21,62                   | 35,91                         | 29.687              | 28,96                |                     |
| Esposizioni verso o garantite da imprese - Altre imprese | 1° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 2° classe                   | 1.010.276               | 19,81                         | 31,11               | 224.368              | 9,21                |
|  | 3° classe                   | 12.768                  | 16,17                         | 23,08               | 593                  | 3,64                |
|  | 4° classe                   | 4.655.790               | 34,71                         | 29,79               | 686.643              | 11,10               |
|  | 5° classe                   | 56.574                  | 33,10                         | 26,94               | 7.293                | 10,68               |
|  | 6° classe                   | 5.788.343               | 48,32                         | 29,36               | 1.159.149            | 17,91               |
|  | 7° classe                   | 4.497.114               | 63,72                         | 30,16               | 819.536              | 22,02               |
|  | 8° classe                   | 248.616                 | 56,28                         | 23,68               | 51.895               | 54,98               |
|  | 9° classe                   | 3.358.406               | 73,87                         | 27,52               | 333.899              | 21,55               |
|  | 10° classe                  | 1.321.718               | 95,60                         | 29,18               | 139.151              | 23,52               |
|  | 11° classe                  | 462.168                 | 108,54                        | 25,89               | 23.837               | 19,06               |
|  | 12° classe                  | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 13° classe                  | 180.472                 | 134,72                        | 25,51               | 3.720                | 8,88                |
|  | 14° classe                  | 115.138                 | 115,31                        | 20,02               | 4.295                | 40,34               |
| Default  | 2.825.241                   | 18,26                   | 46,26                         | 107.841             | 31,79                |                     |

(\*) Master Scale, *cfr.* Informativa qualitativa.

### Distribuzione delle esposizioni per classi di attività regolamentare e classe di PD (esposizioni al dettaglio)

| Classe di Esposizione  | Classe di merito creditizio | 30.06.2018              |                               |                     |                      |                     |
|--|-----------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
|  |                             | Valore dell'esposizione | Fattore medio di ponderazione | LDG media ponderata | Margini inutilizzati | EAD media ponderata |
| <b>Esposizioni al dettaglio Garantite da immobili: PMI</b>             | 1° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 2° classe                   | 56                      | 1,83                          | 11,78               | -                    | -                   |
|  | 3° classe                   | 170.170                 | 3,62                          | 14,25               | 1.560                | 38,25               |
|  | 4° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 5° classe                   | 857.114                 | 7,47                          | 13,43               | 2.729                | 30,90               |
|  | 6° classe                   | 761.926                 | 13,16                         | 13,41               | 2.978                | 28,58               |
|  | 7° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 8° classe                   | 490.291                 | 23,03                         | 13,63               | 2.325                | 30,14               |
|  | 9° classe                   | 1.119                   | 32,03                         | 12,40               | -                    | -                   |
|  | 10° classe                  | 296.593                 | 37,58                         | 13,79               | 577                  | 23,02               |
|  | 11° classe                  | 300.447                 | 54,37                         | 13,86               | 322                  | 23,67               |
|  | 12° classe                  | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 13° classe                  | 176.146                 | 73,20                         | 13,74               | 71                   | 27,45               |
|  | 14° classe                  | 258.551                 | 70,54                         | 13,61               | 159                  | 28,88               |
| Default  | 1.151.190                   | 43,92                   | 44,82                         | 639                 | 100,00               |                     |
| <b>Esposizioni al dettaglio garantire da immobili: Persone Fisiche</b> | 1° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 2° classe                   | 1.011.730               | 1,74                          | 10,77               | 2.529                | 37,72               |
|  | 3° classe                   | 4.458.478               | 3,31                          | 10,79               | 3.987                | 37,72               |
|  | 4° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 5° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 6° classe                   | 7.451.943               | 8,58                          | 10,80               | 10.136               | 37,72               |
|  | 7° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 8° classe                   | 5.321.059               | 16,70                         | 10,78               | 7.269                | 37,72               |
|  | 9° classe                   | 2.030.903               | 27,98                         | 10,83               | 4.961                | 37,72               |
|  | 10° classe                  | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 11° classe                  | 707.476                 | 43,63                         | 10,88               | 1.439                | 37,72               |
|  | 12° classe                  | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 13° classe                  | 567.206                 | 62,02                         | 10,96               | 688                  | 37,72               |
|  | 14° classe                  | 513.153                 | 66,80                         | 10,93               | 268                  | 37,72               |
| Default  | 1.918.672                   | 45,26                   | 37,24                         | 255                 | 100,00               |                     |
| <b>Altre esposizioni al dettaglio: PMI</b>                             | 1° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 2° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 3° classe                   | 284.819                 | 6,52                          | 23,11               | 96.503               | 28,75               |
|  | 4° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 5° classe                   | 712.363                 | 12,69                         | 23,56               | 167.709              | 31,51               |
|  | 6° classe                   | 885.016                 | 20,81                         | 25,34               | 178.042              | 34,38               |
|  | 7° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 8° classe                   | 758.920                 | 29,60                         | 26,61               | 125.328              | 31,35               |
|  | 9° classe                   | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 10° classe                  | 576.818                 | 32,61                         | 25,87               | 64.956               | 24,97               |
|  | 11° classe                  | 368.210                 | 35,81                         | 25,88               | 28.187               | 20,70               |
|  | 12° classe                  | -                       | -                             | -                   | -                    | -                   |
|  | 13° classe                  | 171.516                 | 47,41                         | 25,28               | 9.086                | 21,56               |
|  | 14° classe                  | 142.826                 | 56,13                         | 24,73               | 5.564                | 26,05               |
| Default  | 893.281                     | 11,30                   | 72,32                         | 24.832              | 100,00               |                     |

(\*) Master Scale, cfr. Informativa qualitativa.

### Esposizioni *specialized lending* distribuite per classe di merito creditizio

| Durata residua/Giudizio                   | Valore dell'esposizione al 30.06.2018 |                  |                 |                |               |
|---|---------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|
|   | Categorie regolamentari               |                  |                 |                |               |
|   | 1 - Forte                             | 2 - Buono        | 3 - Sufficiente | 4 - Debole     | 5 - Default   |
| Durata inferiore a 2,5 anni               | 88.570                                | 150.657          | -               | -              | -             |
| Durata residua pari o superiore a 2,5 an  | 519.335                               | 916.678          | 172.466         | 100.988        | 50.055        |
| <b>Totale finanziamenti specializzati</b> | <b>607.905</b>                        | <b>1.067.335</b> | <b>172.466</b>  | <b>100.988</b> | <b>50.055</b> |

| Durata residua/Giudizio                   | Valore dell'esposizione al 31.12.2017 |                  |                 |               |               |
|---|---------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|---------------|
|   | Categorie regolamentari               |                  |                 |               |               |
|   | 1 - Forte                             | 2 - Buono        | 3 - Sufficiente | 4 - Debole    | 5 - Default   |
| Durata inferiore a 2,5 anni               | 37.929                                | 71.190           | -               | -             | -             |
| Durata residua pari o superiore a 2,5 an  | 563.919                               | 1.004.988        | 197.288         | 78.998        | 65.512        |
| <b>Totale finanziamenti specializzati</b> | <b>601.848</b>                        | <b>1.076.178</b> | <b>197.288</b>  | <b>78.998</b> | <b>65.512</b> |

### Raffronto tra stime e risultati effettivi

Il raffronto tra le stime dei parametri di rischio e i dati empirici viene eseguito dalle funzioni interne di controllo con cadenza almeno annuale attraverso un insieme di procedure codificate, strutturate e automatizzate. Sono altresì previste, anche da parte della funzione di sviluppo, attività di monitoraggio periodico dei *test* statistici al fine di individuare tempestivamente, laddove necessario, le soluzioni più efficaci atte a garantire la buona tenuta dei modelli nel tempo.

Con specifico riferimento alla Probabilità di Default - PD, le analisi condotte dalle funzioni di controllo si concentrano su portafogli di applicazione *out-of-sample* e sono finalizzate in particolare a valutare le *performance* dei modelli, in termini di mantenimento nel tempo della capacità discriminante e del potere predittivo, nonché delle proprietà dinamiche del *rating*, anche rispetto ai campioni di sviluppo. Con riferimento alla Loss Given Default - LGD le analisi effettuate sui dati *out-of-sample* più recenti riguardano la stabilità del campione e delle *performance* rispetto al campione di lungo periodo che ha determinato la stima del parametro.

Alla luce degli esiti dei *test* effettuati e tenuto conto del contesto economico di riferimento, si riscontra sui dati *out-of-sample* più recenti, per tutti i modelli PD autorizzati, una complessiva tenuta delle proprietà di accuratezza e capacità ordinamentale, nonché delle proprietà dinamiche del *rating*. La corretta calibrazione della PD, misurata attraverso *test* binomiali anche in considerazione della correlazione fra *default*, si conferma soddisfacente.

Anche con riferimento al parametro LGD, le analisi condotte sull'ultima finestra *out-of-sample* più recente mostrano una buona stabilità dei valori empirici di perdita e delle stime del parametro.



# Esposizione al rischio di controparte

## Informativa quantitativa

Il rischio di controparte costituisce una particolare fattispecie del rischio di credito e rappresenta il rischio che la controparte di una transazione, avente a oggetto determinati strumenti finanziari (derivati finanziari e creditizi negoziati fuori borsa (OTC), operazioni *securities financing transactions* e operazioni con regolamento a lungo termine), risulti inadempiente prima del regolamento della transazione stessa.

## Derivati finanziari di negoziazione: valori nozionali di fine periodo

| Attività sottostanti/Tipologie derivati        | 30/06/2018           |                            |                   |                     |
|--|----------------------|----------------------------|-------------------|---------------------|
|  | Over the counter     |                            |                   | Mercati organizzati |
|  | Controparti centrali | Senza controparti centrali |                   |                     |
|  |                      | Con accordi di             | Senza accordi di  |                     |
| <b>1. Titoli di debito e tassi d'interesse</b> | <b>17.985.744</b>    | <b>8.091.956</b>           | <b>8.363.193</b>  | <b>1.841.343</b>    |
| a) Opzioni                                     | -                    | 4.008.131                  | 2.145.821         | -                   |
| b) Swap  | 17.985.744           | 4.083.825                  | 6.217.373         | -                   |
| c) Forward                                     | -                    | -                          | -                 | -                   |
| d) Futures                                     | -                    | -                          | -                 | 1.841.343           |
| e) Altri                                       | -                    | -                          | -                 | -                   |
| <b>2. Titoli di capitale e indici azionari</b> | -                    | -                          | <b>948.076</b>    | <b>29.724</b>       |
| a) Opzioni                                     | -                    | -                          | 948.076           | 17.705              |
| b) Swap  | -                    | -                          | -                 | -                   |
| c) Forward                                     | -                    | -                          | -                 | -                   |
| d) Futures                                     | -                    | -                          | -                 | 12.020              |
| e) Altri                                       | -                    | -                          | -                 | -                   |
| <b>3. Valute e oro</b>                         | -                    | <b>3.364.525</b>           | <b>2.967.080</b>  | -                   |
| a) Opzioni                                     | -                    | 219.441                    | 943.098           | -                   |
| b) Swap  | -                    | -                          | -                 | -                   |
| c) Forward                                     | -                    | 3.145.084                  | 2.023.983         | -                   |
| d) Futures                                     | -                    | -                          | -                 | -                   |
| e) Altri                                       | -                    | -                          | -                 | -                   |
| <b>4. Merci</b>                                | -                    | -                          | <b>95.591</b>     | -                   |
| <b>5. Altri</b>                                | -                    | -                          | -                 | -                   |
| <b>Totale</b>                                  | <b>17.985.744</b>    | <b>11.456.481</b>          | <b>12.373.941</b> | <b>1.871.068</b>    |

## Derivati finanziari di negoziazione: fair value lordo positivo e negativo - ripartizione per prodotti

| Tipologie derivati            | 30/06/2018           |                              |                                |                     |
|-------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------|
|                               | Over the counter     |                              |                                | mercati organizzati |
|                               | Controparti centrali | Senza controparti centrali   |                                |                     |
|                               |                      | con accordi di compensazione | senza accordi di compensazione |                     |
| <b>1. Fair value positivo</b> |                      |                              |                                |                     |
| a) Opzioni                    | -                    | 40.327                       | 82.217                         | 136                 |
| b) Interest rate swap         | 122.823              | 20.182                       | 236.921                        | -                   |
| c) Cross currency swap        | -                    | -                            | -                              | -                   |
| d) Equity Swap                | -                    | -                            | -                              | -                   |
| e) Forward                    | -                    | 29.553                       | 7.539                          | -                   |
| f) Futures                    | -                    | -                            | -                              | 129                 |
| g) Altri                      | -                    | -                            | 3.771                          | -                   |
| <b>Totale</b>                 | <b>122.823</b>       | <b>90.063</b>                | <b>330.449</b>                 | <b>265</b>          |
| <b>2. Fair value negativo</b> |                      |                              |                                |                     |
| a) Opzioni                    | -                    | 22.747                       | 6.286                          | 58                  |
| b) Interest rate swap         | 278.355              | 293.534                      | 982                            | -                   |
| c) Cross currency swap        | -                    | -                            | -                              | -                   |
| d) Equity Swap                | -                    | -                            | -                              | -                   |
| e) Forward                    | -                    | 19.721                       | 10.974                         | -                   |
| f) Futures                    | -                    | -                            | -                              | 340                 |
| g) Altri                      | -                    | -                            | 5.714                          | -                   |
| <b>Totale</b>                 | <b>278.355</b>       | <b>336.002</b>               | <b>23.955</b>                  | <b>398</b>          |
| <b>Totale (1+2)</b>           | <b>401.178</b>       | <b>426.065</b>               | <b>354.405</b>                 | <b>663</b>          |

## Derivati finanziari di negoziazione OTC – valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparti

| Attività sottostanti  | 30/06/2018           |           |                           |                |
|---|----------------------|-----------|---------------------------|----------------|
|   | Controparti centrali | Banche    | Altre società finanziarie | Altri soggetti |
| <b>Contratti non rientranti in accordi di compensazione</b> |                      |           |                           |                |
| <b>1) Titoli di debito e tassi d'interesse</b>              |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | 507.844                   | 7.855.349      |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | 4.445                     | 240.945        |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | 533                       | 2.707          |
| <b>2) Titoli di capitale e indici azionari</b>              |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | 484.622                   | 463.454        |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | 62.562                    | 1.372          |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>3) Valute e oro</b>                                      |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | 1.079.533 | 592.799                   | 1.294.749      |
| - fair value positivo                                       | -                    | 2.416     | 2.191                     | 12.747         |
| - fair value negativo                                       | -                    | 6.085     | 1.112                     | 9.917          |
| <b>4) Merci</b>   |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | 13.737    | 34.027                    | 47.828         |
| - fair value positivo                                       | -                    | 1.443     | 1.292                     | 1.036          |
| - fair value negativo                                       | -                    | 278       | 682                       | 2.642          |
| <b>5) Altri</b>   |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>Contratti rientranti in accordi di compensazione</b>     |                      |           |                           |                |
| <b>1) Titoli di debito e tassi d'interesse</b>              |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | 17.985.744           | 7.034.492 | 1.057.464                 | -              |
| - fair value positivo                                       | 122.823              | 46.693    | 13.355                    | -              |
| - fair value negativo                                       | 278.355              | 223.065   | 91.485                    | -              |
| <b>2) Titoli di capitale e indici azionari</b>              |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>3) Valute e oro</b>                                      |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | 3.109.071 | 255.454                   | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | 22.518    | 7.497                     | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | 20.778    | 674                       | -              |
| <b>4) Merci</b>   |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>5) Altri</b>   |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |

## Vita residua dei derivati finanziari di negoziazione OTC: valori nozionali

| Sottostanti/Vita residua   | Fino ad 1 anno    | Oltre 1 anno e fino a 5 anni | Oltre 5 anni     | Totale            |
|--|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi di interesse | 6.606.359         | 18.481.195                   | 9.353.340        | 34.440.894        |
| A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale ed indici azionari | 3.089             | 506.494                      | 438.494          | 948.076           |
| A.3 Derivati finanziari su valute e oro                          | 6.175.143         | 156.463                      | -                | 6.331.606         |
| A.4 Derivati finanziari su merci                                 | 84.033            | 11.558                       | -                | 95.591            |
| A.5 Altri derivati finanziari                                    | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>Totale</b>  | <b>12.868.623</b> | <b>19.155.709</b>            | <b>9.791.834</b> | <b>41.816.167</b> |

### Derivati finanziari di copertura: valori nozionali di fine periodo

| Attività sottostanti/Tipologie derivati        | 30/06/2018           |                              |                                |                     |
|--|----------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------|
|  | Over the counter     |                              |                                | Mercati organizzati |
|  | Controparti centrali | Senza controparti centrali   |                                |                     |
|  |                      | Con accordi di compensazione | Senza accordi di compensazione |                     |
| <b>1. Titoli di debito e tassi d'interesse</b> | <b>36.481.570</b>    | <b>5.606.787</b>             | -                              | -                   |
| a) Opzioni                                     | -                    | 1.654.311                    | -                              | -                   |
| b) Swap  | 36.481.570           | 3.952.476                    | -                              | -                   |
| c) Forward                                     | -                    | -                            | -                              | -                   |
| d) Futures                                     | -                    | -                            | -                              | -                   |
| e) Altri                                       | -                    | -                            | -                              | -                   |
| <b>2. Titoli di capitale e indici azionari</b> | -                    | -                            | -                              | -                   |
| a) Opzioni                                     | -                    | -                            | -                              | -                   |
| b) Swap  | -                    | -                            | -                              | -                   |
| c) Forward                                     | -                    | -                            | -                              | -                   |
| d) Futures                                     | -                    | -                            | -                              | -                   |
| e) Altri                                       | -                    | -                            | -                              | -                   |
| <b>3. Valute e oro</b>                         | -                    | -                            | <b>26.995</b>                  | -                   |
| a) Opzioni                                     | -                    | -                            | -                              | -                   |
| b) Swap  | -                    | -                            | 26.995                         | -                   |
| c) Forward                                     | -                    | -                            | -                              | -                   |
| d) Futures                                     | -                    | -                            | -                              | -                   |
| e) Altri                                       | -                    | -                            | -                              | -                   |
| <b>4. Merci</b>                                | -                    | -                            | -                              | -                   |
| <b>5. Altri</b>                                | -                    | -                            | -                              | -                   |
| <b>Totale</b>                                  | <b>36.481.570</b>    | <b>5.606.787</b>             | <b>26.995</b>                  | -                   |

### Derivati finanziari di copertura: fair value lordo positivo e negativo – ripartizione per prodotti

| Tipologie derivati            | 30/06/2018           |                              |                                |                     |
|-------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------|
|                               | Over the counter     |                              |                                | Mercati organizzati |
|                               | Controparti centrali | Senza controparti centrali   |                                |                     |
|                               |                      | con accordi di compensazione | senza accordi di compensazione |                     |
| <b>1. Fair value positivo</b> | -                    | -                            | -                              | -                   |
| a) Opzioni                    | -                    | -                            | -                              | -                   |
| b) Interest rate swap         | 355.322              | 50.264                       | -                              | -                   |
| c) Cross currency swap        | -                    | -                            | 1.852                          | -                   |
| d) Equity Swap                | -                    | -                            | -                              | -                   |
| e) Forward                    | -                    | -                            | -                              | -                   |
| f) Futures                    | -                    | -                            | -                              | -                   |
| g) Altri                      | -                    | -                            | 13                             | -                   |
| <b>Totale</b>                 | <b>355.322</b>       | <b>50.264</b>                | <b>1.864</b>                   | -                   |
| <b>2. Fair value negativo</b> | -                    | -                            | -                              | -                   |
| a) Opzioni                    | -                    | -                            | -                              | -                   |
| b) Interest rate swap         | 196.396              | 102.923                      | -                              | -                   |
| c) Cross currency swap        | -                    | -                            | -                              | -                   |
| d) Equity Swap                | -                    | -                            | -                              | -                   |
| e) Forward                    | -                    | -                            | -                              | -                   |
| f) Futures                    | -                    | -                            | -                              | -                   |
| g) Altri                      | -                    | -                            | 38                             | -                   |
| <b>Totale</b>                 | <b>196.396</b>       | <b>102.923</b>               | <b>38</b>                      | -                   |
| <b>Totale (1+2)</b>           | <b>551.718</b>       | <b>153.187</b>               | <b>1.902</b>                   | -                   |

## Derivati finanziari di copertura OTC – valori nozionali, fair value lordo positivo e negativo per controparti

| Attività sottostanti  | 30/06/2018           |           |                           |                |
|---|----------------------|-----------|---------------------------|----------------|
|   | Controparti centrali | Banche    | Altre società finanziarie | Altri soggetti |
| <b>Contratti non rientranti in accordi di compensazione</b> |                      |           |                           |                |
| <b>1) Titoli di debito e tassi d'interesse</b>              |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>2) Titoli di capitale e indici azionari</b>              |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>3) Valute e oro</b>                                      |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | 24.765    | -                         | 2.229          |
| - fair value positivo                                       | -                    | 1.852     | -                         | 13             |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | 38             |
| <b>4) Mercì</b>   |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>5) Altri</b>   |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>Contratti rientranti in accordi di compensazione</b>     |                      |           |                           |                |
| <b>1) Titoli di debito e tassi d'interesse</b>              |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | 36.481.570           | 5.368.043 | 238.745                   | -              |
| - fair value positivo                                       | 355.322              | 37.002    | 13.262                    | -              |
| - fair value negativo                                       | 196.396              | 100.489   | 2.434                     | -              |
| <b>2) Titoli di capitale e indici azionari</b>              |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>3) Valute e oro</b>                                      |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>4) Mercì</b>   |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| <b>5) Altri</b>   |                      |           |                           |                |
| - valore nozionale  | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value positivo                                       | -                    | -         | -                         | -              |
| - fair value negativo                                       | -                    | -         | -                         | -              |

## Vita residua dei derivati finanziari di copertura OTC: valori nozionali

| Sottostanti/Vita residua   | Fino ad 1 anno   | Oltre 1 anno e fino a 5 anni | Oltre 5 anni      | Totale            |
|--|------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi di interesse | 5.156.249        | 16.433.798                   | 20.498.311        | 42.088.357        |
| A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale ed indici azionari | -                | -                            | -                 | -                 |
| A.3 Derivati finanziari su valute e oro                          | 2.229            | 24.765                       | -                 | 26.995            |
| A.4 Derivati finanziari su mercì                                 | -                | -                            | -                 | -                 |
| A.5 Altri derivati finanziari                                    | -                | -                            | -                 | -                 |
| <b>Totale</b>  | <b>5.158.478</b> | <b>16.458.563</b>            | <b>20.498.311</b> | <b>42.115.352</b> |

### Derivati creditizi - valori nozionali di fine periodo e medi

Non sono state effettuate operazioni in derivati creditizi nel corso del primo semestre 2018.

### Derivati creditizi "over the counter"- fair value lordo negativo: ripartizione per prodotti

Non sono presenti operazioni in derivati creditizi al 30 giugno 2018.

### Vita residua dei derivati creditizi "over the counter": valori nozionali

Non sono presenti operazioni in derivati creditizi al 30 giugno 2018.

### Rischio di controparte - equivalente creditizio

| Rischio di controparte  | Valore EAD<br>30.06.2018 | Valore EAD<br>31.12.2017 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <b>Approccio standardizzato</b>                                   |                          |                          |
| - contratti derivati e operazioni con regolamento a lungo termine | 931.371                  | 931.179                  |
| - operazioni SFT  | 78.264                   | 50.375                   |
| - compensazione tra prodotti diversi                              |                          | -                        |
| <b>Approccio IRB</b>  |                          | -                        |
| - contratti derivati e operazioni con regolamento a lungo termine | 123.232                  | 130.210                  |
| - operazioni SFT  |                          | -                        |
| - compensazione tra prodotti diversi                              | -                        | -                        |



# Esposizioni in strumenti di capitale non incluse nel portafoglio di negoziazione

## Informativa quantitativa

Nelle tabelle di pagina seguente sono rappresentate le esposizioni in strumenti di capitale suddivise per portafoglio contabile di riferimento. Sono esclusi i valori delle partecipazioni in società consolidate integralmente ai fini di bilancio.

| - Attività finanziarie designate al fair value;<br>- Attività finanziarie valutate al fair value con<br>impatto sulla redditività complessiva | valore di bilancio |            | fair value |            |
|---|--------------------|------------|------------|------------|
|   | livello 1          | livello2/3 | livello 1  | livello2/3 |
| 1. Titoli di debito   | 11.403.692         | 84.146     | 11.403.692 | 84.146     |
| 2. Titoli di capitale   | 0                  | 50.221     | 0          | 50.221     |

| - Attività finanziarie designate al fair value;<br>- Attività finanziarie valutate al fair value con<br>impatto sulla redditività complessiva | utili/perdite<br>realizzati e<br>impairment<br>iscritti a conto<br>economico | plusvalenze/minusvalenze nette<br>non realizzate ed iscritte a stato<br>patrimoniale (riserva da<br>valutazione netta) |                     |
|---|--|--|---------------------|
|   |  | Riserva<br>negativa  | Riserva<br>positiva |
| 1. Titoli di debito   | 47.479   | -222.718   | 3.924               |
| 2. Titoli di capitale   | 8.633  | -16.318  | 403                 |



# Esposizione al rischio di tasso di interesse sulle posizioni non incluse nel portafoglio di negoziazione

## Informativa qualitativa

Il rischio di tasso di interesse consiste nelle variazioni dei tassi di interesse che si riflettono:

- sulla formazione del margine di interesse e, conseguentemente, sugli utili della banca (*cash flow risk*);
- sul valore attuale netto degli *assets* e delle *liabilities*, impattando sul valore attuale dei *cash flows* futuri (*fair value risk*).

Il controllo e la gestione del rischio di tasso di interesse strutturale - da *fair value* e da *cash flow* - vengono effettuati in modo accentrato dalla Capogruppo, all'interno del *framework* definito annualmente della *Policy a presidio dei Rischi Finanziari del Gruppo UBI Banca* che individua metodologie e modelli di misurazione e limiti o soglie di attenzione, riguardo alla *sensitivity* del valore economico e del margine di interesse del Gruppo.

L'esposizione al rischio di tasso viene misurata attraverso modelli di *Gap analysis* e *Sensitivity analysis* su tutti gli strumenti finanziari, attivi e passivi, non inclusi nel portafoglio di negoziazione ai sensi della normativa di vigilanza.

Le analisi di *sensitivity* includono una stima degli impatti derivanti dal fenomeno di estinzione anticipata di mutui e prestiti, nonché una modellizzazione comportamentale delle poste contrattualmente a vista (comprensiva del fenomeno della vischiosità).

A livello consolidato, la *Policy a presidio dei Rischi Finanziari del Gruppo UBI Banca 2018* definisce un sistema di soglie di attenzione all'esposizione al rischio tasso basato su indicatori valutati in diversi scenari di variazione della curva dei tassi, sia deterministici sia storici, paralleli e non paralleli, in ipotesi di ribasso e rialzo dei tassi. Negli scenari di riduzione dei tassi di interesse è stato posto un vincolo alla negatività degli stessi pari a -75 bps. Inoltre, per l'analisi di *sensitivity* del valore economico, viene valutato lo scenario *standard* pro-tempore vigente definito dalla normativa prudenziale, dato da uno *shock* istantaneo e parallelo di +/- 200 bps sull'intero perimetro delle poste di *banking book*, con un vincolo di non negatività sul livello dei tassi di interesse.

A livello individuale, la stessa *Policy* stabilisce livelli *Target* e di *Early Warning* per la *Sensitivity* delle controllate derivante dall'applicazione di due scenari distinti di tasso (*shock* parallelo di +/-100 b.p. della curva dei tassi) e un limite all'esposizione complessiva valutata nello scenario *standard* pro-tempore vigente definito dalla normativa prudenziale - sopra descritto.

Il rispetto dei limiti individuali è perseguito dalle Società del Gruppo tramite contratti derivati di copertura conclusi con la Capogruppo, che procede eventualmente alla chiusura delle posizioni con controparti esterne al Gruppo, operando coerentemente con gli indirizzi strategici e nell'ambito dei limiti consolidati definiti dagli Organi di Governo societario.

## Informazioni di natura quantitativa

Al 30 giugno 2018, l'esposizione del Gruppo UBI al rischio tasso di interesse, misurata in termini di *sensitivity* del valore economico al netto della componente relativa al portafoglio HTC&S, si attesta a circa -55,8 milioni di euro, mantenendosi nell'ambito delle soglie fissate nella *Policy* a presidio dei rischi finanziari. Nel dettaglio, la *sensitivity* originata dalle Società Prodotto è pari a -56,80 milioni di euro mentre la Capogruppo contribuisce complessivamente per +0,99 milioni di euro.

Con riferimento allo scenario *standard* definito dalla normativa prudenziale, la rilevazione al 30 giugno 2018 evidenzia una potenziale riduzione del valore economico stimata in -291,56 milioni di euro. Tale esposizione, seppur negativa, risulta entro la soglia di rischio prevista.

L'analisi di sensitività del margine di interesse si focalizza sulle variazioni reddituali derivanti da un *set* di scenari di variazione dei tassi, misurate con orizzonte temporale di 12 mesi.

Al 30 giugno 2018, l'esposizione del Gruppo UBI al rischio tasso di interesse, stimata in termini di impatto sul margine di interesse derivante da una riduzione dei tassi di riferimento di -100 b.p., ammonta a -111,4 milioni di euro, valore che si attesta entro le soglie previste dalla *Policy*.

L'impatto sul margine evidenzia l'effetto delle variazioni dei tassi sul portafoglio oggetto di monitoraggio escludendo ipotesi circa futuri cambiamenti nel mix delle attività e delle passività. Tali fattori fanno sì che l'indicatore non possa essere utilizzato per valutare la strategia prospettica della banca.

| SHIFT PARALLELO DELLA CURVA DEI TASSI (valori in milioni di euro) |                             |                                 |
|---|-----------------------------|---------------------------------|
| Scenario  | Divisa                      | Effetto sul valore economico ** |
| <b>+100 BP</b>  | EUR                         | -55,89                          |
|   | Altre valute non rilevanti* | 0,08                            |
| <b>TOTALE +100 bp</b>   |                             | <b>-55,81</b>                   |
| <b>-100 BP</b>  | EUR                         | 261,05                          |
|   | Altre valute non rilevanti* | -0,64                           |
| <b>TOTALE -100 bp</b>   |                             | <b>260,41</b>                   |

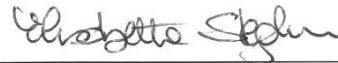
\* Per valute non rilevanti si intendono le valute il cui peso misurato come quota sul totale attivo oppure sul passivo del portafoglio bancario sia inferiore al 5 per cento.

\*\* Il portafoglio HtCS, escluso da tale indicatore come stabilito dalla Policy a presidio dei Rischi Finanziari 2018, ha un effetto sul valore economico pari ad Eur -109,37 milioni in caso di shock di +100 bps e pari ad Eur 91,51 milioni in caso di shock di -100 bps. Includendo tale effetto, il livello dell'esposizione complessiva si attesterebbe ad Eur -165,18 milioni nello scenario di shock positivo della curva dei tassi e ad Eur 351,92 milioni nello scenario di shock negativo.

# Dichiarazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari

*La sottoscritta, Elisabetta Stegher, quale Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Unione di Banche Italiane Spa attesta, in conformità a quanto previsto dal secondo comma dell'articolo 154 bis del "Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria", che l'informativa contabile contenuta nel presente documento "Informativa al Pubblico Pillar 3 al 30 giugno 2018" corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.*

Elisabetta Stegher  
Dirigente Preposto alla redazione dei  
documenti contabili societari



---

*Bergamo, 3 agosto 2018*