

**Informativa
al Pubblico
Pillar 3
al 30 giugno 2019**

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 2018: Euro 2.843.177.160,24 i.v.
Indirizzo P.E.C.: ubibanca.pec@pecgruppoubi.it
www.ubibanca.it

Indice

| | |
|--|----|
| Introduzione | 5 |
| Ambito di applicazione | 7 |
| Coefficienti patrimoniali | 11 |
| Fondi propri..... | 13 |
| Requisiti di capitale..... | 17 |
| Leva finanziaria..... | 23 |
| Rischio di credito: informazioni generali e rettifiche..... | 25 |
| Rischio di credito: informazioni relative ai portafogli assoggettati al metodo standardizzato e uso delle ECAI | 31 |
| Rischio di credito: uso del metodo IRB..... | 33 |
| Esposizione al rischio di controparte | 41 |
| Esposizioni in strumenti di capitale non incluse nel portafoglio di negoziazione | 47 |
| Esposizione al rischio di tasso di interesse sulle posizioni non incluse nel portafoglio di negoziazione | 49 |
| Dichiarazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari..... | 51 |

Introduzione

Dal 1° gennaio 2014 la disciplina prudenziale per le banche e per le imprese di investimento è contenuta nel Regolamento (UE) n. 575/2013 (*Capital Requirements Regulation*, di seguito CRR) e nella Direttiva 2013/36/UE (*Capital Requirements Directive*, di seguito CRD IV), che traspongono nell'Unione Europea gli *standard* definiti dal Comitato di Basilea per la Vigilanza Bancaria (di seguito *framework* Basilea 3). Banca d'Italia ha dato attuazione alla disciplina comunitaria tramite la pubblicazione della Circolare 285 "Disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche".

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 Europea¹, 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 Banca 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 prudenziale². A livello europeo, l'EBA ha pubblicato a giugno

¹ Rispettivamente Regulatory Technical Standard – RTS e Implementing Technical Standard – ITS.

² "Pillar 3 disclosure requirements – updated framework" dicembre 2018, "Pillar 3 disclosure requirements – consolidated and enhanced framework", marzo 2017 e "Revised Pillar 3 disclosure requirements" Gennaio 2015, Basel Committee on Banking Supervision.

2017 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 Autorità 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*³. 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 2019 - 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, al rischio tasso di interesse ed alla leva finanziaria.

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 2019 nella sezione della relazione intermedia sull’andamento della gestione consolidata e nelle note illustrative del bilancio consolidato abbreviato.

Come già ricordato nell’Informativa al 31 marzo 2019, in data 18 marzo il Gruppo UBI Banca ha ricevuto autorizzazione nell’ambito del rischio di credito per l’estensione dei modelli già validati AIRB per esposizioni Corporate e Retail alle cosiddette “Nuove Banche” (Banca Adriatica, Banca Teatina e Banca Tirrenica) e per l’estensione progressiva del perimetro IRB (cd. *roll out*) al segmento Other Retail Privati e Qualifying Revolving.

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

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

³ Tali indicazioni sono state recepite nel regolamento UE 575/2013.

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 2018 l'area di consolidamento ha subito le seguenti principali modifiche a seguito di alcune operazioni societarie⁴:

- **UBI SPV BBS 2012 Srl, UBI SPV BPCI 2012 Srl e UBI SPV BPA 2012 Srl**: le tre Società veicolo costituite ai sensi della Legge 130/1999 per le cartolarizzazioni di crediti in bonis alle PMI di alcune ex Banche Rete (rispettivamente Banco di Brescia, Banca Popolare Commercio e Industria e Banca Popolare di Ancona), poste in liquidazione volontaria nel corso del mese di maggio 2018, sono state cancellate dal Registro delle Imprese nel mese di marzo 2019;
- **BancAssurance Popolari Danni Spa**: a margine del trasferimento della quasi totalità del portafoglio polizze danni a Cargeas Assicurazioni Spa a partire dal 1° novembre 2018, in data 15 maggio 2019 è stata perfezionata la cessione del 100% del capitale della Compagnia a AmTrust Italia Holdings Llc (società del Gruppo internazionale AmTrust Financial Services);
- **Centrobanca Sviluppo Impresa Spa**: il 24 maggio 2019 l'Assemblea della Società ha deliberato di procedere allo scioglimento anticipato ed alla messa in liquidazione della stessa, con effetto dalla data di iscrizione della delibera presso il competente Registro delle Imprese, avvenuta il successivo 4 giugno 2019;

⁴ Ulteriori informazioni sul perimetro di consolidamento sono contenute nella sezione "L'area di consolidamento" della Relazione finanziaria semestrale al 30 giugno 2019.

- **Assieme Srl:** in data 27 maggio 2019 la società è stata cancellata dal Registro delle Imprese a seguito della messa in liquidazione volontaria avvenuta lo scorso 10 settembre;
- **Marche Mutui 2 Società per la Cartolarizzazione a r.l.:** il 28 maggio 2019 sono stati rimborsati tutti i titoli ed è stata chiusa l'operazione di cartolarizzazione MM2 (i relativi crediti sono stati riacquistati da UBI Banca nell'aprile 2019). Non sussistendo interessenze partecipative del Gruppo ed essendo venuta meno la fattispecie del controllo sostanziale, in pari data la Società è uscita dall'area di consolidamento;
- **Palazzo della Fonte SCpA:** in data 5 giugno 2019 si è perfezionato l'acquisto da parte di UBI Banca di tutte le quote azionarie e strumenti finanziari partecipativi del Consorzio non ancora detenuti dal Gruppo. Si ricorda che Palazzo della Fonte è proprietaria di immobili strumentali locati ad UBI Banca e titolare di un contratto di facility management per la gestione degli asset immobiliari.

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 % | | | |
| A.1 Imprese consolidate integralmente | | | | | | | |
| 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. Pramerica Management Company Sa | Lussemburgo | 1 | Pramerica Sgr Spa | 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. Pramerica SGR Spa | Milano | 1 | UBI Banca Spa | 65,000% | Integrale | Integrale | Finanziaria |
| 15. UBI Sistemi e Servizi SCpA | Brescia | | UBI Banca Spa IW Bank Spa Pramerica Sgr Spa Prestitalia Spa UBI Academy Scrl UBI Factor Spa BancAssurance | 91,936% 4,314% 1,438% 0,072% 0,010% 0,719% 0,072% | Integrale | Integrale | Strumentale |
| 16. UBI SPV LEASE 2016 Srl | Milano | 1 | UBI Banca Spa | 10,000% | Integrale | Integrale | Finanziaria |
| 17. UBI SPV GROUP 2016 Srl | Milano | 1 | UBI Banca Spa | 10,000% | Integrale | Integrale | Finanziaria |
| 18. KEDOMUS Srl | Brescia | 1 | UBI Banca Spa | 100,000% | Integrale | Integrale | Strumentale |
| 19. UBI Academy Scrl | Bergamo | 1 | UBI Banca Spa Pramerica Sgr Spa Prestitalia Spa IW Bank Spa UBI Leasing Spa UBI Sistemi e Servizi UBI Factor Spa | 88,000% 1,500% 1,500% 3,000% 1,500% 3,000% 1,500% | Integrale | Integrale | Strumentale |
| 20. Mecenate Srl | Arezzo | 1 | UBI Banca Spa | 95,000% | Integrale | Integrale | Finanziaria |
| 21. Marche M6 | Conegliano | | UBI Banca Spa | | Integrale | | Finanziaria |
| 22. Focus Impresa | | | UBI Banca Spa | 80,769% | Integrale | RWA | Fondo chiuso |
| 23. Oro Italia Trading Srl** | Arezzo | | UBI Banca Spa | 100,000% | Integrale | RWA | Altra |
| 24. BancAssurance Popolari Spa | Arezzo | | UBI Banca Spa | 100,000% | Integrale | RWA | Assicurativa |
| 25. Palazzo della Fonte SCpA | Arezzo | | UBI Banca Spa BancAssurance | 99,881% 0,119% | Integrale | RWA | Strumentale |
| A.2 Imprese consolidate con il metodo del patrimonio netto | | | | | | | |
| 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 Tipo di rapporto: 1 = Maggioranza di diritti di voto nell'assemblea ordinaria 2 = Controllo congiunto 3 = Influenza significativa (*) Significant investment in strumenti di CET1 soggetto al calcolo dei RWA (**) Società poste in liquidazione. | | | | | | | |

Coefficienti patrimoniali

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

| Importi in migliaia di euro | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Common Equity Tier 1 capital al netto dei filtri prudenziali | 7.071.487 | 7.218.380 |
| Deduzioni dal Common Equity Tier 1 | -148.573 | -79.455 |
| <i>Deduzioni dal Common Equity Tier 1 relative agli Elementi negativi per Eccedenza delle Perdite attese rispetto alle Rettifiche di valore (*)</i> | -134.866 | -54.065 |
| Common Equity Tier 1 capital | 6.922.914 | 7.138.925 |
| Additional Tier 1 capital prima delle deduzioni | - | - |
| 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> | - | - |
| Additional Tier 1 capital | - | - |
| Tier 1 capital (Common Equity Tier 1 + Additional Tier 1) | 6.922.914 | 7.138.925 |
| Tier 2 capital prima delle disposizioni transitorie | 1.811.416 | 1.330.472 |
| Effetti delle disposizioni di grandfathering sugli strumenti Tier 2 | - | - |
| Tier 2 capital dopo le disposizioni transitorie | 1.811.416 | 1.330.472 |
| Deduzioni dal Tier 2 | -60.421 | -49.022 |
| <i>di cui: Elementi negativi per Eccedenza delle Perdite attese rispetto alle Rettifiche di valore comprensiva dell'applicazione delle disposizioni transitorie</i> | - | - |
| Tier 2 capital dopo le deduzioni specifiche | 1.750.995 | 1.281.450 |
| Totale Fondi propri (Total own funds) | 8.673.909 | 8.420.375 |
| Rischio di credito | 4.243.479 | 4.461.475 |
| Rischio di aggiustamento della valutazione del credito | 4.037 | 3.805 |
| Rischi di mercato | 59.947 | 67.585 |
| Rischio operativo | 287.934 | 349.957 |
| Totale requisiti prudenziali | 4.595.397 | 4.882.822 |
| Attività di rischio ponderate | 57.442.461 | 61.035.275 |
| Common Equity Tier 1 ratio (Common Equity Tier 1 capital dopo i filtri e le deduzioni/Attività di rischio ponderate) | 12,05% | 11,70% |
| Common Equity Tier 1 ratio a regime | 12,00% | 11,34% |
| Tier 1 ratio (Tier 1 capital dopo i filtri e le deduzioni/Attività di rischio ponderate) | 12,05% | 11,70% |
| Tier 1 ratio a regime | 12,00% | 11,34% |
| Total capital ratio (Totale Fondi propri/Attività di rischio ponderate) | 15,10% | 13,80% |
| Total Capital ratio a regime | 15,05% | 13,44% |

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 CRR e nella CRD IV, che traspongono nell'Unione Europea gli *standard* definiti dal *framework* Basilea 3 secondo il recepimento nella normativa regolamentare italiana. Si specifica, 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 2016⁵. 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 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 6,923 miliardi di euro circa, in diminuzione rispetto ai 7,139 miliardi di euro di dicembre 2018 ed in aumento rispetto ai 6,820 miliardi di euro registrati a marzo 2019. I Fondi Propri si attestano a 8,674 miliardi di euro, in aumento rispetto a 8,420 miliardi di euro di dicembre scorso ed ai 8,548 dello scorso marzo.

Relativamente alla dinamica del *Common Equity Tier 1* (CET1), la riduzione di circa -216 milioni di euro, è riconducibile ai seguenti effetti:

- +152 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 particolare a tale dinamica il risultato del I° semestre tenuto conto di un'ipotesi di dividendo pro-quota e la minor riserva negativa OCI riconducibile all'effetto congiunto di dinamica dei tassi di mercati e di asset allocation relativo sia ai titoli di debito governativi che corporate;
- -293 milioni di euro derivanti dalla riduzione della quota relativa all'applicazione delle disposizioni transitorie relative al principio contabile IFRS 9 (-212 milioni di euro) e dalla dinamica della *shortfall* (-81 milioni di euro) che riflettono i cambiamenti di perimetro

⁵ 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/>

relativi all'estensione dei modelli già validati AIRB per esposizioni Corporate e Retail alle cosiddette "Nuove Banche" e per l'estensione progressiva del perimetro IRB (cd. *roll out*) al segmento Other Retail Privati e Qualifying Revolving;

- -75 milioni di euro circa derivanti da variazioni combinate registrate a livello di attività immateriali, filtri prudenziali, ricalcolo delle quote di *Significant Investments* e DTA normativamente dedotte dal CET1, azioni proprie e altre variazioni residuali.

Il capitale Tier 2 è risultato in aumento di circa +470 milioni e si attesta a circa 1,751 miliardi. Hanno contribuito, principalmente, a tale dinamica un'emissione obbligazionaria per un ammontare di 500 milioni di euro⁶, la riduzione della computabilità degli strumenti per effetto sia dell'ammortamento regolamentare di periodo sia del rimborso a scadenza.

La tabella seguente fornisce il dettaglio degli elementi che compongono i fondi propri al 30 giugno 2019.

⁶ Cfr. comunicato stampa del 25 febbraio 2019 disponibile nella sezione *Investor Relations* del sito aziendale <http://www.ubibanca.it/>.

Evoluzione dei fondi propri al 30 giugno 2019

| Elemento patrimoniale | 30/6/2019 | 31/12/2018 |
|---|------------------|------------------|
| Capitale | 2.843.177 | 2.843.177 |
| Riserve di sovrapprezzo | 3.294.604 | 3.294.604 |
| Riserve | 3.206.795 | 2.923.589 |
| <i>(i) utili</i> | 1.302.526 | 960.828 |
| <i>(ii) altre riserve</i> | 1.904.269 | 1.962.761 |
| Utile/Perdita di periodo | 59.163 | 283.335 |
| Strumenti propri di Common Equity Tier 1 detenuti direttamente e indirettamente | (93.245) | (26.762) |
| Altre componenti di conto economico complessivo accumulate (AOCI) | (206.254) | (299.589) |
| Filtri prudenziali del capitale primario di classe 1 | (11.490) | (10.211) |
| Attività immateriali | (1.699.952) | (1.689.926) |
| <i>(i) avviamento</i> | (1.455.829) | (1.456.894) |
| <i>(i) altre attività immateriali</i> | (244.123) | (233.032) |
| <i>Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese (shortfall su posizioni IRB)</i> | (134.866) | (54.065) |
| <i>(i) shortfall su posizioni IRB computabile nel CET 1 per effetto delle disposizioni transitorie</i> | (134.866) | (54.065) |
| <i>(i) shortfall su posizioni IRB ammissibili nell'Additional Tier 1 eccedenti rispetto all'Additional Tier 1 dell'ente (Eccesso di deduzioni dall'AT1)</i> | - | - |
| Attività fiscali differite che dipendono dalla redditività futura, escluse quelle derivanti da differenze temporanee | (355.658) | (345.277) |
| (-) Ammontare eccedente la soglia del 17,65% | - | (25.391) |
| Effetti disposizioni transitorie IFRS 9 | 34.347 | 247.041 |
| Altre deduzioni dal CET1 | (13.707) | - |
| COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL (CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1) - CET1 | 6.922.914 | 7.138.925 |
| Strumenti computabili nell'Additional Tier 1 e relative riserve sovrapprezzo azioni | - | - |
| Strumenti emessi da filiazioni inclusi nell'Additional Tier 1 | - | - |
| Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese per effetto delle disposizioni transitorie | - | - |
| Importi negativi su posizioni IRB ammissibili, eccedenti rispetto all'Additional Tier 1 | - | - |
| Importo negativo risultante dalle disposizioni transitorie previste per la perdita di periodo | - | - |
| Rettifiche regolamentari relative a utili o perdite non realizzate | - | - |
| Importi negativi di periodo, eccedenti rispetto all'Additional Tier 1 | - | - |
| ADDITIONAL TIER 1 CAPITAL (CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1) - AT1 | - | - |
| TIER 1 CAPITAL (CAPITALE DI CLASSE 1) - CET1 + AT1 | 6.922.914 | 7.138.925 |
| Strumenti e prestiti subordinati computabili nel Tier 2 | 1.811.416 | 1.330.472 |
| 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 (excess su posizioni IRB) | - | - |
| Strumenti propri di Tier 2 detenuti direttamente e indirettamente | (3.826) | (5.394) |
| Importi negativi risultanti dal calcolo degli importi delle perdite attese per effetto delle disposizioni transitorie | - | - |
| Deduzioni per posizioni in strumenti di Tier 2 di entità del settore finanziario in cui l'ente detiene un investimento significativo | (56.595) | (43.628) |
| Importi da aggiungere al Tier 2 in relazione ai filtri e alle deduzioni aggiuntivi previsti per il trattamento pre-CRR | - | - |
| TIER 2 CAPITAL (CAPITALE DI CLASSE 2) - T2 | 1.750.995 | 1.281.450 |
| TOTALE FONDI PROPRI | 8.673.909 | 8.420.376 |

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 | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------------|------------------|
| RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE | 4.243.479 | 4.461.475 |
| Totale rischio di credito | 4.176.498 | 4.406.775 |
| Totale rischio di controparte | 66.981 | 54.700 |
| RISCHIO DI MERCATO - Metodologia standardizzata | 59.947 | 67.585 |
| - rischio di posizione su strumenti di debito | 40.892 | 48.179 |
| - rischio di posizione su strumenti di capitale | 1.272 | 1.364 |
| - rischio di cambio | 17.783 | 18.042 |
| - rischio di posizione su merci | | |
| RISCHIO OPERATIVO | 287.934 | 349.957 |
| Metodo base | 10.293 | 10.292 |
| Metodo standardizzato | 104.034 | 104.035 |
| Metodo avanzato | 173.607 | 235.630 |
| RISCHIO DI AGGIUSTAMENTO DELLA VALUTAZIONE DEL CREDITO | 4.037 | 3.805 |
| Metodo standard | 4.037 | 3.805 |

| Coefficienti di vigilanza | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Common Equity Tier 1 ratio (Common Equity Tier 1 capital dopo i filtri e le deduzioni/Attività di rischio ponderate) | 12,05% | 11,70% |
| Common Equity Tier 1 ratio a regime | 12,00% | 11,34% |
| Tier 1 ratio (Tier 1 capital dopo i filtri e le deduzioni/Attività di rischio ponderate) | 12,05% | 11,70% |
| Tier 1 ratio a regime | 12,00% | 11,34% |
| Total capital ratio (Totale Fondi propri/Attività di rischio ponderate) | 15,10% | 13,80% |
| Total Capital ratio a regime | 15,05% | 13,44% |

| Rischio di credito e di controparte | 30.06.2019 | | | 31.12.2018 | | |
|---|-----------------------|-------------------|------------------|-----------------------|-------------------|------------------|
| | Importi non ponderati | Importi ponderati | Requisito | Importi non ponderati | Importi ponderati | Requisito |
| A. RISCHIO DI CREDITO E DI CONTROPARTE | | | | | | |
| A.1 Metodologia Standardizzata | 53.437.053 | 21.537.186 | 1.722.975 | 59.197.476 | 27.978.669 | 2.238.294 |
| Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali o banche centrali | 29.060.507 | 3.207.546 | 256.603 | 25.903.555 | 3.408.652 | 272.692 |
| Esposizioni verso o garantite da Amministrazioni regionali o autorità locali | 666.230 | 132.853 | 10.628 | 904.729 | 180.557 | 14.444 |
| Esposizioni verso o garantite Organismi del settore pubblico | 446.914 | 178.889 | 14.311 | 559.718 | 191.484 | 15.319 |
| Esposizioni verso o garantite Banche multilaterali di sviluppo | 6 | - | - | 15 | - | - |
| Esposizioni verso o garantite Organizzazioni internazionali | - | - | - | - | - | - |
| Esposizioni verso o garantite da Intermediari vigilati | 4.601.511 | 1.643.374 | 131.470 | 4.470.325 | 1.580.669 | 126.454 |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese e altri soggetti | 8.002.535 | 7.556.153 | 604.493 | 9.211.089 | 8.758.555 | 700.685 |
| Esposizioni Al dettaglio | 2.784.277 | 1.898.066 | 151.846 | 6.961.116 | 4.879.350 | 390.348 |
| Esposizioni Garantite da immobili | 1.273.942 | 577.919 | 46.234 | 4.473.547 | 1.798.274 | 143.862 |
| Esposizioni in stato di default | 899.901 | 1.029.580 | 82.367 | 1.878.891 | 2.156.867 | 172.549 |
| Esposizioni ad alto rischio | 11.962 | 17.942 | 1.435 | 10.312 | 15.467 | 1.237 |
| Esposizioni sottoforma di obbligazioni bancarie garantite | 161.051 | 18.213 | 1.457 | 9.841 | 1.464 | 117 |
| Esposizioni a breve termine verso imprese o altri soggetti o intermediari vigilati | - | - | - | - | - | - |
| Esposizioni verso Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) | 245.679 | 280.765 | 22.461 | 343.737 | 849.748 | 67.980 |
| Esposizioni in strumenti di capitale | 1.000.243 | 1.685.643 | 134.851 | 916.939 | 1.567.487 | 125.399 |
| Altre esposizioni | 4.281.088 | 3.295.155 | 263.612 | 3.552.510 | 2.575.701 | 206.056 |
| Elementi che rappresentano posizioni verso le Cartolarizzazioni | 1.207 | 15.088 | 1.207 | 1.152 | 14.394 | 1.152 |
| A.2 Metodologia basata sui rating interni - Attività di Rischio | 82.003.875 | 31.506.297 | 2.520.504 | 72.494.330 | 27.789.768 | 2.223.181 |
| 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 | 12.863.540 | 6.138.491 | 491.079 | 11.975.011 | 5.543.354 | 443.468 |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese - Finanziamenti specializzati | - | - | - | - | - | - |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese - Altre imprese | 23.594.936 | 14.944.964 | 1.195.597 | 23.854.979 | 14.381.257 | 1.150.501 |
| Esposizioni al dettaglio Garantite da immobili: PMI | 3.940.454 | 1.130.898 | 90.472 | 3.594.284 | 1.009.095 | 80.728 |
| Esposizioni al dettaglio Garantite da immobili: persone fisiche | 27.552.033 | 5.027.848 | 402.228 | 23.553.528 | 3.709.043 | 296.723 |
| Esposizioni al dettaglio Rotative qualificate | 1.224.388 | 205.271 | 16.422 | - | - | - |
| Altre esposizioni al dettaglio: PMI | 4.503.020 | 1.271.676 | 101.734 | 4.255.276 | 1.222.790 | 97.823 |
| Altre esposizioni al dettaglio: Persone fisiche | 3.758.173 | 980.633 | 78.451 | - | - | - |
| Finanziamenti specializzati - slotting criteria | 1.811.685 | 1.615.999 | 129.280 | 1.929.450 | 1.693.428 | 135.474 |
| Elementi che rappresentano posizioni verso le cartolarizzazioni | 2.755.646 | 190.517 | 15.241 | 3.331.802 | 230.801 | 18.464 |
| Altre attività diverse dai crediti | - | - | - | - | - | - |

| Rischio di credito e di controparte | 30.06.2019 | | | | 31.12.2018 | | | |
|---|--------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | Rischio di credito | | Rischio di controparte | | Rischio di credito | | Rischio di controparte | |
| | RWA | Requisito patrimoniale | RWA | Requisito patrimoniale | RWA | Requisito patrimoniale | RWA | Requisito patrimoniale |
| Metodologia standardizzata | 20.816.268 | 1.665.301 | 720.918 | 57.674 | 27.392.135 | 2.191.372 | 586.534 | 46.922 |
| Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali o banche centrali | 3.207.529 | 256.602 | 17 | 1 | 3.408.648 | 272.692 | 4 | - |
| Esposizioni verso o garantite da Amministrazioni regionali o autorità locali | 132.850 | 10.628 | 3 | - | 180.552 | 14.444 | 5 | - |
| Esposizioni verso o garantite Organismi del settore pubblico | 178.839 | 14.307 | 50 | 4 | 191.461 | 15.317 | 23 | 2 |
| Esposizioni verso o garantite Banche multilaterali di sviluppo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Esposizioni verso o garantite Organizzazioni internazionali | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Esposizioni verso o garantite da Intermediari vigilati | 1.505.324 | 120.426 | 138.050 | 11.044 | 1.494.160 | 119.533 | 86.509 | 6.921 |
| Esposizioni verso o garantite da imprese e altri soggetti | 7.262.446 | 580.996 | 293.707 | 23.497 | 8.558.206 | 684.657 | 200.349 | 16.028 |
| Esposizioni Al dettaglio | 1.897.797 | 151.824 | 269 | 22 | 4.879.261 | 390.341 | 89 | 7 |
| Esposizioni Garantite da immobili | 577.919 | 46.234 | - | - | 1.798.274 | 143.862 | - | - |
| Esposizioni in stato di default | 1.021.871 | 81.750 | 7.709 | 617 | 2.150.376 | 172.030 | 6.491 | 519 |
| Esposizioni ad alto rischio | 17.942 | 1.435 | - | - | 15.467 | 1.237 | - | - |
| Esposizioni sottoforma di obbligazioni bancarie garantite | 18.213 | 1.457 | - | - | 1.464 | 117 | - | - |
| Esposizioni a breve termine verso imprese e altri soggetti o intermediari vigilati | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Esposizioni verso Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR) | 280.765 | 22.461 | - | - | 849.748 | 67.980 | - | - |
| Esposizioni in strumenti di capitale | 1.404.530 | 112.362 | 281.113 | 22.489 | 1.274.423 | 101.954 | 293.064 | 23.445 |
| Altre esposizioni | 3.295.155 | 263.612 | - | - | 2.575.701 | 206.056 | - | - |
| Elementi che rappresentano posizioni verso le Cartolarizzazioni | 15.088 | 1.207 | - | - | 14.394 | 1.152 | - | - |
| Metodologia basata sui rating interni | 31.389.964 | 2.511.197 | 116.333 | 9.307 | 27.692.539 | 2.215.403 | 97.229 | 7.778 |
| 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 | 6.138.491 | 491.079 | - | - | 5.543.354 | 443.468 | - | - |
| - cui si applica il fattore di sostegno | - | - | - | - | 2.412.929 | 193.034 | - | - |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese - Finanziamenti specializzati | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Esposizioni verso o garantite da Imprese - Altre imprese | 14.944.964 | 1.195.597 | - | - | 14.381.257 | 1.150.501 | - | - |
| Esposizioni al dettaglio Garantite da immobili: PMI | 1.130.898 | 90.472 | - | - | 1.009.095 | 80.728 | - | - |
| - cui si applica il fattore di sostegno | - | - | - | - | 180.429 | 14.434 | - | - |
| Esposizioni al dettaglio Garantite da immobili: persone fisiche | 5.027.848 | 402.228 | - | - | 3.709.043 | 296.723 | - | - |
| Esposizioni al dettaglio Rotative qualificate | 205.271 | 16.422 | - | - | - | - | - | - |
| Altre esposizioni al dettaglio: PMI | 1.271.676 | 101.734 | - | - | 1.222.790 | 97.823 | - | - |
| - cui si applica il fattore di sostegno | - | - | - | - | 556.002 | 44.480 | - | - |
| Altre esposizioni al dettaglio: Persone fisiche | 980.633 | 78.451 | - | - | - | - | - | - |
| Finanziamenti specializzati - Slotting criteria | 1.499.666 | 119.973 | 116.333 | 9.307 | 1.596.199 | 127.696 | 97.229 | 7.778 |
| Altre attività diverse dai crediti | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Elementi che rappresentano posizioni verso le cartolarizzazioni | 190.517 | 15.241 | - | - | 230.801 | 18.464 | - | - |
| TOTALE | 52.206.232 | 4.176.498 | 837.251 | 66.981 | 55.084.674 | 4.406.775 | 683.763 | 54.700 |

Il Gruppo UBI Banca, a seguito delle autorizzazioni ricevute da parte dell'Autorità di Vigilanza in data 18 marzo 2019, ha esteso l'utilizzo dei modelli interni già validati AIRB per esposizioni Corporate e Retail alle cosiddette "Nuove Banche" ed esteso il perimetro (cd. *roll out*) al segmento Other Retail Privati e Qualifying Revolving.

Con riferimento alle attività di rischio ponderate (57,442 miliardi di euro dai 61,035 miliardi di euro di fine 2018), si registra un decremento di circa -3,593 miliardi di euro, di cui -2,725 miliardi relativi al rischio di credito, -775 milioni al rischio operativo ed i restanti -93 milioni al rischio di mercato. Per il rischio di credito la riduzione è principalmente riconducibile agli effetti derivanti dalla citata estensione dei modelli AIRB e dai minori assorbimenti patrimoniali derivanti da minor volumi, tale variazione è parzialmente bilanciata dall'aumento derivante dall'iscrizione degli immobili in Leasing a seguito dell'adozione dell'IFRS 16, dall'hedge accounting.

Tenuto conto di tali dinamiche, al 30 giugno 2019 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 4,595 miliardi di euro (4,883 miliardi di euro a dicembre 2018) a fronte del quale il Gruppo registra un'effettiva dotazione patrimoniale di vigilanza (fondi propri) pari a 8,674 miliardi di euro (8,420 miliardi di euro a dicembre 2018).

Come da comunicazione dell'11 febbraio 2019⁷ la BCE ha stabilito che per il 2019 il Gruppo UBI Banca dovrà rispettare, a livello consolidato:

- un requisito minimo di CET1 pari al 9,25% (risultato della somma tra Capitale Regolamentare Minimo di *Pillar 1* (4,5%), requisito di *Pillar 2* (2,25%) e *Capital Conservation Buffer* (2,50%⁸));
- 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* del 2,50%, si perviene a un requisito minimo in termini di Total Capital Ratio di Vigilanza del 12,75%.

Al 30 giugno il Gruppo UBI Banca rispetta le soglie regolamentari richieste, infatti, il Common Equity Tier 1 ratio e Tier 1 ratio si attestano al 12,05% (dall'11,70% a dicembre 2018) e il Total Capital ratio al 15,10% (dal 13,80% a dicembre 2018).

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 2019 risulterebbero pari al 12,00% in termini di *Common Equity Tier 1 ratio* e *Tier 1 ratio* e al 15,05% in termini di *Total Capital Ratio*.

⁷ Cfr. comunicato stampa dell'11 febbraio 2019 disponibile nella sezione *Investor Relations* del sito aziendale <http://www.ubibanca.it/>.

⁸ 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 degli enti, con e senza l'applicazione delle disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti

(importi in migliaia di euro)

| Capitale disponibile | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Capitale primario di classe 1 (CET1) | 6.922.914 | 7.138.925 |
| Capitale primario di classe 1 (CET1) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti | 6.888.567 | 6.891.885 |
| Capitale di classe 1 | 6.922.914 | 7.138.925 |
| Capitale di classe 1 come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti | 6.888.567 | 6.891.885 |
| Capitale totale | 8.673.909 | 8.420.376 |
| Capitale totale come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite attese su crediti | 8.639.562 | 8.173.335 |

| Attività ponderate per il rischio | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Totale delle attività ponderate per il rischio | 57.442.461 | 61.035.276 |
| Totale delle attività ponderate per il rischio come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di IFRS 9 o analoghe perdite | 57.406.798 | 60.792.142 |

| Coefficienti patrimoniali | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) | 12,05% | 11,70% |
| Capitale primario di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in | 12,00% | 11,34% |
| Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) | 12,05% | 11,70% |
| Capitale di classe 1 (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di | 12,00% | 11,34% |
| Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) | 15,10% | 13,80% |
| Capitale totale (come percentuale dell'importo dell'esposizione al rischio) come se non fossero state applicate le disposizioni transitorie in materia di | 15,05% | 13,44% |

In particolare la differenza che si registra tra il CET1 e il CET1 *fully loaded* è imputabile alla componente patrimoniale positiva pari a circa +34 milioni che sterilizza il 85% delle rettifiche (circa 40 milioni) effettuate in sede di FTA sulle posizioni creditizie rimaste al 30 giugno 2019 a metodo *standard*.

Con riferimento ai valori delle Attività Ponderate per il Rischio (RWA) la differenza tra il valore *phased in* e il valore a regime, circa +36 milioni, è determinato dalle maggiori RWA collegate alla rettifica transitoria IFRS 9 sopra citata (85% delle maggiori rettifiche 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 22 marzo 2019, per il II° trimestre

2019 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 nazionali⁹, la riserva anticiclica del Gruppo risulta essere non significativa.

Nel corso del mese di aprile 2019, in ottemperanza alla normativa vigente, il Gruppo UBI Banca ha inviato all'Autorità di Vigilanza il Resoconto ICAAP e ILAAP al 31.12.2018. 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 2019 - 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.

⁹ 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.

Dal 1° gennaio 2015 è previsto per le banche l'obbligo di disclosure del proprio indice di leva finanziaria e, in ottemperanza al regolamento UE 2019/876 ("CRR2") che modifica ed integra il regolamento UE 575/2013 (CRR) l'imposizione del requisito regolamentare di leva finanziaria – quale requisito di Primo Pilastro – avverrà nel corso del 2021. Il requisito minimo di leva finanziaria è stato fissato al 3%, corrispondente al livello di riferimento definito dal Comitato di Basilea¹⁰. Per le G-SII è previsto anche il mantenimento di una riserva del coefficiente di leva finanziaria pari al 50% del coefficiente della riserva applicabile agli enti a rilevanza sistemica¹¹. 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 capitale¹². 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 internamente¹³.

¹⁰ 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.

¹¹ Si veda art.131 direttiva 2019/878 ("CRD2").

¹² 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.

¹³ Si veda, in proposito, la sezione *Obiettivi e politiche di gestione del rischio* del documento di Informativa al Pubblico - Pillar 3 al 31 dicembre 2018.

Informativa quantitativa

La tabella seguente riporta i dati di sintesi relativi al calcolo del leverage ratio del Gruppo UBI Banca al 30 giugno 2019. Il valore dell'indicatore è stato calcolato secondo le previsioni del CRR, così come modificate dall'Atto delegato (UE) 62/2015¹⁴ 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.

Per quanto riguarda il Leverage ratio, l'indicatore al 30 giugno 2019 si attesta al 5,23%, mentre l'indicatore a regime è pari al 5,21%.

Leverage ratio al 30 giugno 2019

| | 30.06.2019 | 31.12.2018 |
|---|--------------|--------------|
| capitale di classe 1 (Tier 1) a regime | 6.888.567 | 6.891.885 |
| valore dell'esposizione a regime | 132.227.420 | 130.679.685 |
| indicatore di leva finanziaria a regime | 5,21% | 5,27% |
| capitale di classe 1 (Tier 1) transitorio | 6.922.914 | 7.138.925 |
| valore dell'esposizione transitorio | 132.261.767 | 130.926.726 |
| indicatore di leva finanziaria transitorio | 5,23% | 5,45% |

¹⁴ 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.

Esposizioni creditizie lorde e nette distinte per principali tipologie di esposizione

| Portafogli/qualità | Attività deteriorate | | | | Attività non deteriorate | | | Totale (esposizione netta) |
|--|----------------------|----------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | Write-off parziali complessivi | Esposizione lorda | Rettifiche di valore complessive | Esposizione netta | |
| 1. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato | 9.002.821 | (3.690.586) | 5.312.235 | 967.280 | 98.569.550 | (525.369) | 98.044.181 | 103.356.416 |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | 9.501 | (9.501) | - | - | 11.579.717 | (6.383) | 11.573.334 | 11.573.334 |
| 3. Attività finanziarie designate al fair value | - | - | - | - | - | - | 10.054 | 10.054 |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 186.747 | (94.248) | 92.499 | 8.045 | - | - | 353.107 | 445.606 |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30.06.2019 | 9.199.069 | (3.794.335) | 5.404.734 | 975.325 | 110.149.267 | (531.752) | 109.980.676 | 115.385.410 |
| 31.12.2018 | 9.957.709 | (3.836.493) | 6.121.216 | 940.795 | 108.061.713 | (561.761) | 107.799.964 | 113.921.180 |

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 | 2.482.932 | 2.774.001 | 55.302 | 1.882.214 | 96.161.967 | 103.356.416 |
| 2. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | - | - | - | - | 11.573.334 | 11.573.334 |
| 3. Attività finanziarie designate al fair value | - | - | - | - | 10.054 | 10.054 |
| 4. Altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value | 3.664 | 88.793 | 42 | 686 | 352.421 | 445.606 |
| 5. Attività finanziarie in corso di dismissione | - | - | - | - | - | - |
| 30.06.2019 | 2.486.596 | 2.862.794 | 55.344 | 1.882.900 | 108.097.776 | 115.385.410 |
| 31.12.2018 | 2.770.841 | 3.286.316 | 64.059 | 4.788.634 | 103.011.330 | 113.921.180 |

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 |
| A. Esposizioni per cassa | | | | | | | | | | | | |
| A.1 Sofferenze | 5.132.780 | 2.479.118 | 30.408 | 7.477 | 10 | - | - | - | 1 | 1 | 5.163.199 | 2.486.596 |
| A.2 Inadempenze probabili | 3.964.038 | 2.854.635 | 5.966 | 5.008 | 189 | 149 | 1 | 1 | 3.694 | 3.001 | 3.973.888 | 2.862.794 |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | 61.973 | 55.336 | 8 | 7 | 1 | 1 | - | - | - | - | 61.982 | 55.344 |
| A.4 Esposizioni non deteriorate | 88.894.866 | 88.378.198 | 4.116.687 | 4.108.410 | 2.024.315 | 2.022.960 | 377.140 | 376.502 | 17.286 | 17.258 | 95.430.294 | 94.903.328 |
| TOTALE | 98.053.657 | 93.767.287 | 4.153.069 | 4.120.902 | 2.024.515 | 2.023.110 | 377.141 | 376.503 | 20.981 | 20.260 | 104.629.363 | 100.308.062 |
| B. Esposizioni "fuori bilancio" | | | | | | | | | | | | |
| B.1 Esposizioni deteriorate | 362.020 | 336.456 | 794 | 662 | 5 | 5 | - | - | - | - | 362.819 | 337.123 |
| B.2 Esposizioni non deteriorate | 39.704.578 | 39.679.556 | 845.393 | 844.694 | 58.161 | 58.121 | 140.962 | 140.702 | 5.873 | 5.872 | 40.754.967 | 40.728.945 |
| TOTALE | 40.066.598 | 40.016.012 | 846.187 | 845.356 | 58.166 | 58.126 | 140.962 | 140.702 | 5.873 | 5.872 | 41.117.786 | 41.066.068 |
| 30.06.2019 | 138.120.255 | 133.783.299 | 4.999.256 | 4.966.258 | 2.082.681 | 2.081.236 | 518.103 | 517.205 | 26.854 | 26.132 | 145.747.149 | 141.374.130 |
| 31.12.2018 | 141.282.646 | 136.860.087 | 3.747.193 | 3.715.100 | 1.972.744 | 1.971.634 | 482.994 | 482.190 | 27.011 | 26.311 | 147.512.588 | 143.055.322 |

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 |
| A. Esposizioni per cassa | | | | | | | | | | | | |
| A.1 Sofferenze | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A.2 Inadempenze probabili | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| A.4 Esposizioni non deteriorate | 11.752.432 | 11.750.489 | 1.172.198 | 1.170.967 | 20.227 | 20.213 | 63.492 | 63.451 | 22.996 | 22.910 | 13.031.345 | 13.028.030 |
| TOTALE | 11.752.432 | 11.750.489 | 1.172.198 | 1.170.967 | 20.227 | 20.213 | 63.492 | 63.451 | 22.996 | 22.910 | 13.031.345 | 13.028.030 |
| B. Esposizioni "fuori bilancio" | | | | | | | | | | | | |
| B.1 Esposizioni deteriorate | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B.2 Esposizioni non deteriorate | 514.057 | 514.057 | 229.883 | 229.807 | 5.368 | 5.364 | 122.879 | 122.769 | 41.959 | 41.917 | 914.146 | 913.914 |
| TOTALE | 514.057 | 514.057 | 229.883 | 229.807 | 5.368 | 5.364 | 122.879 | 122.769 | 41.959 | 41.917 | 914.146 | 913.914 |
| 30.06.2019 | 12.266.489 | 12.264.546 | 1.402.081 | 1.400.774 | 25.595 | 25.577 | 186.371 | 186.220 | 64.955 | 64.827 | 13.945.491 | 13.941.944 |
| 31.12.2018 | 9.793.147 | 9.791.664 | 1.095.108 | 1.093.343 | 29.524 | 29.325 | 176.173 | 175.858 | 40.841 | 40.785 | 11.134.793 | 11.130.975 |

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

| | A vista | Da oltre 1 giorno a 7 giorni | Da oltre 7 giorno a 15 giorni | Da oltre 15 giorni a 1 mese | Da oltre 1 mese fino a 3 mesi | Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi | Da oltre 6 mesi fino a 1 anno | Da oltre 1 anno fino a 5 anni | Oltre 5 anni | Durata indeterminata | TOTALE |
|---|--------------------|------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------|
| Attività per cassa | 11.852.813 | 893.733 | 967.671 | 2.411.756 | 4.640.546 | 4.840.179 | 7.432.266 | 30.977.401 | 39.554.882 | 10.550.013 | 114.121.260 |
| A.1 Titoli di Stato | 562 | - | - | - | 29.321 | 80.454 | 158.891 | 2.944.804 | 8.158.286 | - | 11.372.318 |
| A.2 Altri titoli di debito | 6.012 | 183 | 25 | - | 3.352 | 4.495 | 21.689 | 712.840 | 1.388.537 | 1.807 | 2.138.940 |
| A.3 Quote OICR | 260.426 | - | - | - | - | - | - | - | - | 410 | 260.836 |
| A.4 Finanziamenti | 11.585.813 | 893.550 | 967.646 | 2.411.756 | 4.607.873 | 4.755.230 | 7.251.686 | 27.319.757 | 30.008.059 | 10.547.796 | 100.349.166 |
| - Banche | 1.356.625 | 6.322 | 12.521 | 66.439 | 33.772 | 184.946 | 72.881 | 317.087 | - | 10.353.181 | 12.403.774 |
| - Clientela | 10.229.188 | 887.228 | 955.125 | 2.345.317 | 4.574.101 | 4.570.284 | 7.178.805 | 27.002.670 | 30.008.059 | 194.615 | 87.945.392 |
| Passività per cassa | 71.048.516 | 218.679 | 898.517 | 861.968 | 966.943 | 2.456.496 | 11.381.896 | 15.552.662 | 8.272.819 | - | 111.658.496 |
| B.1 Depositi e conti correnti | 67.935.869 | 21.805 | 1.565 | 42.245 | 103.981 | 211.410 | 330.645 | 51.535 | 4.325 | - | 68.703.380 |
| - Banche | 947.670 | 21.646 | 588 | 510 | 4.375 | - | - | - | - | - | 974.789 |
| - Clientela | 66.988.199 | 159 | 977 | 41.735 | 99.606 | 211.410 | 330.645 | 51.535 | 4.325 | - | 67.728.591 |
| B.2 Titoli di debito | 648.979 | 83.566 | 17.360 | 176.226 | 436.511 | 2.116.578 | 936.452 | 11.767.006 | 7.528.463 | - | 23.711.141 |
| B.3 Altre passività | 2.463.668 | 113.308 | 879.592 | 643.497 | 426.451 | 128.508 | 10.114.799 | 3.734.121 | 740.031 | - | 19.243.975 |
| Operazioni "fuori bilancio" | (4.659.929) | (18.588) | 8.967 | 17.117 | 129.413 | 1.043.828 | 408.153 | 1.574.526 | 952.524 | - | (543.989) |
| C.1 Derivati finanziari con scambio di capitale | (30.434) | (11.994) | (5.499) | (550) | (4.632) | 2.512 | (665) | (377.250) | (173.875) | - | (602.387) |
| - Posizioni lunghe | 15.158 | 332.969 | 548.342 | 1.053.379 | 1.114.018 | 344.407 | 325.314 | 162.134 | 47.677 | - | 3.943.398 |
| - Posizioni corte | 45.592 | 344.963 | 553.841 | 1.053.929 | 1.118.650 | 341.895 | 325.979 | 539.384 | 221.552 | - | 4.545.785 |
| C.2 Derivati finanziari senza scambio di capitale | (122.253) | (10.047) | 798 | 279 | 14.349 | 80.014 | 65.489 | - | - | - | 28.629 |
| - Posizioni lunghe | 613.498 | 2.054 | 816 | 4.872 | 20.319 | 87.025 | 98.718 | - | - | - | 827.302 |
| - Posizioni corte | 735.751 | 12.101 | 18 | 4.593 | 5.970 | 7.011 | 33.229 | - | - | - | 798.673 |
| C.3 Depositi e finanziamenti da ricevere | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Posizioni lunghe | 1.673 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.673 |
| - Posizioni corte | - | 1.673 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.673 |
| C.4 Impegni irrevocabili ad erogare fondi | (4.527.126) | 3.453 | 13.668 | 17.373 | 119.695 | 960.958 | 343.217 | 1.944.303 | 1.124.459 | - | - |
| - Posizioni lunghe | 8.945.162 | 3.453 | 13.668 | 17.373 | 119.695 | 960.958 | 343.217 | 1.944.303 | 1.124.459 | - | 13.472.288 |
| - Posizioni corte | 13.472.288 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.472.288 |
| C.5 Garanzie finanziarie rilasciate | 19.884 | - | - | 15 | 1 | 344 | 112 | 7.473 | 1.940 | - | 29.769 |
| 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 |
| A. Esposizioni per cassa | | | | | | | | | |
| A.1 Sofferenze | 13.576 | (4.847) | 8.729 | 99.586 | (58.167) | 41.419 | 5 | - | 5 |
| A.2 Inadempienze probabili | 5.487 | (1.476) | 4.011 | 82.158 | (19.808) | 62.350 | - | - | - |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | 1.948 | (3) | 1.945 | 129 | (20) | 109 | - | - | - |
| A.4 Esposizioni non deteriorate | 13.429.807 | (6.783) | 13.423.024 | 5.719.149 | (19.174) | 5.699.975 | 185.045 | (191) | 184.854 |
| TOTALE A | 13.450.818 | (13.109) | 13.437.709 | 5.901.022 | (97.169) | 5.803.853 | 185.050 | (191) | 184.859 |
| B. Esposizioni "fuori bilancio" | | | | | | | | | |
| B.1 Esposizioni deteriorate | 632 | (2) | 630 | 828 | (13) | 815 | - | - | - |
| B.2 Esposizioni non deteriorate | 1.475.293 | (458) | 1.474.835 | 2.650.079 | (1.082) | 2.648.997 | 102.549 | (38) | 102.511 |
| TOTALE B | 1.475.925 | (460) | 1.475.465 | 2.650.907 | (1.095) | 2.649.812 | 102.549 | (38) | 102.511 |
| 30.06.2019 | 14.926.743 | (13.569) | 14.913.174 | 8.551.929 | (98.264) | 8.453.665 | 287.599 | (229) | 287.370 |
| 31.12.2018 | 14.475.382 | (13.731) | 14.461.651 | 8.172.148 | (116.020) | 8.056.128 | 289.579 | (167) | 289.412 |

| 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 |
| A. Esposizioni per cassa | | | | | | | | | |
| A.1 Sofferenze | 3.143.809 | (1.537.914) | 1.605.895 | 1.906.228 | (1.075.675) | 830.553 | 5.163.204 | (2.676.603) | 2.486.601 |
| A.2 Inadempienze probabili | 2.829.263 | (846.801) | 1.982.462 | 1.056.980 | (243.009) | 813.971 | 3.973.888 | (1.111.094) | 2.862.794 |
| A.3 Esposizioni scadute deteriorate | 31.041 | (3.711) | 27.330 | 28.864 | (2.904) | 25.960 | 61.982 | (6.638) | 55.344 |
| A.4 Esposizioni non deteriorate | 40.886.337 | (311.668) | 40.574.669 | 35.395.001 | (189.341) | 35.205.660 | 95.615.339 | (527.157) | 95.088.182 |
| TOTALE A | 46.890.450 | (2.700.094) | 44.190.356 | 38.387.073 | (1.510.929) | 36.876.144 | 104.814.413 | (4.321.492) | 100.492.921 |
| B. Esposizioni "fuori bilancio" | | | | | | | | | |
| B.1 Esposizioni deteriorate | 350.667 | (24.757) | 325.910 | 10.692 | (924) | 9.768 | 362.819 | (25.696) | 337.123 |
| B.2 Esposizioni non deteriorate | 32.775.343 | (17.100) | 32.758.243 | 3.854.252 | (7.382) | 3.846.870 | 40.857.516 | (26.060) | 40.831.456 |
| TOTALE B | 33.126.010 | (41.857) | 33.084.153 | 3.864.944 | (8.306) | 3.856.638 | 41.220.335 | (51.756) | 41.168.579 |
| 30.06.2019 | 80.016.460 | (2.741.951) | 77.274.509 | 42.252.017 | (1.519.235) | 40.732.782 | 146.034.748 | (4.373.248) | 141.661.500 |
| 31.12.2018 | 82.219.694 | (2.797.983) | 79.421.711 | 42.355.785 | (1.529.365) | 40.826.420 | 147.512.588 | (4.457.266) | 143.055.322 |

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 standardizzata¹⁵.

| Portafogli | 30.06.2019 | | 31.12.2018 | |
|---|---|---|---|---|
| | 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 |
| Esposizioni verso o garantite da amministrazioni centrali e banche centrali | 29.222.528 | 26.995.571 | 26.059.404 | 23.737.244 |
| 0% | 26.649.431 | 24.427.766 | 23.395.597 | 21.078.190 |
| 20% | 100.387 | 100.387 | 101.680 | 101.680 |
| 50% | 141.603 | 136.311 | 145.296 | 140.543 |
| 100% | 1.806.772 | 1.806.772 | 1.816.863 | 1.816.863 |
| 250% | 524.335 | 524.335 | 599.968 | 599.968 |
| Esposizioni verso o garantite da Amministrazioni regionali o autorità locali | 1.003.488 | 965.955 | 1.745.246 | 1.704.647 |
| 20% | 1.003.488 | 965.955 | 1.745.246 | 1.704.647 |
| Esposizioni verso o garantite da organismi del settore pubblico | 1.138.352 | 1.137.222 | 1.482.314 | 1.481.585 |
| 20% | 1.015.747 | 1.014.903 | 1.370.485 | 1.370.326 |
| 100% | 122.605 | 122.319 | 111.829 | 111.259 |
| Esposizioni verso o garantite da Banche multilaterali di sviluppo | 6 | | 15 | - |
| 0% | 6 | | 15 | - |
| Esposizioni verso o garantite da Organizzazioni internazionali | | | - | - |
| Esposizioni verso o garantite da Intermediari vigilati | 5.772.093 | 9.168.328 | 5.121.133 | 7.625.388 |
| 0% | | | - | - |
| 2% | 501.760 | 501.760 | 463.499 | 463.499 |
| 20% | 3.860.920 | 6.975.194 | 3.494.008 | 5.728.018 |
| 50% | 386.889 | 386.889 | 247.351 | 247.351 |
| 100% | 1.022.524 | 1.304.485 | 916.275 | 1.186.520 |
| Esposizioni verso o garantite da imprese e altri soggetti | 9.460.076 | 9.480.175 | 11.138.120 | 11.255.583 |
| 2% | | | - | - |
| 20% | 19.004 | 19.004 | 55.867 | 55.867 |
| 50% | 911.831 | 911.831 | 833.932 | 833.932 |
| 100% | 8.327.128 | 8.347.160 | 10.081.715 | 10.199.178 |
| 150% | 202.113 | 202.180 | 166.606 | 166.606 |
| Esposizioni al dettaglio | 2.951.213 | 2.970.402 | 9.580.861 | 9.807.890 |
| 75% | 2.951.213 | 2.970.402 | 9.580.861 | 9.807.890 |
| Esposizioni garantite da immobili | 1.293.780 | 1.294.926 | 4.485.173 | 4.490.379 |
| 35% | 28.064 | 28.559 | 2.435.628 | 2.438.269 |
| 50% | 1.265.716 | 1.266.367 | 2.049.545 | 2.052.110 |
| Esposizioni in stato di default | 903.510 | 904.416 | 1.923.499 | 1.936.095 |
| 100% | 641.171 | 642.028 | 1.334.502 | 1.340.603 |
| 150% | 262.339 | 262.388 | 588.997 | 595.492 |
| Esposizioni ad alto rischio | 15.046 | 15.046 | 12.952 | 12.952 |
| 100% | 15.046 | 15.046 | 12.952 | 12.952 |

(continua)

¹⁵ 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.

| Portafogli | 30.06.2019 | | 31.12.2018 | |
|--|---|---|---|---|
| | 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 |
| Esposizioni sotto forma di obbligazioni bancarie garantite | 161.050 | 161.050 | 9.841 | 9.841 |
| 10% | 139.975 | 139.975 | 5.041 | 5.041 |
| 20% | 21.075 | 21.075 | 4.800 | 4.800 |
| Esposizioni a breve termine verso imprese e altri soggetti o enti | - | - | - | - |
| Esposizioni verso Organismi di investimento collettivo del risparmio (O.I.C.R.) | 248.643 | 248.643 | 347.564 | 347.564 |
| 100% | 178.471 | 178.471 | 234.608 | 234.608 |
| 150% | 70.172 | 70.172 | 72.089 | 72.089 |
| 1250% | | | 40.867 | 40.867 |
| Esposizioni in strumenti di capitale | 1.000.243 | 1.000.243 | 916.939 | 916.939 |
| 100% | 543.310 | 543.310 | 483.240 | 483.240 |
| 250% | 456.933 | 456.933 | 433.699 | 433.699 |
| Altre esposizioni | 4.281.089 | 4.281.089 | 3.552.510 | 3.552.510 |
| 0% | 589.621 | 589.621 | 745.229 | 745.229 |
| 20% | 495.391 | 495.391 | 513.256 | 513.256 |
| 100% | 3.196.077 | 3.196.077 | 2.278.458 | 2.278.458 |
| 1250% | | | 15.567 | 15.567 |
| Esposizioni in bilancio soggette al rischio di credito | 50.978.208 | 48.861.348 | 56.399.284 | 54.420.225 |
| Esposizioni fuori bilancio soggette a rischio di credito | 5.283.736 | 5.128.274 | 8.804.731 | 8.711.778 |
| Securities Financing Transactions | 159.403 | 3.590.461 | 314.823 | 2.864.648 |
| Derivati e Esposizioni con regolamento a lungo termine | 1.029.770 | 1.042.983 | 856.733 | 881.966 |
| Esposizioni derivanti da compensazioni tra prodotti diversi | | | - | - |
| Totale Generale | 57.451.117 | 58.623.066 | 66.375.571 | 66.878.617 |

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. Nel corso del 2018 UBI Banca ha ricevuto l'autorizzazione da parte di BCE all'implementazione del *Model Change*, adeguando al nuovo contesto normativo i modelli interni della Banca per il rischio di credito. È stato introdotto tra l'altro un requisito patrimoniale per le posizioni a *default* e nel primo trimestre 2019, sempre nell'ambito del rischio di credito, ha ottenuto l'autorizzazione per l'estensione dei modelli già validati AIRB alle esposizioni Corporate e Retail delle cosiddette “Nuove Banche” (Banca Adriatica, Banca Teatina e Banca Tirrenica) e per l'estensione progressiva del perimetro AIRB (cd. *roll out*) al segmento Other Retail Privati e Qualifying Revolving.

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. e UBI Banca S.p.A.;
- le restanti entità legali del Gruppo continueranno ad utilizzare l'approccio standardizzato fino alla rispettiva data di autorizzazione/*roll-out*.

L'istanza di validazione approvata dalla Banca Centrale Europea 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 2018-2025, mentre è stata 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 | |
| SM1 | 0.030% | 0.049% | | | | | Aaa Aa1 Aa2 Aa3 |
| SM2 | 0.049% | 0.084% | 1 | | | 1 | A1 A2 A3 |
| SM3 | 0.084% | 0.174% | | 1 | 1 | 2 | Baa1 Baa2 |
| SM4 | 0.174% | 0.298% | 2 | | | | Baa3 |
| SM5 | 0.298% | 0.469% | | 2 | 2 | 3 | Ba1 |
| SM6 | 0.469% | 0.732% | 3 | 3 | 3 | | Ba1 / Ba2 |
| SM7 | 0.732% | 1.102% | 4 | | | | Ba2 |
| SM8 | 1.102% | 1.867% | | 4 | 4 | 4 | Ba3 |
| SM9 | 1.867% | 2.968% | 5 | 5 | | 5 | B1 B2 |
| SM10 | 2.968% | 5.370% | 6 | | 5 | | B3 Caa1 |
| SM11 | 5.370% | 9.103% | 7 | 6 | 6 | 6 | Caa1/Caa2 |
| SM12 | 9.103% | 13.536% | | | | | Caa2 |
| SM13 | 13.536% | 19.142% | 8 | 7 | 7 | 7 | Caa3 |
| SM14 | 19.142% | 99.999% | 9 | 8-9 | 8-9 | 8-9 | Ca-C |

(1) Cfr. "Moody's "Corporate Default and Recovery Rates, 1920-2017", Exhibit 29, Average One-Year Alphanumeric Rating Migration Rates, 1983-2017.

Informativa quantitativa

Valori delle esposizioni per portafoglio regolamentare

| PORTAFOGLIO REGOLAMENTARE | ESPOSIZIONI | |
|--|----------------|--------------|
| | IRB FOUNDATION | IRB ADVANCED |
| Esposizioni verso o garantite da imprese: | | |
| Finanziamenti specializzati | | - |
| PMI | | 12.863.540 |
| Altre imprese | | 23.594.936 |
| Esposizioni al dettaglio | | |
| -Esposizioni garantite da immobili residenziali: PMI | | 3.940.454 |
| -Esposizioni garantite da immobili residenziali: persone fisiche | | 27.552.033 |
| -Esposizioni rotative al dettaglio qualificate | | 1.224.388 |
| -Altre esposizioni al dettaglio: PMI | | 4.503.020 |
| -Altre esposizioni al dettaglio: persone fisiche | | 3.758.173 |

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

| Classe di Esposizione | Classe di merito creditizio | 30.06.2019 | | | | |
|---|-----------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | | 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 | 304.947 | 16,82 | 36,48 | 40.346 | 3,89 |
| | 3° classe | 156.952 | 14,07 | 25,77 | 14.782 | 5,84 |
| | 4° classe | 11.600 | 10,99 | 10,54 | - | - |
| | 5° classe | 1.613.462 | 28,27 | 31,36 | 117.390 | 5,52 |
| | 6° classe | 2.259.327 | 38,19 | 30,69 | 121.699 | 6,21 |
| | 7° classe | 1.274.602 | 54,32 | 32,92 | 51.503 | 6,29 |
| | 8° classe | 1.175.844 | 46,85 | 28,75 | 64.955 | 11,32 |
| | 9° classe | 1.938.379 | 65,19 | 32,05 | 56.892 | 7,59 |
| | 10° classe | 650.181 | 78,63 | 32,47 | 31.080 | 12,68 |
| | 11° classe | 762.273 | 82,92 | 29,94 | 18.452 | 9,98 |
| | 12° classe | - | - | - | - | - |
| | 13° classe | 388.494 | 98,05 | 24,68 | 2.858 | 6,32 |
| | 14° classe | 220.140 | 96,82 | 24,12 | 7.394 | 23,33 |
| | Default | 2.107.339 | 23,76 | 39,77 | 28.692 | 29,99 |
| Esposizioni verso o garantite da imprese - Altre imprese | 1° classe | - | - | - | - | - |
| | 2° classe | 864.750 | 23,90 | 38,42 | 272.989 | 11,68 |
| | 3° classe | 16.216 | 17,92 | 23,03 | 672 | 3,56 |
| | 4° classe | - | - | - | - | - |
| | 5° classe | 5.345.366 | 40,81 | 35,82 | 1.364.149 | 16,25 |
| | 6° classe | 5.335.632 | 58,25 | 34,97 | 874.321 | 14,59 |
| | 7° classe | 4.648.695 | 75,53 | 35,08 | 919.617 | 23,27 |
| | 8° classe | 316.778 | 69,50 | 28,12 | 62.352 | 52,10 |
| | 9° classe | 2.908.404 | 92,70 | 33,89 | 244.445 | 17,79 |
| | 10° classe | 1.306.562 | 108,17 | 32,99 | 112.891 | 19,10 |
| | 11° classe | 612.858 | 136,00 | 32,12 | 68.738 | 25,12 |
| | 12° classe | - | - | - | - | - |
| | 13° classe | 142.469 | 169,50 | 31,33 | 5.903 | 13,53 |
| | 14° classe | 100.091 | 122,16 | 21,01 | 7.441 | 31,88 |
| | Default | 1.997.115 | 20,41 | 46,81 | 58.155 | 26,44 |

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

| Classe di Esposizione | Classe di merito creditizio | 30.06.2019 | | | | |
|--|-----------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | | Valore dell'esposizione | Fattore medio di ponderazione | LDG media ponderata | Margini inutilizzati | EAD media ponderata |
| Esposizioni al dettaglio Garantite da immobili: PMI | 1° classe | - | - | - | - | - |
| | 2° classe | 464 | 1,91 | 12,30 | - | - |
| | 3° classe | 141.201 | 3,51 | 14,82 | 1.202 | 34,54 |
| | 4° classe | 1.398 | 3,94 | 12,94 | - | - |
| | 5° classe | 838.067 | 7,96 | 14,46 | 2.724 | 33,19 |
| | 6° classe | 750.444 | 13,89 | 14,69 | 3.148 | 34,04 |
| | 7° classe | - | - | - | - | - |
| | 8° classe | 462.222 | 24,50 | 14,97 | 2.266 | 32,06 |
| | 9° classe | 729 | 35,33 | 13,92 | - | - |
| | 10° classe | 254.389 | 39,43 | 14,76 | 1.099 | 30,36 |
| | 11° classe | 254.134 | 58,03 | 14,76 | 708 | 30,30 |
| | 12° classe | - | - | - | - | - |
| | 13° classe | 127.595 | 75,83 | 14,66 | 42 | 33,04 |
| | 14° classe | 190.712 | 77,91 | 14,75 | 72 | 35,56 |
| | Default | 919.099 | 37,90 | 49,15 | 695 | 100,00 |
| Esposizioni al dettaglio garantire da immobili: Persone Fisiche | 1° classe | - | - | - | - | - |
| | 2° classe | 1.215.745 | 2,08 | 13,29 | 3.860 | 39,97 |
| | 3° classe | - | - | - | - | - |
| | 4° classe | 5.558.337 | 4,09 | 13,33 | 8.304 | 40,88 |
| | 5° classe | 9.593.143 | 10,44 | 13,46 | 18.800 | 39,68 |
| | 6° classe | 72.557 | 13,66 | 16,69 | 1.429 | 39,63 |
| | 7° classe | - | - | - | - | - |
| | 8° classe | 5.369.826 | 20,40 | 13,65 | 10.184 | 39,86 |
| | 9° classe | 2.129.926 | 34,93 | 13,76 | 4.710 | 40,36 |
| | 10° classe | - | - | - | - | - |
| | 11° classe | 686.943 | 53,76 | 13,65 | 1.578 | 40,17 |
| | 12° classe | - | - | - | - | - |
| | 13° classe | 614.214 | 76,47 | 13,66 | 755 | 39,64 |
| | 14° classe | 508.728 | 83,34 | 13,59 | 270 | 43,21 |
| | Default | 1.802.614 | 36,70 | 43,69 | 200 | 100,00 |
| Esposizioni al dettaglio Rotative Qualificate | 1° classe | - | - | - | - | - |
| | 2° classe | 309.797 | 1,96 | 44,87 | 275.645 | 77,31 |
| | 3° classe | - | - | - | - | - |
| | 4° classe | 183.156 | 3,91 | 42,89 | 141.781 | 72,79 |
| | 5° classe | 54.952 | 5,42 | 24,60 | 29.248 | 71,78 |
| | 6° classe | 209.297 | 10,90 | 46,28 | 117.760 | 68,66 |
| | 7° classe | - | - | - | - | - |
| | 8° classe | 227.844 | 21,44 | 43,13 | 97.139 | 77,18 |
| | 9° classe | 159.929 | 37,20 | 43,40 | 56.869 | 79,34 |
| | 10° classe | - | - | - | - | - |
| | 11° classe | 49.901 | 67,75 | 45,09 | 12.483 | 80,96 |
| | 12° classe | - | - | - | - | - |
| | 13° classe | 14.876 | 105,37 | 41,63 | 2.844 | 84,21 |
| | 14° classe | 5.683 | 117,33 | 37,44 | 1.111 | 83,43 |
| | Default | 8.953 | 19,83 | 55,71 | 1.406 | 100,00 |

Continua

| Classe di Esposizione | Classe di merito creditizio | 30.06.2019 | | | | |
|---|-----------------------------|-------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| | | Valore dell'esposizione | Fattore medio di ponderazione | LDG media ponderata | Margini inutilizzati | EAD media ponderata |
| Altre esposizioni al dettaglio: PMI | 1° classe | - | - | - | - | - |
| | 2° classe | 586 | 8,10 | 37,37 | 387 | 66,33 |
| | 3° classe | 268.110 | 8,04 | 29,79 | 109.820 | 29,54 |
| | 4° classe | 712 | 11,13 | 27,71 | 175 | 72,27 |
| | 5° classe | 726.471 | 15,82 | 30,14 | 196.186 | 34,32 |
| | 6° classe | 900.736 | 25,20 | 31,88 | 204.701 | 37,30 |
| | 7° classe | - | - | - | - | - |
| | 8° classe | 798.720 | 35,14 | 32,54 | 145.949 | 35,34 |
| | 9° classe | 432 | 52,22 | 36,03 | 97 | 65,70 |
| | 10° classe | 596.855 | 39,53 | 32,13 | 76.259 | 27,11 |
| | 11° classe | 346.588 | 43,50 | 31,79 | 31.203 | 25,99 |
| | 12° classe | - | - | - | - | - |
| | 13° classe | 146.188 | 58,57 | 31,61 | 9.447 | 26,88 |
| | 14° classe | 122.161 | 67,28 | 29,94 | 5.732 | 32,66 |
| | Default | 595.461 | 12,19 | 73,64 | 23.491 | 88,06 |
| Altre esposizioni al dettaglio: non PMI | 1° classe | - | - | - | - | - |
| | 2° classe | 398.537 | 6,96 | 34,25 | 140.725 | 75,66 |
| | 3° classe | - | - | - | - | - |
| | 4° classe | 575.115 | 11,85 | 31,51 | 162.121 | 70,26 |
| | 5° classe | 137.060 | 15,59 | 20,42 | 35.285 | 74,07 |
| | 6° classe | 930.944 | 24,62 | 31,94 | 301.371 | 66,06 |
| | 7° classe | - | - | - | - | - |
| | 8° classe | 748.184 | 37,04 | 30,60 | 232.106 | 72,77 |
| | 9° classe | 400.219 | 44,12 | 29,92 | 86.898 | 76,74 |
| | 10° classe | - | - | - | - | - |
| | 11° classe | 143.271 | 56,45 | 34,95 | 23.807 | 78,51 |
| | 12° classe | - | - | - | - | - |
| | 13° classe | 52.670 | 74,42 | 34,40 | 3.860 | 90,00 |
| | 14° classe | 36.254 | 76,66 | 28,20 | 2.834 | 71,48 |
| | Default | 335.919 | 9,69 | 79,75 | 1.645 | 83,92 |

Esposizioni *specialized lending* distribuite per classe di merito creditizio

| Durata residua/Giudizio | Valore dell'esposizione al 30.06.2019 | | | | |
|--|---------------------------------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|
| | Categorie regolamentari | | | | |
| | 1 - Forte | 2 - Buono | 3 - Sufficiente | 4 - Debole | 5 - Default |
| Durata inferiore a 2,5 anni | 145.456 | 187.407 | - | - | - |
| Durata residua pari o superiore a 2,5 anni | 354.749 | 842.877 | 122.710 | 105.623 | 52.863 |
| Totale finanziamenti specializzati | 500.205 | 1.030.284 | 122.710 | 105.623 | 52.863 |

| Durata residua/Giudizio | Valore dell'esposizione al 31.12.2018 | | | | |
|--|---------------------------------------|------------------|-----------------|---------------|---------------|
| | Categorie regolamentari | | | | |
| | 1 - Forte | 2 - Buono | 3 - Sufficiente | 4 - Debole | 5 - Default |
| Durata inferiore a 2,5 anni | 81.414 | 203.613 | - | - | - |
| Durata residua pari o superiore a 2,5 anni | 475.167 | 881.456 | 141.171 | 88.767 | 57.862 |
| Totale finanziamenti specializzati | 556.581 | 1.085.069 | 141.171 | 88.767 | 57.862 |

Raffronto tra stime e risultati effettivi

Il raffronto tra le stime dei parametri di rischio ed i dati empirici viene eseguito, in prima istanza, da parte della funzione di sviluppo modelli nell'ambito delle attività periodiche di monitoraggio dei parametri di rischio atte a verificare l'adeguatezza dei modelli nel tempo.

In seconda istanza, i modelli sono oggetto di verifiche indipendenti effettuate dalla funzione di convalida in occasione dello sviluppo di nuovi modelli (*initial validation*) e successivamente con periodicità annuale (*on-going validation*). La funzione di convalida si avvale di un insieme strutturato e formalizzato di procedure e attività volte a valutare la qualità dei sistemi di gestione e di misurazione del rischio di credito e la loro rispondenza nel tempo alle prescrizioni normative, alle esigenze operative aziendali e all'evoluzione del mercato di riferimento, nonché l'accuratezza delle stime di tutte le componenti rilevanti di rischio. Le risultanze delle attività di convalida sono formalizzate e documentate, e periodicamente sottoposte alle opportune funzioni aziendali secondo quanto disciplinato nella normativa interna di riferimento.

Con riferimento alla PD, le analisi condotte dalla funzione di convalida 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 (calibrazione), nonché delle proprietà dinamiche del *rating*, anche rispetto ai campioni di sviluppo. Alla luce degli esiti dei *test* effettuati e tenuto conto del contesto economico di riferimento, si riscontra, 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.

Con riferimento alla LGD le analisi effettuate dalla funzione di convalida sui dati più recenti riguardano la stabilità del campione, delle performance e della media del parametro rispetto al campione che ha determinato la stima del parametro. Anche con riferimento al parametro LGD, le analisi condotte sulla finestra 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 | Totale 30.06.2019 | | | | Totale 31.12.2018 | | | |
|--|----------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| | Over the counter | | | Mercati organizzati | Over the counter | | | Mercati organizzati |
| | Controparti centrali | Senza controparti centrali | | | Controparti centrali | Senza controparti centrali | | |
| | | Con accordi di compensazione | Senza accordi di compensazione | | | Con accordi di compensazione | Senza accordi di compensazione | |
| 1. Titoli di debito e tassi d'interesse | 17.978.680 | 4.182.786 | 9.211.669 | 992 | 19.088.987 | 4.292.715 | 8.673.608 | 96.453 |
| a) Opzioni | - | 2.484.506 | 2.132.889 | - | - | 2.411.224 | 2.021.758 | - |
| b) Swap | 17.978.680 | 1.698.280 | 7.078.780 | - | 19.088.987 | 1.881.491 | 6.651.850 | - |
| c) Forward | - | - | - | - | - | - | - | - |
| d) Futures | - | - | - | 992 | - | - | - | 96.453 |
| e) Altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Titoli di capitale e indici azionari | - | 4.322 | 895.160 | 19.809 | - | 101 | 977.439 | 34.289 |
| a) Opzioni | - | - | 895.160 | 19.325 | - | - | 977.439 | 33.300 |
| b) Swap | - | 4.322 | - | - | - | 101 | - | - |
| c) Forward | - | - | - | - | - | - | - | - |
| d) Futures | - | - | - | 484 | - | - | - | 989 |
| e) Altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Valute e oro | - | 2.245.140 | 1.596.140 | - | - | 3.297.051 | 2.640.917 | - |
| a) Opzioni | - | 83.831 | 752.696 | - | - | 84.142 | 698.731 | - |
| b) Swap | - | - | - | - | - | - | - | - |
| c) Forward | - | 2.161.309 | 843.444 | - | - | 3.212.909 | 1.942.186 | - |
| d) Futures | - | - | - | - | - | - | - | - |
| e) Altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Merce | - | 39.758 | 39.857 | - | - | 38.085 | 38.219 | - |
| 5. Altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totale | 17.978.680 | 6.472.006 | 11.742.826 | 20.801 | 19.088.987 | 7.627.952 | 12.330.183 | 130.742 |

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

| Tipologie derivati | Totale 30.06.2019 | | | | Totale 31.12.2018 | | | |
|-------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| | Over the counter | | | Mercati organizzati | Over the counter | | | Mercati organizzati |
| | Controparti centrali | Senza controparti centrali | | | Controparti centrali | Senza controparti centrali | | |
| | | Con accordi di compensazione | Senza accordi di compensazione | | | Con accordi di compensazione | Senza accordi di compensazione | |
| 1. Fair value positivo | | | | | | | | |
| a) Opzioni | - | 8.880 | 82.208 | 85 | - | 11.994 | 85.798 | 14 |
| b) Interest rate swap | 216.829 | 26.178 | 353.869 | - | 142.933 | 20.742 | 239.645 | - |
| c) Cross currency swap | - | - | - | - | - | - | - | - |
| d) Equity swap | - | 80 | - | - | - | 3 | - | - |
| e) Forward | - | 17.526 | 3.435 | - | - | 31.601 | 5.617 | - |
| f) Futures | - | - | - | 2 | - | - | - | 598 |
| g) Altri | - | 1.366 | 689 | - | - | 2.672 | 1.014 | - |
| Totale | 216.829 | 54.030 | 440.201 | 87 | 142.933 | 67.012 | 332.074 | 612 |
| 2. Fair value negativo | | | | | | | | |
| a) Opzioni | - | 2.979 | 4.486 | 29 | - | 2.155 | 5.166 | - |
| b) Interest rate swap | 482.604 | 243.057 | - | - | 299.102 | 271.740 | 326 | - |
| c) Cross currency swap | - | - | - | - | - | - | - | - |
| d) Equity swap | - | 96 | - | - | - | - | - | - |
| e) Forward | - | 16.734 | 7.028 | - | - | 15.257 | 17.656 | - |
| f) Futures | - | - | - | 22 | - | - | - | 124 |
| g) Altri | - | 614 | 1.283 | - | - | 900 | 2.614 | - |
| Totale | 482.604 | 263.480 | 12.797 | 51 | 299.102 | 290.052 | 25.762 | 124 |

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

| Attività sottostanti | Controparti centrali | Banche | Altre società finanziarie | Altri soggetti |
|---|----------------------|-----------|---------------------------|----------------|
| Contratti non rientranti in accordi di compensazione | | | | |
| 1) Titoli di debito e tassi d'interesse | | | | |
| - valore nozionale | - | - | 638.267 | 8.573.402 |
| - fair value positivo | - | - | 20.866 | 342.451 |
| - fair value negativo | - | - | 34 | 1.014 |
| 2) Titoli di capitale e indici azionari | | | | |
| - valore nozionale | - | - | 540.071 | 355.089 |
| - fair value positivo | - | - | 68.777 | 538 |
| - fair value negativo | - | - | - | - |
| 3) Valute e oro | | | | |
| - valore nozionale | - | 117.623 | 438.460 | 1.040.057 |
| - fair value positivo | - | - | 217 | 6.662 |
| - fair value negativo | - | - | 4.367 | 6.100 |
| 4) Merci | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | 39.857 |
| - fair value positivo | - | - | - | 689 |
| - fair value negativo | - | - | - | 1.283 |
| 5) Altri | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | - |
| - fair value positivo | - | - | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |
| Contratti rientranti in accordi di compensazione | | | | |
| 1) Titoli di debito e tassi d'interesse | | | | |
| - valore nozionale | 17.978.680 | 3.800.270 | 382.515 | - |
| - fair value positivo | 216.829 | 34.398 | 488 | - |
| - fair value negativo | 482.604 | 172.113 | 73.763 | - |
| 2) Titoli di capitale e indici azionari | | | | |
| - valore nozionale | - | - | 4.322 | - |
| - fair value positivo | - | - | 80 | - |
| - fair value negativo | - | - | 96 | - |
| 3) Valute e oro | | | | |
| - valore nozionale | - | 2.179.694 | 65.446 | - |
| - fair value positivo | - | 17.451 | 249 | - |
| - fair value negativo | - | 16.271 | 623 | - |
| 4) Merci | | | | |
| - valore nozionale | - | 16.663 | 23.096 | - |
| - fair value positivo | - | 783 | 583 | - |
| - fair value negativo | - | 170 | 443 | - |
| 5) Altri | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | - |
| - fair value positivo | - | - | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |

Vita residua dei derivati finanziari di negoziazione OTC: valori nozionali

| Sottostanti/Vita residua | Fino a 1 anno | Oltre 1 anno e fino a 5 anni | Oltre 5 anni | Totale |
|---|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse | 4.464.201 | 19.439.927 | 7.469.007 | 31.373.135 |
| A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari | 3.108 | 551.446 | 344.929 | 899.483 |
| A.3 Derivati finanziari su valute e oro | 3.732.353 | 108.926 | - | 3.841.279 |
| A.4 Derivati finanziari su merci | 75.271 | 4.344 | - | 79.615 |
| A.5 Altri derivati finanziari | - | - | - | - |
| Totale al 30.06.2019 | 8.274.933 | 20.104.643 | 7.813.936 | 36.193.512 |
| Totale al 31.12.2018 | 10.870.237 | 19.763.692 | 8.413.193 | 39.047.122 |

Derivati finanziari di copertura: valori nozionali di fine periodo

| Attività sottostanti/Tipologie derivati | Totale 30.06.2019 | | | | Totale 31.12.2018 | | | |
|--|----------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------------------|---------------|---------------------|
| | Over the counter | | | Mercati organizzati | Over the counter | | | Mercati organizzati |
| | Controparti centrali | Senza controparti centrali | | | Controparti centrali | Senza controparti centrali | | |
| | | Con accordi di compensazione | Senza accordi di compensazione | Con accordi di compensazione | | Senza accordi di compensazione | | |
| 1. Titoli di debito e tassi d'interesse | 44.827.801 | 3.030.966 | - | - | 37.028.777 | 4.869.512 | - | - |
| a) Opzioni | - | 1.081.960 | - | - | - | 1.238.142 | - | - |
| b) Swap | 44.827.801 | 1.949.006 | - | - | 37.028.777 | 3.631.370 | - | - |
| c) Forward | - | - | - | - | - | - | - | - |
| d) Futures | - | - | - | - | - | - | - | - |
| e) Altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Titoli di capitale e indici azionari | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a) Opzioni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b) Swap | - | - | - | - | - | - | - | - |
| c) Forward | - | - | - | - | - | - | - | - |
| d) Futures | - | - | - | - | - | - | - | - |
| e) Altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. Valute e oro | - | - | 24.379 | - | - | - | 24.821 | - |
| a) Opzioni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b) Swap | - | - | 24.379 | - | - | - | 24.821 | - |
| c) Forward | - | - | - | - | - | - | - | - |
| d) Futures | - | - | - | - | - | - | - | - |
| e) Altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. Merci | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. Altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totale | 44.827.801 | 3.030.966 | 24.379 | - | 37.028.777 | 4.869.512 | 24.821 | - |

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

| Tipologie derivati | Totale 30.06.2019 | | | | Totale 31.12.2018 | | | |
|-------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------------------|--------------|---------------------|
| | Over the counter | | | Mercati organizzati | Over the counter | | | Mercati organizzati |
| | Controparti centrali | Senza controparti centrali | | | Controparti centrali | Senza controparti centrali | | |
| | | Con accordi di compensazione | Senza accordi di compensazione | Con accordi di compensazione | | Senza accordi di compensazione | | |
| 1. Fair value positivo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a) Opzioni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b) Interest rate swap | 745.823 | 20.973 | - | - | 349.921 | 40.425 | - | - |
| c) Cross currency swap | - | - | 1.479 | - | - | - | 1.605 | - |
| d) Equity swap | - | - | - | - | - | - | - | - |
| e) Forward | - | - | - | - | - | - | - | - |
| f) Futures | - | - | - | - | - | - | - | - |
| g) Altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totale | 745.823 | 20.973 | 1.479 | - | 349.921 | 40.425 | 1.605 | - |
| 2. Fair value negativo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| a) Opzioni | - | - | - | - | - | - | - | - |
| b) Interest rate swap | 927.832 | 50.141 | - | - | 300.898 | 96.022 | - | - |
| c) Cross currency swap | - | - | - | - | - | - | - | - |
| d) Equity swap | - | - | - | - | - | - | - | - |
| e) Forward | - | - | - | - | - | - | - | - |
| f) Futures | - | - | - | - | - | - | - | - |
| g) Altri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Totale | 927.832 | 50.141 | - | - | 300.898 | 96.022 | - | - |

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

| Attività sottostanti | Controparti centrali | Banche | Altre società finanziarie | Altri soggetti |
|---|----------------------|-----------|---------------------------|----------------|
| Contratti non rientranti in accordi di compensazione | | | | |
| 1) Titoli di debito e tassi d'interesse | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | - |
| - fair value positivo | - | - | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |
| 2) Titoli di capitale e indici azionari | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | - |
| - fair value positivo | - | - | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |
| 3) Valute e oro | | | | |
| - valore nozionale | - | 24.379 | - | - |
| - fair value positivo | - | 1.479 | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |
| 4) Mercì | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | - |
| - fair value positivo | - | - | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |
| 5) Altri | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | - |
| - fair value positivo | - | - | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |
| Contratti rientranti in accordi di compensazione | | | | |
| 1) Titoli di debito e tassi d'interesse | | | | |
| - valore nozionale | 44.827.801 | 2.881.771 | 149.195 | - |
| - fair value positivo | 745.823 | 20.078 | 895 | - |
| - fair value negativo | 927.832 | 48.296 | 1.846 | - |
| 2) Titoli di capitale e indici azionari | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | - |
| - fair value positivo | - | - | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |
| 3) Valute e oro | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | - |
| - fair value positivo | - | - | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |
| 4) Mercì | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | - |
| - fair value positivo | - | - | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |
| 5) Altri | | | | |
| - valore nozionale | - | - | - | - |
| - fair value positivo | - | - | - | - |
| - fair value negativo | - | - | - | - |

Vita residua dei derivati finanziari di copertura OTC: valori nozionali

| Sottostanti/Vita residua | Fino a 1 anno | Oltre 1 anno e fino a 5 anni | Oltre 5 anni | Totale |
|---|------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| A.1 Derivati finanziari su titoli di debito e tassi d'interesse | 5.704.046 | 22.561.278 | 19.593.443 | 47.858.767 |
| A.2 Derivati finanziari su titoli di capitale e indici azionari | - | - | - | - |
| A.3 Derivati finanziari su valute e oro | - | 24.379 | - | 24.379 |
| A.4 Derivati finanziari su mercì | - | - | - | - |
| A.5 Altri derivati finanziari | - | - | - | - |
| Totale 30.06.2019 | 5.704.046 | 22.585.657 | 19.593.443 | 47.883.146 |
| Totale 31.12.2018 | 8.054.586 | 14.291.197 | 19.577.327 | 41.923.110 |

Derivati creditizi - valori nozionali di fine periodo e medi

Non sono state effettuate operazioni in derivati creditizi nel corso del primo semestre 2019.

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

Non sono presenti operazioni in derivati creditizi al 30 giugno 2019.

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

Non sono presenti operazioni in derivati creditizi al 30 giugno 2019.

Rischio di controparte - equivalente creditizio

| Rischio di controparte | Valore EAD 30.06.2019 | Valore EAD 31.12.2018 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Approccio standardizzato | | |
| - contratti derivati e operazioni con regolamento a lungo termine | 1.029.770 | 856.734 |
| - operazioni SFT | 159.403 | 314.823 |
| - compensazione tra prodotti diversi | | |
| Approccio IRB | | |
| - contratti derivati e operazioni con regolamento a lungo termine | 132.993 | 112.198 |
| - 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; - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | valore di bilancio | | fair value | |
|--|--------------------|------------|------------|------------|
| | livello 1 | livello2/3 | livello 1 | livello2/3 |
| 1. Titoli di debito | 11.484.108 | 99.280 | 11.484.108 | 99.280 |
| 2. Titoli di capitale | 0 | 45.436 | 0 | 45.436 |

| - Attività finanziarie designate al fair value; - Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva | utili/perdite realizzati e impairment iscritti a conto economico | plusvalenze/minusvalenze nette non realizzate ed iscritte a stato patrimoniale (riserva da valutazione netta) | |
|--|--|---|------------------|
| | | Riserva negativa | Riserva positiva |
| 1. Titoli di debito | 32.279 | -165.129 | 41.455 |
| 2. Titoli di capitale | 32.440 | -17.686 | 2.371 |

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 2019* 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 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.

Nel corso del 2019 le sezioni sul rischio di tasso di interesse dei documenti del Risk Appetite Framework sono state oggetto di aggiornamento al fine di rendere l'impianto normativo interno coerente con quanto previsto dalle Guidelines sul rischio di tasso di interesse pubblicate nel 2018 da EBA.

Informativa quantitativa

Al 30 giugno 2019, l'esposizione del Gruppo UBI Banca 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 -39,47 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 -57,39 milioni di euro mentre la Capogruppo contribuisce complessivamente per +17,91 milioni di euro.

Con riferimento allo scenario *standard* definito dalla normativa prudenziale, la rilevazione al 30 giugno 2019 evidenzia una potenziale riduzione del valore economico stimata in -308,49 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 2019, l'esposizione del Gruppo UBI Banca 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 -92,41 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 ** |
| +100 BP | EUR | -38,52 |
| | Altre valute non rilevanti* | -0,95 |
| | TOTALE +100 bp | -39,47 |
| -100 BP | EUR | 39,55 |
| | Altre valute non rilevanti* | 0,54 |
| | TOTALE -100 bp | 40,09 |

* 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 2019*, ha un effetto sul valore economico pari ad Eur -147.68 milioni in caso di shock di +100 bps e pari ad Eur 109.59 milioni in caso di shock di -100 bps. Includendo tale effetto, il livello dell'esposizione complessiva si attesterebbe ad Eur -187.16 milioni nello scenario di shock positivo della curva dei tassi e ad Eur 149.68 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 2019" corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Elisabetta Stegher
Dirigente Preposto alla redazione dei
documenti contabili societari



Bergamo, 2 agosto 2019