

COMUNICATO STAMPA

I risultati consolidati di UBI Banca al 31 dicembre 2020

Il risultato economico per il 2020 di UBI Banca e delle sue controllate è stato influenzato dalla contabilizzazione, nei due ultimi trimestri dell'anno, di tutti gli oneri relativi alla integrazione con ISP (circa 3,8 miliardi netti), a seguito del successo dell'OPAS lanciata nel febbraio 2020. Si comunica che, grazie all'impegno profuso da tutti i Colleghi, l'integrazione di UBI Banca in ISP è confermata per il prossimo mese di aprile.

Dal punto di vista della gestione, l'anno 2020 si chiude con un utile dell'operatività corrente, prima delle imposte, pari a 435,2 milioni (254,7 netti), di ampia soddisfazione in considerazione della situazione congiunturale. Tale risultato è stato conseguito grazie alla resilienza della rete distributiva tutta di UBI, che ha saputo svolgere, nonostante la pandemia in corso e la preparazione dell'integrazione con ISP, una forte azione di supporto alle esigenze della clientela, garantendo al contempo la continuità del servizio e il conseguimento di soddisfacenti risultati aziendali.

In particolare, rispetto al 2019, le nuove erogazioni di crediti a medio lungo termine sono salite, includendo i finanziamenti cd "Covid", del 67,6% a 17,7 miliardi (+21,3% al netto dei finanziamenti "Covid"), sia a supporto delle imprese che dei privati, e i collocamenti di risparmio gestito sono cresciuti del 2,3% a 7,3 miliardi.

Per quanto riguarda i risultati conseguiti, al netto degli impatti straordinari principalmente legati all'integrazione con ISP¹, la gestione economica di UBI Banca ha fatto registrare:

- Per l'intero esercizio 2020, un utile netto a 254,7 milioni (rispetto ai 323 del 2019), influenzato tra l'altro dai costi collegati all'OPAS (circa 35 milioni netti) e dai maggiori contributi sistemici (circa 13 milioni netti).
Sono pressoché stabili anno su anno le rettifiche su crediti a 743,3 milioni di euro, con un'incidenza di 89 punti base sul totale crediti pro-forma² (87 punti base nel 2019).
- Nel 4trim2020, un utile netto di 39,1 milioni, caratterizzato, nel confronto con il 3trim2020 (44 milioni) da ricavi in crescita e costi in riduzione, ma anche da maggiori accantonamenti. In particolare:
I proventi operativi sono cresciuti a 916,7 milioni, il miglior risultato trimestrale dell'anno, grazie all'incremento del margine d'interesse (+3,5% vs 3trim) e delle commissioni nette (+4,1% vs 3trim).
Prosegue il contenimento degli oneri operativi a 558,5 milioni (-15,5% vs 3trim), il livello trimestrale più basso dell'anno.

¹ Le principali poste straordinarie sono disponibili nella tavola allegata al presente comunicato e indicate nel commento ai risultati.

² Nel 4trim2020, tutte le masse relative alle prossime cessioni di sportelli nonché alle previste cessioni di crediti deteriorati sono state allocate tra le "attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" e tra "le passività associate ad attività in via di dismissione". Conseguentemente, i crediti verso la clientela, risultano a stato patrimoniale ridotti a 59 miliardi lordi e 58,2 netti al 31.12.2020 rispetto al dato complessivo pro-forma pari a 85,9 miliardi lordi e 83,3 netti al 31.12.2020, sul quale è stata calcolata l'incidenza delle rettifiche per comparabilità rispetto al 2019.

Tali andamenti hanno portato a un **Risultato della gestione operativa in incremento di oltre il 63%** a 358,2 milioni.

Nel 4trim le rettifiche su crediti si sono attestate a 244,6 milioni, +82,3 milioni rispetto al 3trim a seguito di significative rettifiche aggiuntive sia su crediti performing (circa 100 milioni), effettuate principalmente a fronte del permanere della situazione di incertezza economica legata alla pandemia, sia in relazione alla cessione massiva di crediti SME effettuata nel 4trim2020 (circa 60 milioni di euro).

Includendo gli impatti straordinari principalmente legati all'integrazione con ISP, il 2020 si è chiuso con una perdita netta di 3.503,4 milioni rispetto a un utile netto di 233,1 milioni nel 2019, e il 4trim2020 con una perdita netta di 1.372,8 milioni (rispetto a una perdita di 2.314,8 milioni nel 3trim dell'anno).

Indicatori patrimoniali

- Nel 4trim2020, tutte le masse relative alle prossime cessioni di sportelli nonché alla prevista cessione massiva di crediti deteriorati sono state allocate a linea separata tra le “attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione” e tra le “passività associate ad attività in via di dismissione”. Conseguentemente, al 31.12.2020:
 - i crediti in bonis verso la clientela risultano pari a 57,9 miliardi lordi e 57,5 netti
 - i crediti deteriorati totali risultano pari a 1,1 miliardi lordi (con un'incidenza dell'1,9% sul totale crediti lordi) e 0,7 miliardi netti (con un'incidenza dell'1,2% sul totale crediti netti).
 - la raccolta diretta risulta pari a 68 miliardi di euro (di cui 52,2 da clientela ordinaria) e la raccolta indiretta a 79,6 miliardi di cui 63,2 relativi al risparmio gestito.
- Il confronto rispetto al 2019 dei volumi pro-forma³ (comparabili con i precedenti periodi di rilevazione) mostra un **andamento annuale favorevole** per **tutte** le voci interessate:
 - crediti netti in bonis⁴ a 79,7 miliardi, in **crescita** rispetto ai 79,4 di fine 2019
 - crediti deteriorati netti a 3,3 miliardi (con un'incidenza del 3,9% sul totale crediti netti) in **significativa riduzione** di 0,9 miliardi rispetto ai 4,2 di fine 2019 (incidenza 4,9%)
 - crediti deteriorati lordi a 5,4 miliardi (con un'incidenza del 6,2% sul totale crediti lordi) in **significativa riduzione** rispetto ai 6,8 di fine 2019 (incidenza del 7,8%). Default rate in ulteriore contrazione all'1% (1.1% nel 2019).
 - raccolta diretta da clientela ordinaria a 82,3 miliardi, in **crescita** dai 76,9 di fine 2019
 - raccolta indiretta a 102,2 miliardi, in **crescita** rispetto ai 101,5 del 2019. Risparmio gestito a 75,8 miliardi in **crescita** dai precedenti 73.1.
- NSFR e LCR > 100%
- A seguito della contabilizzazione di tutti gli oneri relativi all'integrazione con ISP, il CET1 ratio fully loaded si attesta all'8,66%, il Tier 1 ratio al 9,54% e il Total capital ratio al 14,39%.

Milano, 4 febbraio 2021 – Il Consiglio di Amministrazione di Unione di Banche Italiane Spa (UBI Banca) ha approvato in data odierna i risultati consolidati al 31 dicembre 2020.

³ Comprensivi delle masse relative agli sportelli ceduti (BPER e altri) e dei crediti deteriorati per i quali è stata deliberata la cessione

⁴ Al netto della CCG, che ammonta a 300,6 milioni al 31.12.2020 rispetto a 950,7 al 31.12.2019

L'andamento economico del Gruppo

I risultati dell'esercizio 2020 raffrontati ai risultati dell'esercizio 2019

Il risultato netto del 2020 include, quale conseguenza dell'esito positivo dell'OPAS, la contabilizzazione di tutti gli oneri di UBI Banca, sia per il 2020 che per il 2021, relativi all'integrazione con ISP, per un ammontare totale di 3,8 miliardi netti, rilevati progressivamente nel terzo e nel quarto trimestre dell'anno. Tali oneri sono riferiti all'impairment dell'avviamento presente nel bilancio di UBI Banca (1.413,9 milioni), alla cessione di oltre 500 filiali a BPER (1.034,4 milioni), al piano annunciato di cessione massiva di oltre 3 miliardi di crediti deteriorati (734,9 milioni), e ad altri oneri di integrazione tra cui quelli relativi al piano di esodi (155,1 milioni).

Conseguentemente, l'esercizio 2020 si è chiuso con una perdita netta di 3.503,4 milioni rispetto a un utile netto di 233,1 milioni nel 2019.

Escludendo gli impatti straordinari principalmente legati all'integrazione con ISP, l'utile netto dell'esercizio si è attestato a 254,7 milioni e va a raffrontarsi con 323 milioni del 2019, influenzato tra l'altro dai costi collegati all'OPAS (circa 35 milioni netti) e dai maggiori contributi sistemici (circa 13 milioni netti).

L'esercizio 2020 ha fatto registrare **proventi operativi** pari a 3.592,5 milioni, in modesta contrazione (-1,2%) rispetto al 2019, riduzione totalmente attribuibile alla diminuzione del margine d'interesse non pienamente compensata dalla crescita delle commissioni nette.

Il **margine d'interesse** ha infatti totalizzato 1.660,8 milioni dai precedenti 1.725,1 (-3,7%), condizionato principalmente da un minor contributo della componente IFRS9 relativa ai crediti deteriorati (-38 milioni), dato il forte decremento delle consistenze delle poste nette non performing anno su anno (-21,9%).

Confermando la tendenza verificatasi a partire dall'ultimo trimestre del 2019, il contributo delle commissioni nette ai proventi operativi ha superato nell'esercizio 2020 l'apporto del margine d'interesse, attestandosi al 50,5% dei ricavi "core" (margine d'interesse+commissioni nette).

Le **commissioni nette** sono infatti cresciute dell'1,9% anno su anno a 1.693,7 milioni dai precedenti 1.661,8; è salito il **contributo dei servizi legati all'attività in titoli** - gestione, intermediazione e consulenza - (+4,9% a 972 milioni), mentre le **commissioni relative ai servizi bancari**, pari a 722 milioni, hanno evidenziato una flessione contenuta (-1,8%), nonostante la severa limitazione degli scambi economici sia nella fase di lockdown che a seguito delle restrizioni all'attività economica legate al diffondersi della pandemia.

Il **risultato netto della finanza** ha totalizzato 98,1 milioni rispetto ai 104,3 del 2019.

Il 2020 ha evidenziato un ottimo risultato dell'attività finanziaria (essenzialmente negoziazione e cessione titoli in portafoglio) per 182,3 milioni, che è stato parzialmente controbilanciato dalla contabilizzazione dell'impatto della cessione massiva di sofferenze con GACS conclusa a dicembre 2020 e della valutazione di crediti al fair value (complessivamente -77 milioni).

Gli **oneri operativi** dell'esercizio, **che includono i contributi sistemici**, si sono attestati a 2.398,3 milioni, con un incremento dell'1,6% o 38,3 milioni rispetto al 2019, totalmente da attribuirsi a due fattori non collegati alla gestione ordinaria che hanno influenzato il 2020. Si tratta dei contributi sistemici al Fondo di Risoluzione Unico e al Fondo di Tutela dei Depositi, complessivamente cresciuti a 127,3 milioni (+19,7 milioni rispetto ai 107,6 del 2019), e dei costi collegati all'OPAS di ISP (52,6 milioni, non presenti nel 2019).

Escludendo i costi collegati all'OPAS di ISP, gli oneri operativi risulterebbero in discesa dello 0,6%.

Al netto dei contributi sistemici di cui sopra, quindi in termini comparabili con i criteri espositivi dei maggiori Gruppi italiani, gli oneri operativi segnano un incremento dello 0,8%, evidenziando conseguentemente un decremento dell'1,5% al netto dei costi collegati all'OPAS di ISP.

Nel dettaglio,

- le **spese per il personale** ammontano a 1.423,6 milioni, sostanzialmente in linea con il 2019 (1.427,7 milioni): ai minori costi derivanti dalla riduzione degli organici (-650 risorse medie) si sono contrapposti gli incrementi del CCNL in essere da inizio 2020 e il trascinarsi di scatti di anzianità e promozioni.
- le **altre spese amministrative** si sono attestate a 743,2 milioni rispetto ai 711,1 del 2019 e includono 127,3 milioni di contributi sistemici (107,6 milioni nel 2019). Nel raffronto, si evidenzia inoltre la contabilizzazione nel 2020 di costi legati all'OPAS di ISP di cui sopra. Al netto di tali costi e dei contributi sistemici, **le altre spese amministrative scendono significativamente del 6,7% anno su anno.**
- le **rettifiche di valore su attività materiali e immateriali** ammontano a 231,5 milioni rispetto ai 221,3 milioni del 2019.

Nell'esercizio 2020 sono state iscritte **rettifiche di valore nette per deterioramento crediti verso la clientela** per 743,3 milioni, sostanzialmente stabili rispetto ai 738,4 milioni del 2019, nonostante maggiori rettifiche collettive a fronte del rischio di futuro deterioramento correlato alle conseguenze della pandemia.

Il costo del credito si è quindi attestato a 89 punti base (87 pb nel 2019).

Infine, le **imposte sul reddito** dell'operatività corrente per il 2020 sono risultate pari a 129,1 milioni (118,8 nel 2019), definendo un tax rate del 29,7% (25% nel 2019).

I risultati del 4° trimestre 2020 rispetto al 3° trimestre 2020

Il 4° trim dell'anno ha visto il completamento della contabilizzazione per UBI Banca di tutti gli oneri relativi all'integrazione con ISP, per un importo pari a 1,4 miliardi netti, di cui 735 milioni relativi al piano straordinario di cessione di crediti deteriorati (sofferenze e inadempienze probabili per un totale di oltre 3 miliardi lordi) annunciato da ISP e circa 155 milioni in relazione al Piano di esodi oggetto di recenti trattative sindacali, oltre al *write off* di hardware, software, insegne, etc..

Si rammenta che nel 3° trim dell'anno erano stati contabilizzati circa 2,4 miliardi netti riconducibili all'impairment totale del goodwill di UBI Banca e alla perdita stimata sulla cessione di oltre 500 sportelli a BPER.

Il trimestre ha conseguentemente chiuso con una perdita netta pari a 1,37 miliardi, che va a raffrontarsi con una perdita di 2,31 miliardi nel 3° trim 2020.

Escludendo gli impatti straordinari principalmente legati all'integrazione con ISP, l'utile netto del 4° trim 2020 si è attestato a 39,1 milioni rispetto ai 44 milioni del 3° trim 2020, impattato da maggiori accantonamenti.

Il quarto trimestre dell'anno ha confermato la **resilienza dei proventi operativi**, che hanno totalizzato 916,7 milioni, in crescita del 4,1% rispetto agli 880,2 del 3° trim 2020, grazie alla buona **performance dei ricavi core** (margine d'interesse + commissioni nette), **ulteriormente saliti del 3,8% rispetto al 3° trim 2020 (erano incrementati del 5,7% nel 3° trim 2020 rispetto al 2° trim 2020).**

Nell'ultimo trimestre dell'anno, **il margine di interesse** si è infatti attestato a 436 milioni, **segnando +3,5% rispetto al 3trim2020**, il livello più elevato tra i trimestri del 2020.

Parimenti positivo risulta l'andamento delle **commissioni nette, cresciute del 4,1% a 443,7 milioni** (rispetto ai 426,3 del 3trim2020), anch'esse al livello più elevato tra i trimestri del 2020.

Tale crescita è essenzialmente da attribuirsi al **contributo dei servizi legati all'attività in titoli** – gestione, intermediazione e consulenza – che è incrementato a 258,4 milioni rispetto ai 242 del 3trim2020, con un incremento nella componente ricorrente⁵ pari al 4,3%. L'apporto delle **commissioni relative ai servizi bancari** è in leggero miglioramento a 185,3 milioni rispetto ai precedenti 184,2.

Si nota come, **in media trimestrale**, le commissioni nette abbiano performato favorevolmente nel 2020, passando a 423,4 milioni dai 415,4 del 2019.

Il **risultato dell'attività di negoziazione e copertura** è stato leggermente negativo a -2,3 milioni. Tra le varie componenti, il risultato positivo della finanza, derivante dalla cessione di attività in portafoglio, pari a 50,7 milioni, è stato pressoché controbilanciato dall'impatto della cessione massiva di sofferenze con GACS completata nel mese di dicembre 2020.

Gli oneri operativi (che includono i contributi sistemici al Fondo di Risoluzione Unico e al Fondo di Tutela dei Depositi) sono scesi significativamente nel 4trim2020 (-15,5%), attestandosi a 558,5 milioni rispetto ai 661,1 milioni del 3trim2020.

Al netto dei contributi sistemici (ripresa di 3,9 milioni nel 4trim2020 rispetto ad un onere di 71,8 milioni nel 3trim2020), in linea quindi con i criteri di esposizione delle principali banche italiane, **gli oneri operativi risultano in calo del 4,5% a 562,4 milioni dai 589,3 del 3trim2020** grazie alla forte riduzione della componente "altre spese amministrative" (-40,9 milioni di cui -28 relativi ai costi correlati all'OPAS contabilizzati nel 3trim2020).

Grazie all'andamento favorevole di proventi e oneri operativi, il 4trim2020 ha riportato un **risultato della gestione operativa** pari a 358,2 milioni, in significativa crescita (+63,4%) rispetto ai 219,2 milioni del 3trim2020.

Per quanto riguarda le rettifiche su crediti, principalmente in relazione alle incertezze prodotte dalla pandemia in corso sull'evoluzione economica, nel 4trim2020 sono state iscritte rettifiche aggiuntive sui crediti in bonis per circa 100 milioni di euro, portando complessivamente **il livello di copertura dei crediti performing allo 0,66%**⁶ dal precedente 0,54%. Si rammenta inoltre che il 4trim dell'anno è stato influenzato dalle maggiori rettifiche appostate per la cessione massiva di sofferenze SME completata nel mese di dicembre, per circa 60 milioni di euro.

Conseguentemente, le **rettifiche di valore nette per deterioramento crediti verso la clientela** si sono complessivamente attestate a 244,6 milioni di euro rispetto ai 162,3 milioni del 3trim2020.

Infine, le **imposte sul reddito** dell'operatività corrente stimate per il 4trim2020 risultano pari a 14,8 milioni rispetto ai 29,8 milioni del 3trim2020 (tax rate rispettivamente del 20,8% e del 34,1%).

Gli aggregati patrimoniali

⁵ Al netto delle commissioni up front (prodotti gestiti e assicurativi) e di performance

⁶ Calcolato sui crediti performing pro-forma di UBI Banca per confrontabilità con il 3trim2020. Vedasi nota 2.

Calcolata sui crediti performing rimanenti dopo contabilizzazione delle masse in via di dismissione, la copertura dei crediti in bonis risulta pari allo 0,71%.

Nel 4trim2020, tutte le masse relative alle prossime cessioni di sportelli (raccolta, crediti performing e non performing) nonché alle previste cessioni massive di crediti deteriorati sono state allocate tra le “attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione” e tra le “passività associate ad attività in via di dismissione”.

Conseguentemente

- i crediti in bonis verso la clientela risultano pari a 57,9 miliardi lordi e 57,5 netti
- i crediti deteriorati totali risultano pari a 1,1 miliardi lordi (con un’incidenza dell’1,9% sul totale crediti lordi) e 0,7 miliardi netti (con un’incidenza dell’1,2% sul totale crediti netti). Nell’ambito dei crediti deteriorati, le sofferenze ammontano a 0,5 miliardi lordi e 0,2 netti e le inadempienze probabili a 0,6 miliardi lordi e 0,4 netti⁷.
- la raccolta diretta risulta pari a 68 miliardi di euro (di cui 52,2 da clientela ordinaria) e la raccolta indiretta a 79,6 miliardi di cui 63,2 relativi al risparmio gestito.

Il confronto rispetto al 2019 dei volumi pro-forma⁸ (comparabili con i precedenti periodi di rilevazione) mostra un andamento annuale favorevole per tutte le voci interessate:

- **crediti netti in bonis**⁹ a 79,7 miliardi, in crescita rispetto ai 79,4 di fine 2019. Per quanto riguarda le **moratorie** concesse a privati e imprese, al 31 dicembre 2020 risultano in essere circa 29 mila moratorie per un valore lordo dei finanziamenti oggetto di moratoria pari a circa 5 miliardi di euro.
- **crediti deteriorati netti** a 3,3 miliardi (con un’incidenza del 3,9% sul totale crediti netti) in significativa riduzione di 0,9 miliardi rispetto ai 4,2 di fine 2019 (incidenza 4,9%)
- **crediti deteriorati lordi** a 5,4 miliardi (con un’incidenza del 6,2% sul totale crediti lordi) in significativa riduzione rispetto ai 6,8 di fine 2019 (incidenza del 7,8%). Il **Default rate**, che misura il passaggio di nuovi flussi lordi di crediti da bonis a deteriorati, si è confermato contenuto e pari all’1%, inferiore all’1,1% registrato nel 2019.
- **raccolta diretta da clientela ordinaria** a 82,4 miliardi, in crescita dai 76,9 di fine 2019 essenzialmente per effetto dell’evoluzione dei depositi da clientela, dato che dal 2trim2020 non sono state effettuate emissioni sui mercati obbligazionari retail e istituzionale.
- **raccolta indiretta** a 102,2 miliardi, in crescita rispetto ai 101,5 del 2019. Risparmio gestito a 75,8 miliardi in crescita dai precedenti 73,1.

L’esposizione di UBI verso la BCE a titolo di **TLTRO 3** ammonta a nominali 12 miliardi di euro.

Si conferma la solida posizione di liquidità, con un Net Stable Funding Ratio e un Liquidity Coverage Ratio ben superiori a 1.

Le **attività stanziabili** sono complessivamente pari, al 31 dicembre 2020, a 41,9 miliardi di euro (di cui 25,7 disponibili)¹⁰ già al netto degli *haircut*, e inclusi 16,2 miliardi di liquidità depositata presso la BCE.

Le **attività finanziarie**¹¹ si sono contratte in conseguenza di manovre di derisking e sono pari a 19 miliardi (23,2 miliardi a settembre 2020). Complessivamente i titoli governativi italiani rappresentano il 53,3% del portafoglio titoli.

Al 31 dicembre 2020, il **patrimonio netto**, inclusa la perdita d’esercizio, ammonta a 6,62 miliardi di euro (8 miliardi a settembre 2020).

⁷ Vedasi tavola allegata

⁸ Comprensivi delle masse relative agli sportelli ceduti (BPER e altri) e dei crediti deteriorati per i quali è stata deliberata la cessione

⁹ Al netto della CCG, che ammonta a 300,6 milioni al 31.12.2020 rispetto a 950,7 al 31.12.2019

¹⁰Includendo banconote e altre riserve, per omogeneità con la metodologia ISP, le attività stanziabili risulterebbero pari a 45,7 miliardi, di cui 30,3 disponibili

¹¹Somma delle voci 20.3), 30.3) e 40.3) – titoli dello Stato Patrimoniale consolidato riclassificato.

A fine anno, includendo la contabilizzazione di tutti gli oneri di integrazione per UBI Banca, il **CET 1 Ratio** si attesta all'8,66% fully loaded (11,71% a settembre 2020), il Tier1 al 9,54% (12,42% in precedenza) e il Total Capital ratio al 14,39% (16,22% in precedenza).

A dicembre 2020, la **forza lavoro** di Ubi Banca risultava costituita da **19.342 risorse**¹² (19.526 a fine settembre 2020 e 19.940 a fine dicembre 2019).

Sempre a fine anno 2020, l'articolazione territoriale nazionale conta **1.565 sportelli**¹² (invariata rispetto a settembre 2020 e in leggera diminuzione rispetto ai 1.575 al 31 dicembre 2019).

Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

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 comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Prevedibile evoluzione della gestione

Nel primo trimestre del 2021, la prevedibile evoluzione della gestione verrà influenzata dalle azioni sulla struttura dell'ex Gruppo UBI Banca in ottica di integrazione con ISP, tra cui la cessione di oltre 500 filiali a BPER nel corso del mese di febbraio 2021 e la riorganizzazione delle Società prodotto (Aviva Vita, Lombarda Vita, Pramerica, UBI Factor, UBISS, ecc.), ciò che non consentirà alcuna comparazione con i periodi precedenti.

Per ulteriori informazioni:

UBI Banca – Investor Relations – tel. +39 035 3922217

E-mail: investor.relations@ubibanca.it

UBI Banca – Media Relations – tel. +39 027781 4213 – 4938 - 4139

E-mail: media.relations@ubibanca.it

Copia del presente comunicato è disponibile sul sito www.ubibanca.it

¹²Ai fini del consolidato ISP, secondo la relativa metodologia, i dati al 31 dicembre 2020 sono i seguenti: 19.474 dipendenti e 1.764 sportelli in Italia.

Allegati - Consolidato UBI Banca: prospetti riclassificati e schemi obbligatori

- Impatto della variazione dei criteri di valutazione del patrimonio immobiliare sui conti economici trimestrali riclassificati
- Stato Patrimoniale consolidato riclassificato
- Conto economico consolidato riclassificato
- Evoluzione trimestrale del conto economico consolidato riclassificato
- Conto economico consolidato riclassificato al netto delle più significative componenti non ricorrenti (sintesi e dettaglio)
- Stato patrimoniale consolidato – schema obbligatorio
- Conto economico consolidato – schema obbligatorio
- Tavole crediti

Note esplicative alla redazione di schemi e prospetti riclassificati consolidati

Gli Schemi di Bilancio obbligatori sono stati redatti sulla base della Circolare Banca d'Italia n. 262/2005 del 22 dicembre 2005 come introdotti dal 6° aggiornamento del 30 novembre 2018¹.

Per rendere possibile un commento gestionale delle grandezze patrimoniali ed economiche, sono stati predisposti i Prospetti riclassificati sulla base degli schemi di cui al 6° aggiornamento della Circolare Banca d'Italia n. 262/2005.

A partire dal terzo trimestre 2020, la situazione economico-patrimoniale consolidata di UBI Banca e relative controllate accoglie gli effetti conseguenti al perfezionamento dell'OPAS promossa da Intesa Sanpaolo, in particolare:

Impairment dell'avviamento: nella voce "Impairment dell'avviamento" del conto economico consolidato riclassificato è stata rilevata la svalutazione integrale degli avviamenti precedentemente iscritti alla voce "Attività immateriali" dello stato patrimoniale riclassificato. Tale svalutazione è stata conseguente alla verifica del valore recuperabile, effettuata al 30 settembre 2020, a seguito di:

- perfezionamento dell'acquisizione di UBI Banca, da parte di Intesa Sanpaolo, dove il corrispettivo pagato da Intesa Sanpaolo per le azioni UBI Banca è risultato inferiore al patrimonio netto contabile consolidato alla data di acquisizione;
- comunicazione, da parte di Intesa Sanpaolo, che la cessione del ramo d'azienda a BPER Banca, costituito da un significativo insieme di filiali di UBI Banca, si sarebbe perfezionata entro la fine del prossimo febbraio e che l'incorporazione di UBI Banca nella Capogruppo sarebbe avvenuta entro la fine del prossimo aprile.

La verifica del valore dell'avviamento è stata effettuata utilizzando il fair value come stima del valore recuperabile delle CGU cui lo stesso risulta allocato, in quanto il "Piano Industriale 2020-2022" di UBI Banca, in precedenza utilizzato ai fini della stima del valore d'uso delle CGU, risultava superato e non più realizzabile e, conseguentemente, non utilizzabile come base per stimare il valore d'uso. In particolare, posto che lo IAS 36 definisce il fair value come il prezzo che si percepirebbe per la vendita di un'attività ovvero che si pagherebbe per il trasferimento di una passività in una regolare operazione tra operatori di mercato alla data di valutazione, la miglior stima del fair value è stata identificata nel corrispettivo pagato da Intesa Sanpaolo per l'acquisto di UBI Banca. Il prezzo pagato è inferiore al patrimonio netto contabile consolidato alla data di acquisizione facendo emergere di fatto un impairment loss. Pertanto, in considerazioni degli elementi sopra descritti, l'intero avviamento è stato svalutato.

Cessione ramo d'azienda a BPER Banca: per quanto concerne l'operazione di cessione a BPER Banca, già illustrata nel Resoconto Intermedio di gestione al 30 settembre 2020, nel corso dell'ultimo trimestre è stata completata l'attività di ricognizione puntuale delle attività e delle passività afferenti al ramo oggetto di cessione. Le attività e passività afferenti al ramo oggetto di cessione sono state identificate, ai sensi dell'IFRS 5, quale "gruppo di attività e passività in via di dismissione", e riclassificate rispettivamente nella voce "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" e nella voce "Passività associate ad attività in via di dismissione" dello stato patrimoniale consolidato riclassificato. Si precisa che, ai fini della rilevazione contabile, non sono stati soddisfatti i criteri, dettati dal Principio in parola, per l'identificazione del ramo ceduto quale "attività operativa cessata", in quanto il ramo non può essere considerato, a norma del par. 32 dell'IFRS 5, una "separate major line of business". La minusvalenza derivante dalla cessione, non allocabile alle singole attività afferenti al ramo ai sensi delle previsioni del par. 105 dello IAS 36, è esposta alla voce "Operazione BPER" del conto economico consolidato riclassificato in contropartita alla voce "Passività associate ad attività in via di dismissione". Per completezza si segnala che la voce "Operazione BPER" comprende anche l'impatto dell'operazione sulle relazioni di copertura contabile.

Piano Straordinario Cessioni NPL 2021: a seguito del riscontro delle condizioni necessarie per l'applicazione del principio contabile IFRS 5, al 31 dicembre 2020 sono state oggetto di riclassifica, nella voce "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" dello stato patrimoniale riclassificato, le esposizioni deteriorate identificate per la cessione, il cui perfezionamento è previsto nel 2021. Tale riclassifica, stante la previsione del principio in parola, incide esclusivamente a livello espositivo di bilancio. Da un punto di vista valutativo, i crediti continuano ad essere valutati secondo le previsioni dell'IFRS 9, fattorizzando tuttavia la decisione di procedere alla cessione del portafoglio. Pertanto, ai fini della determinazione delle rettifiche di valore, è stata considerata la miglior stima del prezzo di cessione. L'impatto della valutazione è stato rilevato alla voce "Piano straordinario cessione NPL" del conto economico riclassificato.

Criterio di valutazione del patrimonio artistico di pregio: il patrimonio artistico di pregio è classificato, tra le immobilizzazioni strumentali, alla voce "Attività materiali" dello stato patrimoniale consolidato riclassificato. Al fine di allinearsi ai criteri di valutazione utilizzati della Capogruppo Intesa Sanpaolo, UBI Banca e le sue controllate hanno optato, a partire dal 31 dicembre 2020, per l'adozione del metodo del c.d. "valore rivalutato", in sostituzione del metodo del costo, ai fini della valutazione successiva. Il cambiamento nel criterio di valutazione del patrimonio artistico di pregio trova applicazione prospettica a partire dal 31 dicembre 2020, nel rispetto delle disposizioni dello IAS 8, non comportando la necessità di effettuare il restatement dei dati comparativi. Nella voce "Capitale, strumenti di capitale, sovrapprezzi di emissione, riserve, riserve da valutazione e azioni proprie" dello Stato patrimoniale riclassificato è rilevato l'impatto di tale cambiamento.

Si ricorda inoltre che UBI Banca e le sue controllate, a partire dal 31 marzo 2020, hanno optato, per la modifica del criterio di valutazione del patrimonio immobiliare².

Al fine di agevolare l'analisi dell'evoluzione economica di UBI Banca e delle sue Controllate ed in ottemperanza alla Comunicazione Consob n. DEM/6064293 del 28 luglio 2006³, è stato inserito il Prospetto che consente una lettura comparata dei risultati del periodo in termini normalizzati e che evidenzia l'impatto economico dei principali eventi ed operazioni non ricorrenti.

Si rimanda alle "note esplicative alla redazione dei prospetti consolidati" incluse nelle relazioni finanziarie periodiche e annuali per una declinazione puntuale delle regole seguite nella redazione dei prospetti.

¹ L'aggiornamento risulta applicabile a partire dai bilanci chiusi o in corso al 31 dicembre 2019.

² Per approfondimenti, si rinvia alla sezione "Altri Aspetti" del Resoconto Intermedio di Gestione al 30 settembre 2020 (da pagina 91), della Relazione semestrale al 30 giugno 2020 (da pagina 184), del Resoconto Intermedio di Gestione al 31 marzo 2020 (da pagina 121) disponibili al link https://www.ubibanca.it/pagine/Bilanci_e_Relazioni_2020.aspx.

³ In seguito all'entrata in vigore (dal 3 luglio 2016) degli Orientamenti ESMA/2015/1415, le cui Linee Guida la Consob ha incorporato nelle proprie prassi di vigilanza e monitoraggio degli emittenti, i criteri di UBI Banca e delle sue controllate in materia di identificazione delle poste non ricorrenti (evidenziate nei Prospetti normalizzati) sono stati oggetto di rivisitazione. I criteri approvati dal Consiglio di Gestione del 18 ottobre 2016 circoscrivono il carattere di non ricorrenza a ben specifici proventi ed oneri (connessi ad esempio all'adozione di un Piano Industriale, oppure agli impatti valutativi e realizzativi su immobilizzazioni materiali, immateriali, finanziarie, agli effetti di modifiche normative e metodologiche, nonché ad eventi straordinari, anche di natura sistemica).

Impatto della variazione del criterio di valutazione del patrimonio immobiliare sui conti economici trimestrali riclassificati

I Prospetti Consolidati recepiscono le riesposizioni dei periodi precedenti conseguenti all'applicazione retrospettiva della valutazione degli immobili al fair value in ambito IAS40. Si evidenziano di seguito le riesposizioni sulle voci di conto economico.

		2019			
Importi in migliaia di euro		IV trimestre effetti riesposizione	III trimestre effetti riesposizione	II trimestre effetti riesposizione	I trimestre effetti riesposizione
10.-20.-140.	Margine d'interesse				
	<i>di cui: TLTRO</i>				
	<i>di cui: componenti IFRS 9 crediti</i>				
	<i>di cui: componenti IFRS 9 modifiche contrattuali senza cancellazioni</i>				
70.	Dividendi e proventi simili				
	Utili (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto				
40.-50.	Commissioni nette				
	<i>di cui: commissioni di performance</i>				
80.+90. +100.+110.	Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico				
160.+170.	Risultato della gestione assicurativa				
230.	Altri oneri/proventi di gestione				
	Proventi operativi	-	-	-	-
190. a)	Spese per il personale				
190. b)	Altre spese amministrative				
	<i>di cui: contributi FRU e DGS</i>				
210.+220.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	2.590	2.212	1.851	1.809
	Oneri operativi	2.590	2.212	1.851	1.809
	Risultato della gestione operativa	2.590	2.212	1.851	1.809
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:				
130. a)	- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche				
130. a)	- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela				
130. a)	- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli				
130. b)	- attività finanziarie valutate al fv con impatto sulla redditività complessiva				
200. a)	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate				
200. b)	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - altri accantonamenti netti				
260.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(39.386)	-	-	-
250.+280.	Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni				
290.	Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	(36.796)	2.212	1.851	1.809
300.	Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	11.289	(715)	(595)	(582)
340.	Utile (perdita) del periodo di pertinenza di terzi				
	Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Controllante UBI Banca ante impatto Piano Industriale ed altri	(25.507)	1.497	1.256	1.227
190. a)	Oneri per esodi anticipati al netto delle imposte e dei terzi				
190. b)	Oneri progetti Piano Industriale al netto delle imposte e dei terzi				
210.	Rettifiche di valore delle attività materiali al netto delle imposte e dei terzi	3.432			
350.	Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Controllante UBI Banca	(22.075)	1.497	1.256	1.227

Consolidato UBI Banca: Stato patrimoniale consolidato riclassificato

Importi in migliaia di euro		31.12.2020 A	31.12.2019 riesposto B	Variazioni A-B	Variazioni % A/B
ATTIVO					
10.	Cassa e disponibilità liquide	484.851	694.750	-209.899	-30,2%
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.358.430	1.758.730	1.599.700	91,0%
	1) Crediti verso Banche	15.011	16.213	-1.202	-7,4%
	2) Crediti verso Clientela	131.692	260.667	-128.975	-49,5%
	3) Titoli e derivati	3.211.727	1.481.850	1.729.877	116,7%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.588.463	12.221.616	-6.633.153	-54,3%
	1) Crediti verso Banche	-	-	-	-
	2) Crediti verso Clientela	-	-	-	-
	3) Titoli	5.588.463	12.221.616	-6.633.153	-54,3%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	88.316.083	101.736.289	-13.420.206	-13,2%
	1) Crediti verso Banche	19.937.005	11.723.923	8.213.082	70,1%
	2) Crediti verso Clientela	58.150.970	84.564.033	-26.413.063	-31,2%
	3) Titoli	10.228.108	5.448.333	4.779.775	87,7%
50.	Derivati di copertura	14.146	35.117	-20.971	-59,7%
60.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	702.058	547.019	155.039	28,3%
70.	Partecipazioni	407.425	287.353	120.072	41,8%
80.	Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	65	-	-	-
90.	Attività materiali	2.078.142	2.370.247	-292.105	-12,3%
100.	Attività immateriali	23.164	1.739.903	-1.716.739	-98,7%
	di cui: avviamento	-	1.465.260	-1.465.260	-100,0%
110.	Attività fiscali	3.813.650	3.755.895	57.755	1,5%
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	25.616.840	268.100	25.348.740	n.s.
130.	Altre attività	916.889	1.200.966	-284.077	-23,7%
	Totale dell'attivo	131.320.206	126.615.985	4.704.221	3,7%
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO					
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	84.801.120	109.795.016	-24.993.896	-22,8%
	a) Debiti verso Banche	17.111.735	14.367.985	2.743.750	19,1%
	b) Debiti verso Clientela	47.999.063	72.577.255	-24.578.192	-33,9%
	c) Titoli in circolazione	19.690.322	22.849.776	-3.159.454	-13,8%
20.	Passività finanziarie di negoziazione	922.307	555.296	367.011	66,1%
30.	Passività finanziarie designate al fair value	492.828	197.610	295.218	149,4%
40.	Derivati di copertura	477.737	386.778	90.959	23,5%
50.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	89.382	145.191	-55.809	-38,4%
60.	Passività fiscali	243.963	210.882	33.081	15,7%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	32.008.968	2.331	32.006.637	n.s.
80.	Altre passività	2.243.209	2.735.807	-492.598	-18,0%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	209.757	289.641	-79.884	-27,6%
100.	Fondi per rischi e oneri:	741.303	489.485	251.818	51,4%
	a) impegni e garanzie rilasciate	65.443	54.005	11.438	21,2%
	b) quiescenza e obblighi simili	78.849	86.756	-7.907	-9,1%
	c) altri fondi per rischi ed oneri	597.011	348.724	248.287	71,2%
110.	Riserve tecniche	2.402.722	2.210.294	192.428	8,7%
120.+140. +150.+160. +170.+180.	Capitale, strumenti di capitale, sovrapprezzi di emissione, riserve, riserve da valutazione e azioni proprie	10.121.525	9.306.321	815.204	8,8%
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	68.746	58.230	10.516	18,1%
200.	Utile (perdita) dell'esercizio (+/-)	(3.503.361)	233.103	-3.736.464	n.s.
	Totale del passivo e del patrimonio netto	131.320.206	126.615.985	4.704.221	3,7%

Consolidato UBI Banca: Conto economico consolidato riclassificato

		31.12.2020	31.12.2019 riesposto	Variazione	Variazione %	IV trimestre 2020	IV trimestre 2019 riesposto	Variazione	Variazione %
Importi in migliaia di euro		A	B	A-B	A/B	C	D	C-D	C/D
10.-20.-140.	Margine d'interesse	1.660.773	1.725.105	(64.332)	(3,7%)	435.998	412.041	23.957	5,8%
	di cui: TLTRO	82.889	48.688	34.201	70,2%	30.667	11.100	19.567	176,3%
	di cui: componenti IFRS 9 crediti	82.771	110.595	(27.824)	(25,2%)	29.428	21.395	8.033	37,5%
	di cui: componenti IFRS 9 modifiche contrattuali senza cancellazioni	(28.765)	(25.283)	3.482	13,8%	(5.626)	(11.867)	(6.241)	(52,6%)
70.	Dividendi e proventi simili	5.598	7.658	(2.060)	(26,9%)	60	77	(17)	(22,1%)
	Utili (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	37.980	40.343	(2.363)	(5,9%)	9.994	9.139	855	9,4%
40.-50.	Commissioni nette	1.693.728	1.661.759	31.969	1,9%	443.723	446.256	(2.533)	(0,6%)
	di cui: commissioni di performance	95.810	40.598	55.212	136,0%	36.024	30.127	5.897	19,6%
80.+90. +100.+110.	Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico	98.141	104.284	(6.143)	(5,9%)	(2.301)	58.198	(60.499)	n.s.
160.+170.	Risultato della gestione assicurativa	16.818	15.314	1.504	9,8%	4.978	4.030	948	23,5%
230.	Altri oneri/proventi di gestione	79.437	83.472	(4.035)	(4,8%)	24.218	18.797	5.421	28,8%
	Proventi operativi	3.592.475	3.637.935	(45.460)	(1,2%)	916.670	948.538	(31.868)	(3,4%)
190. a)	Spese per il personale	(1.423.587)	(1.427.650)	(4.063)	(0,3%)	(368.985)	(355.469)	13.516	3,8%
190. b)	Altre spese amministrative	(743.200)	(711.060)	32.140	4,5%	(128.952)	(162.670)	(33.718)	(20,7%)
	di cui: contributi FRU e DGS	(127.284)	(107.585)	19.699	18,3%	3.938	(4.448)	8.386	n.s.
210.+220.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	(231.546)	(221.327)	10.219	4,6%	(60.575)	(58.542)	2.033	3,5%
	Oneri operativi	(2.398.333)	(2.360.037)	38.296	1,6%	(558.512)	(576.681)	(18.169)	(3,2%)
	Risultato della gestione operativa	1.194.142	1.277.898	(83.756)	(6,6%)	358.158	371.857	(13.699)	(3,7%)
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(752.923)	(744.098)	8.825	1,2%	(247.574)	(210.487)	37.087	17,6%
130. a)	- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche	(933)	137	(1.070)	n.s.	299	(344)	643	n.s.
130. a)	- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela	(743.265)	(738.438)	4.827	0,7%	(244.556)	(208.167)	36.389	17,5%
130. a)	- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli	(2.218)	(2.454)	(236)	(9,6%)	(1.877)	(1.355)	522	38,5%
130. b)	- attività finanziarie valutate al fv con impatto sulla redditività complessiva	(6.507)	(3.343)	3.164	94,6%	(1.440)	(621)	819	131,9%
200. a)	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate	(801)	(26)	775	n.s.	7.454	(1.936)	9.390	n.s.
200. b)	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - altri accantonamenti netti	(50.478)	(24.809)	25.669	103,5%	(46.592)	(1.223)	45.369	n.s.
260.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(8.744)	(39.386)	(30.642)	(77,8%)	(25)	(39.386)	(39.361)	(99,9%)
250.+280.	Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	54.005	6.101	47.904	n.s.	(296)	1.813	(2.109)	n.s.
290.	Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	435.201	475.680	(40.479)	(8,5%)	71.125	120.638	(49.513)	(41,0%)
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(129.076)	(118.812)	10.264	8,6%	(14.824)	(22.469)	(7.645)	(34,0%)
340.	Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi	(51.449)	(33.912)	17.537	51,7%	(17.168)	(12.972)	4.196	32,3%
	Utile (perdita) dell'esercizio ante impatti conseguenti all'OPAS ISP al netto delle imposte e dei terzi	254.676	322.956	(68.280)	(21,1%)	39.133	85.197	(46.064)	(54,1%)
190. a)	Oneri per esodi anticipati al netto delle imposte e dei terzi	12.734	(89.413)	102.147	n.s.	-	(46.830)	(46.830)	(100,0%)
190. b)	Oneri progetti Piano Industriale al netto delle imposte e dei terzi	-	(145)	(145)	(100,0%)	-	-	-	-
210.	Rettifiche di valore delle attività materiali al netto delle imposte e dei terzi	-	(295)	(295)	(100,0%)	-	(295)	(295)	(100,0%)
270.	Impairment avviamento	(1.413.897)	-	(1.413.897)	-	-	-	-	-
220.	Impairment intangibile clientela	(57.809)	-	(57.809)	-	(57.809)	-	(57.809)	-
90 + 190. b) + 200. b)	Operazione BPER	(1.034.380)	-	(1.034.380)	-	(89.445)	-	(89.445)	-
130. a)	Piano straordinario cessione NPL	(734.933)	-	(734.933)	-	(734.933)	-	(734.933)	-
190. a) + 190. b) + 210. + 220. + 200. b) + 260.	Oneri integrazione ISP	(529.752)	-	(529.752)	-	(529.752)	-	(529.752)	-
350.	Utile (perdita) dell'esercizio/del periodo di pertinenza della Controllante UBI Banca	(3.503.361)	233.103	(3.736.464)	n.s.	(1.372.806)	38.072	(1.410.878)	n.s.

Consolidato UBI Banca: Evoluzione trimestrale del Conto economico consolidato riclassificato

Importi in migliaia di euro		2020				2019			
		IV trimestre	III trimestre	II trimestre	I trimestre	IV trimestre riesposto	III trimestre riesposto	II trimestre riesposto	I trimestre riesposto
10.-20.-140.	Margine d'interesse	435.998	421.347	398.265	405.163	412.041	426.851	440.616	445.597
	di cui: TLTRO	30.667	31.666	10.445	10.111	11.100	12.695	12.502	12.391
	di cui: componenti IFRS 9 crediti	29.428	18.651	14.629	20.063	21.395	22.543	35.498	31.159
	di cui: componenti IFRS 9 modifiche contrattuali senza cancellazioni	(5.626)	(5.677)	(8.659)	(8.803)	(11.867)	(2.979)	(5.281)	(5.156)
70.	Dividendi e proventi simili	60	264	498	4.776	77	371	2.040	5.170
	Utili (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	9.994	5.159	15.019	7.808	9.139	11.783	13.106	6.315
40.-50.	Commissioni nette	443.723	426.257	403.265	420.483	446.256	402.569	411.998	400.936
	di cui: commissioni di performance	36.024	26.667	26.056	7.063	30.127	3.318	4.171	2.982
80.+90. +100.+110.	Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico	(2.301)	5.289	41.557	53.596	58.198	(8.998)	17.649	37.435
160.+170.	Risultato della gestione assicurativa	4.978	4.294	5.045	2.501	4.030	3.848	3.934	3.502
230.	Altri oneri/proventi di gestione	24.218	17.638	18.312	19.269	18.797	23.938	19.075	21.662
	Proventi operativi	916.670	880.248	881.961	913.596	948.538	860.362	908.418	920.617
190. a)	Spese per il personale	(368.985)	(357.394)	(342.233)	(354.975)	(355.469)	(351.754)	(355.993)	(364.434)
190. b)	Altre spese amministrative	(128.952)	(245.566)	(187.280)	(181.402)	(162.670)	(187.198)	(175.161)	(186.031)
	di cui: contributi FRU e DGS	3.938	(71.766)	(17.473)	(41.983)	(4.448)	(43.069)	(18.070)	(41.998)
210.+220.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	(60.575)	(58.119)	(55.671)	(57.181)	(58.542)	(55.876)	(54.424)	(52.485)
	Oneri operativi	(558.512)	(661.079)	(585.184)	(593.558)	(576.681)	(594.828)	(585.578)	(602.950)
	Risultato della gestione operativa	358.158	219.169	296.777	320.038	371.857	265.534	322.840	317.667
130.	Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(247.574)	(163.860)	(184.375)	(157.114)	(210.487)	(140.233)	(263.375)	(130.003)
130. a)	- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche	299	(753)	(298)	(181)	(344)	(243)	773	(49)
130. a)	- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela	(244.566)	(162.262)	(180.831)	(155.616)	(208.167)	(138.687)	(263.016)	(128.568)
130. a)	- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli	(1.877)	21	(977)	615	(1.355)	(335)	(277)	(487)
130. b)	- attività finanziarie valutate al fv con impatto sulla redditività complessiva	(1.440)	(866)	(2.269)	(1.932)	(621)	(968)	(855)	(899)
200. a)	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate	7.454	(74)	(7.239)	(942)	(1.936)	(33)	2.505	(562)
200. b)	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - altri accantonamenti netti	(46.592)	(4.011)	(784)	909	(1.223)	(21.357)	1.238	(3.467)
260.	Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(25)	(1)	-	(8.718)	(39.386)	-	-	-
250.+280.	Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	(296)	36.121	18.113	67	1.813	100	3.915	273
290.	Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	71.125	87.344	122.492	154.240	120.638	104.011	67.123	183.908
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(14.824)	(29.819)	(32.051)	(52.382)	(22.469)	(35.131)	(9.827)	(51.385)
340.	Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi	(17.168)	(13.533)	(12.445)	(8.303)	(12.972)	(7.239)	(7.286)	(6.415)
	Utile (perdita) del periodo ante impatti conseguenti all'OPAS ISP al netto delle imposte e dei terzi	39.133	43.992	77.996	93.555	85.197	61.641	50.010	126.108
190. a)	Oneri per esodi anticipati al netto delle imposte e dei terzi	-	-	12.717	17	(46.830)	-	2	(42.585)
190. b)	Oneri progetti Piano Industriale al netto delle imposte e dei terzi	-	-	-	-	-	(12)	(45)	(88)
210.	Rettifiche di valore delle attività materiali al netto delle imposte e dei terzi	-	-	-	-	(295)	-	-	-
270.	Impairment avviamento	-	(1.413.897)	-	-	-	-	-	-
220.	Impairment intangibile clientela	(57.809)	-	-	-	-	-	-	-
90 + 190. b) + 200. b)	Operazione BPER	(89.445)	(944.935)	-	-	-	-	-	-
130. a)	Piano straordinario cessione NPL	(734.933)	-	-	-	-	-	-	-
190. a) + 190. b) + 210. + 220. + 200. b) + 260.	Oneri integrazione ISP	(529.752)	-	-	-	-	-	-	-
350.	Utile (perdita) di periodo di pertinenza della Controllante UBI Banca	(1.372.806)	(2.314.840)	90.713	93.572	38.072	61.629	49.967	83.435

Consolidato UBI Banca: Conto economico consolidato riclassificato al netto delle più significative componenti non ricorrenti

Importi in migliaia di euro	31.12.2020 al netto delle componenti non ricorrenti	31.12.2019 riesposto al netto delle componenti non ricorrenti	Variazione	Variazione %
Margine d'interesse	1.660.773	1.725.105	(64.332)	(3,7%)
di cui: TLTRO	82.889	48.688	34.201	70,2%
di cui: componenti IFRS 9 crediti	82.771	110.595	(27.824)	(25,2%)
di cui: componenti IFRS9 modifiche contrattuali senza cancellazioni	(28.765)	(25.283)	3.482	13,8%
Dividendi e proventi simili	5.598	7.658	(2.060)	(26,9%)
Utili (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	37.980	40.343	(2.363)	(5,9%)
Commissioni nette	1.693.728	1.661.759	31.969	1,9%
di cui: commissioni di performance	95.810	40.598	55.212	136,0%
Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico	100.583	104.284	(3.701)	(3,5%)
Risultato della gestione assicurativa	16.818	15.314	1.504	9,8%
Altri oneri/proventi di gestione	79.437	83.472	(4.035)	(4,8%)
Proventi operativi	3.594.917	3.637.935	(43.018)	(1,2%)
Spese per il personale	(1.423.587)	(1.427.650)	(4.063)	(0,3%)
Altre spese amministrative	(727.091)	(692.974)	34.117	4,9%
Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	(231.546)	(220.741)	10.805	4,9%
Oneri operativi	(2.382.224)	(2.341.365)	40.859	1,7%
Risultato della gestione operativa	1.212.693	1.296.570	(83.877)	(6,5%)
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(752.923)	(744.098)	8.825	1,2%
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche	(933)	137	(1.070)	n.s.
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela	(743.265)	(738.438)	4.827	0,7%
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli	(2.218)	(2.454)	(236)	(9,6%)
- attività finanziarie valutate al fv con impatto sulla redditività complessiva	(6.507)	(3.343)	3.164	94,6%
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate	(801)	(26)	775	n.s.
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - altri accantonamenti netti	(50.478)	(24.809)	25.669	103,5%
Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(26)	(39.386)	(39.360)	(99,9%)
Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	-	-	-	-
Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	408.465	488.251	(79.786)	(16,3%)
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(120.146)	(122.990)	(2.844)	(2,3%)
Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi	(51.449)	(33.912)	17.537	51,7%
Utile/perdita dell'esercizio di pertinenza della Controllante UBI Banca	236.870	331.349	(94.479)	(28,5%)

Consolidato UBI Banca: Conto economico consolidato riclassificato al netto delle più significative componenti non ricorrenti

Importi in migliaia di euro	Piano Industriale				Integrazione ISP - UBI				Altre componenti				31.12.2020 al netto delle componenti non ricorrenti
	31.12.2020	Oneri per esodi anticipati 2017 - 2020	Progetto riorganizzazione logistica Milano 2020 - 2022	Impairment avviamento	Impairment intangibile clientela	Operazione BPER	Piano straordinario cessione NPL	Oneri integrazione ISP	Contributo straordinario Fondo di Risoluzione	Prima applicazione valutazione al FV di immobili (ex IAS 16)	Intervento FITD	Utili/perdite da cessione investimenti e partecipazioni	
Margine d'interesse	1.660.773												1.660.773
di cui: TLTRO	82.889												82.889
di cui: componenti IFRS 9 crediti	82.771												82.771
di cui: componenti IFRS 9 modifiche contrattuali senza cancellazioni	(28.765)												(28.765)
Dividendi e proventi simili	5.598												5.598
Utile (perdita) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	37.980												37.980
Commissioni nette	1.693.728												1.693.728
di cui: commissioni di performance	95.810												95.810
Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico	98.141									2.442			100.583
Risultato della gestione assicurativa	16.818												16.818
Altri oneri/proventi di gestione	79.437												79.437
Proventi operativi	3.592.475									2.442			3.594.917
Spese per il personale	(1.423.587)												(1.423.587)
Altre spese amministrative	(743.200)							16.109					(727.091)
Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	(231.546)												(231.546)
Oneri operativi	(2.398.333)							16.109					(2.382.224)
Risultato della gestione operativa	1.194.142							16.109		2.442			1.212.693
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(752.923)												(752.923)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche	(933)												(933)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela	(743.265)												(743.265)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli	(2.219)												(2.219)
- attività finanziarie valutate al FV con impatto sulla redditività complessiva	(6.507)												(6.507)
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate	(801)												(801)
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - altri accantonamenti netti	(50.478)												(50.478)
Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(8.744)								8.718				(26)
Utili (perdita) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	54.005		(53.474)								(531)		-
Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	435.201		(53.474)					16.109	8.718	2.442	(531)		408.465
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(129.076)		17.684					(5.238)	(2.883)	(808)	175		(120.146)
Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi	(51.449)												(51.449)
Utile (perdita) dell'esercizio ante impatti conseguenti all'OPAS ISP al netto delle imposte e dei terzi	254.676		(35.790)					10.871	5.835	1.634	(356)		236.870
Oneri per esodi anticipati al netto delle imposte e dei terzi	12.734	(12.734)											-
Oneri progetti Piano Industriale al netto delle imposte e dei terzi	-												-
Rettifiche di valore delle attività materiali al netto delle imposte e dei terzi	-												-
Impairment avviamento	(1.413.897)			1.413.897									-
Impairment intangibile clientela	(57.809)				57.809								-
Operazione BPER	(1.034.380)					1.034.380							-
Piano straordinario cessione NPL	(734.933)						734.933						-
Oneri integrazione ISP	(529.752)							529.752					-
Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza della Controllante UBI Banca	(3.503.361)	(12.734)	(35.790)	1.413.897	57.809	1.034.380	734.933	529.752	10.871	5.835	1.634	(356)	236.870

31.12.2019 riesposto	Piano Industriale 2017-2020				Altre componenti				31.12.2019 riesposto al netto delle componenti non ricorrenti
	Oneri per esodi anticipati	Oneri Progetti Piano Industriale	Contributo straordinario Fondo di Risoluzione	Utili/perdite da cessione investimenti e partecipazioni	Impairment immobilizz. materiali				
1.725.105									1.725.105
48.688									48.688
110.595									110.595
(25.283)									(25.283)
7.658									7.658
40.343									40.343
1.661.759									1.661.759
40.598									40.598
104.284							2.442		104.284
15.314									15.314
83.472									83.472
3.637.935							2.442		3.637.935
(1.427.650)									(1.427.650)
(711.060)			18.086						(692.974)
(231.327)					586				(220.741)
(2.360.037)			18.086		586				(2.341.365)
1.277.898			18.086		586				1.296.570
(744.098)									(744.098)
137									137
(738.438)									(738.438)
(2.454)									(2.454)
(3.343)									(3.343)
(26)									(26)
(24.809)									(24.809)
(39.386)									(39.386)
6.101					(6.101)				-
475.680			18.086		(5.515)				488.251
(118.812)			(5.880)	1.702					(122.990)
(33.912)									(33.912)
322.956			12.206		(3.813)				331.349
(89.413)	89.413								-
(145)		145							-
(295)					295				-
-									-
-									-
-									-
-									-
233.103	89.413	145	12.206	(3.813)	295				331.349

Consolidato UBI Banca: Stato patrimoniale consolidato
- schema obbligatorio -

Importi in migliaia di euro	31.12.2020	31.12.2019 riesposto
ATTIVO		
10. Cassa e disponibilità liquide	484.851	694.750
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	3.358.430	1.758.730
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	2.236.828	427.980
b) attività finanziarie designate al fair value	5.845	10.278
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.115.757	1.320.472
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	5.588.463	12.221.616
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	88.316.083	101.736.289
a) crediti verso banche	20.352.718	11.921.289
b) crediti verso clientela	67.963.365	89.815.000
50. Derivati di copertura	14.146	35.117
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	702.058	547.019
70. Partecipazioni	407.425	287.353
80. Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	65	-
90. Attività materiali	2.078.142	2.370.247
100. Attività immateriali	23.164	1.739.903
<i>di cui: avviamento</i>	-	1.465.260
110. Attività fiscali	3.813.650	3.755.895
a) correnti	754.729	1.084.413
b) anticipate	3.058.921	2.671.482
- <i>di cui alla Legge 214/2011</i>	1.776.512	1.794.331
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	25.616.840	268.100
130. Altre attività	916.889	1.200.966
Totale dell'attivo	131.320.206	126.615.985
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	84.801.120	109.795.016
a) debiti verso banche	17.111.735	14.367.985
b) debiti verso clientela	47.999.063	72.577.255
c) titoli in circolazione	19.690.322	22.849.776
20. Passività finanziarie di negoziazione	922.307	555.296
30. Passività finanziarie designate al fair value	492.828	197.610
40. Derivati di copertura	477.737	386.778
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	89.382	145.191
60. Passività fiscali	243.963	210.882
a) correnti	61.762	64.547
b) differite	182.201	146.335
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	32.008.968	2.331
80. Altre passività	2.243.209	2.735.807
90. Trattamento di fine rapporto del personale	209.757	289.641
100. Fondi per rischi e oneri:	741.303	489.485
a) impegni e garanzie rilasciate	65.443	54.005
b) quiescenza e obblighi simili	78.849	86.756
c) altri fondi per rischi ed oneri	597.011	348.724
110. Riserve tecniche	2.402.722	2.210.294
120. Riserve da valutazione	117.411	(79.938)
140. Strumenti di Capitale	397.948	-
150. Riserve	3.495.521	3.276.589
160. Sovrapprezzi di emissione	3.294.604	3.294.604
170. Capitale	2.843.177	2.843.177
180. Azioni proprie (-)	(27.136)	(28.111)
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	68.746	58.230
200. Utile (perdita) d'esercizio (+/-)	(3.503.361)	233.103
Totale del passivo e del patrimonio netto	131.320.206	126.615.985

Consolidato UBI Banca: Conto economico consolidato - schema obbligatorio -

Importi in migliaia di euro	31.12.2020	31.12.2019 riesposto
10. Interessi attivi e proventi assimilati	2.049.801	2.180.444
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	1.971.476	1.971.018
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(308.980)	(377.933)
30. Margine di interesse	1.740.821	1.802.511
40. Commissioni attive	1.930.940	1.894.864
50. Commissioni passive	(232.534)	(229.295)
60 Commissioni nette	1.698.406	1.665.569
70. Dividendi e proventi simili	6.415	8.514
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	46.423	28.692
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(74.000)	(15.429)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	80.195	(21.171)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(41.027)	(50.827)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	126.854	33.580
c) passività finanziarie	(5.632)	(3.924)
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(17.804)	114.812
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	(9.109)	569
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(8.695)	114.243
120. Margine di intermediazione	3.480.456	3.583.498
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a :	(1.766.623)	(744.098)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(1.760.116)	(740.755)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(6.507)	(3.343)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(28.765)	(25.283)
150. Risultato della gestione finanziaria	1.685.068	2.814.117
160. Premi netti	275.656	314.314
170. Saldo altri proventi/oneri della gestione assicurativa	(294.461)	(337.153)
180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	1.666.263	2.791.278
190. Spese amministrative	(2.653.241)	(2.493.634)
a) spese per il personale	(1.641.663)	(1.561.333)
b) altre spese amministrative	(1.011.578)	(932.301)
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(1.595.322)	(24.835)
a) impegni e garanzie rilasciate	(801)	(26)
b) altri accantonamenti netti	(1.594.521)	(24.809)
210. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(163.165)	(144.062)
220. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(306.622)	(77.585)
230. Altri oneri/proventi di gestione	283.116	283.120
240. Costi operativi	(4.435.234)	(2.456.996)
250. Utili (Perdite) delle partecipazioni	37.980	40.343
260. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(149.426)	(39.386)
270. Rettifiche di valore dell'avviamento	(1.465.260)	-
280. Utile (Perdita) da cessione di investimenti	54.005	6.101
290. Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo di imposte	(4.291.672)	341.340
300. Imposte sul reddito d'esercizio dell'operatività corrente	832.946	(74.389)
310. Utile (Perdita) dell'operatività corrente al netto di imposte	(3.458.726)	266.951
330. Utile (Perdita) d'esercizio	(3.458.726)	266.951
340. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	(44.635)	(33.848)
350. Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della Capogruppo	(3.503.361)	233.103

Consolidato UBI Banca: Tavole Crediti

Crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato al 31 dicembre 2020

Importi in migliaia di euro	Esposizione lorda		Rettifiche di valore	Valore di bilancio		Grado di copertura esclusi write-off	Grado di copertura inclusi write-off
Crediti deteriorati (Terzo stadio)	(1,91%)	1.127.142	441.869	(1,18%)	685.273	39,20%	59,26%
- Sofferenze	(0,81%)	476.081	264.353	(0,36%)	211.728	55,53%	79,27%
- Inadempienze probabili	(1,05%)	617.782	175.026	(0,76%)	442.756	28,33%	29,40%
- Esposizioni scadute/sconfiniate	(0,06%)	33.279	2.490	(0,05%)	30.789	7,48%	
Crediti in bonis (Primo e Secondo stadio)	(98,09%)	57.877.276	411.579	(98,82%)	57.465.697	0,71%	
Totale		59.004.418	853.448		58.150.970	1,45%	

Crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato al 31 dicembre 2020 - PRO-FORMA

Importi in migliaia di euro	Esposizione lorda		Rettifiche di valore	Valore di bilancio		Grado di copertura esclusi write-off	Grado di copertura inclusi write-off
Crediti deteriorati (Terzo stadio)	(6,24%)	5.363.503	2.104.153	(3,91%)	3.259.350	39,23%	52,70%
- Sofferenze	(2,97%)	2.555.925	1.170.068	(1,66%)	1.385.857	45,78%	65,36%
- Inadempienze probabili	(3,22%)	2.767.063	930.850	(2,20%)	1.836.213	33,64%	35,56%
- Esposizioni scadute/sconfiniate	(0,05%)	40.515	3.235	(0,04%)	37.280	7,98%	
Crediti in bonis (Primo e Secondo stadio)	(93,76%)	80.580.273	529.877	(96,09%)	80.050.396	0,66%	
Totale		85.943.776	2.634.030		83.309.746	3,06%	

Crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato al 30 settembre 2020

Importi in migliaia di euro	Esposizione lorda		Rettifiche di valore	Valore di bilancio		Grado di copertura esclusi write-off	Grado di copertura inclusi write-off
Crediti deteriorati (Terzo stadio)	(7,31%)	6.434.985	2.701.765	(4,39%)	3.733.220	41,99%	54,46%
- Sofferenze	(3,79%)	3.335.154	1.802.769	(1,80%)	1.532.385	54,05%	69,69%
- Inadempienze probabili	(3,43%)	3.021.342	891.750	(2,51%)	2.129.592	29,52%	30,50%
- Esposizioni scadute/sconfiniate	(0,09%)	78.489	7.246	(0,08%)	71.243	9,23%	
Crediti in bonis (Primo e Secondo stadio)	(92,69%)	81.647.909	438.677	(95,61%)	81.209.232	0,54%	
Totale		88.082.894	3.140.442		84.942.452	3,57%	

Crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato al 31 dicembre 2019

Importi in migliaia di euro	Esposizione lorda		Rettifiche di valore	Valore di bilancio		Grado di copertura esclusi write-off	Grado di copertura inclusi write-off
Crediti deteriorati (Terzo stadio)	(7,80%)	6.838.473	2.667.009	(4,93%)	4.171.464	39,00%	50,92%
- Sofferenze	(4,05%)	3.555.090	1.847.960	(2,02%)	1.707.130	51,98%	67,12%
- Inadempienze probabili	(3,62%)	3.172.926	809.849	(2,79%)	2.363.077	25,52%	26,09%
- Esposizioni scadute/sconfiniate	(0,13%)	110.457	9.200	(0,12%)	101.257	8,33%	
Crediti in bonis (Primo e Secondo stadio)	(92,20%)	80.853.909	461.340	(95,07%)	80.392.569	0,57%	
Totale		87.692.382	3.128.349		84.564.033	3,57%	