

DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE

Il presente documento costituisce un documento di registrazione (il “**Documento di Registrazione**”) ai fini della Direttiva 2003/71/CE (la “**Direttiva**”) ed è redatto in conformità all’articolo 14 del Regolamento 809/2004/CE e della delibera Consob n. 11971 del 14 maggio 1999, così come successivamente modificato e integrato (il “**Regolamento Emittenti**”).

Il presente Documento di Registrazione - contenente informazioni su Unione di Banche Italiane Scpa (“**UBI Banca**” o l’“**Emittente**”) - assieme alla nota informativa sugli strumenti finanziari – contenente i rischi e le informazioni specifiche connesse agli strumenti finanziari (la “**Nota Informativa**”) – alla nota di sintesi – contenente in breve i rischi e le caratteristiche essenziali connessi all’Emittente e agli strumenti finanziari (la “**Nota di Sintesi**”) – e alla documentazione indicata come inclusa mediante riferimento nei medesimi, costituisce un prospetto ai sensi e per gli effetti della Direttiva.

L’informativa completa sull’Emittente e sull’offerta e/o quotazione di strumenti finanziari può essere ottenuta solo sulla base della consultazione congiunta del Documento di Registrazione (comprensivo di eventuali supplementi ai sensi dell’articolo 11 del Regolamento Emittenti), della Nota Informativa e della Nota di Sintesi nonché di eventuali condizioni definitive.

Il presente Documento di Registrazione è stato depositato presso Consob in data 19 giugno 2009 a seguito di approvazione comunicata dalla Consob con nota n. 9054747 del 11 giugno 2009.

L’adempimento di pubblicazione del presente Documento di Registrazione non comporta alcun giudizio della Consob sull’opportunità dell’investimento proposto e sul merito dei dati e delle notizie allo stesso relativi.

Il presente Documento di Registrazione è consultabile sul sito web dell’Emittente: www.ubibanca.it, ed è messo a disposizione del pubblico gratuitamente presso la Sede Legale dell’Emittente in Piazza Vittorio Veneto 8, 24122 Bergamo, le sedi sociali dei soggetti incaricati del collocamento, di volta in volta, indicati nelle Condizioni Definitive - (i “**Collocatori**”) - e le filiali dell’Emittente e dei Collocatori. Tale documentazione, ove previsto, è altresì consultabile sul sito web dei Collocatori.

INDICE

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ	3
Indicazione delle persone responsabili	3
Dichiarazione di responsabilità	3
1. REVISORI LEGALI DEI CONTI.....	4
1.1. Revisori legali dell'Emittente.....	4
1.2. Informazioni sui rapporti con i revisori.....	4
2. FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE E AL SETTORE NEL QUALE IL MEDESIMO OPERA	5
2A. Indicatori della posizione finanziaria dell'Emittente	7
3. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE	10
3.1. Storia ed evoluzione dell'Emittente	12
3.1.1. Denominazione legale.....	12
3.1.2. Luogo di registrazione dell'Emittente e suo numero di registrazione	13
3.1.3. Data di costituzione e durata dell'Emittente	13
3.1.4. Domicilio e forma giuridica dell'Emittente, legislazione in base alla quale opera, paese di costituzione, nonché indirizzo e numero di telefono della sede sociale	13
3.1.5. Qualsiasi evento recente nella vita dell'Emittente sostanzialmente rilevante per la valutazione della sua solvibilità	13
4. PANORAMICA DELLE ATTIVITÀ	14
4.1. Principali attività.....	14
4.1.1. Breve descrizione delle principali attività dell'Emittente	14
5. STRUTTURA ORGANIZZATIVA	15
5.1. Breve descrizione del gruppo.....	15
5.2. Società controllanti.....	16
5.3. Società controllate.....	16
6. INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE.....	18
6.1. Informazioni sui cambiamenti sostanziali delle prospettive dell'Emittente dalla data dell'ultimo bilancio	18
6.2. Informazioni su tendenze per l'esercizio in corso	18
7. PREVISIONE O STIME DEGLI UTILI.....	19
8. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA.....	20
8.1. Nome, indirizzo e funzioni presso l'Emittente degli attuali componenti degli organi di amministrazione, di direzione e di vigilanza con indicazione delle principali attività da essi esercitate al di fuori dell'Emittente stesso	20
8.2. Conflitti di interessi degli organi di amministrazione, di direzione e di vigilanza	25
9. PRINCIPALI AZIONISTI.....	26
9.1. Principali azionisti.....	26
9.2. Patti parasociali tra azionisti dell'Emittente post fusione.....	26
10. INFORMAZIONI FINANZIARIE RIGUARDANTI LE ATTIVITÀ E LE PASSIVITÀ, LA SITUAZIONE FINANZIARIA E I PROFITTI E LE PERDITE DELL'EMITTENTE.....	28
10.1. Informazioni finanziarie relative agli esercizi passati	28
10.2. Bilanci	28
10.3. Revisione delle informazioni finanziarie annuali relative agli esercizi passati.....	28
10.3.1. Dichiarazione attestante che le informazioni finanziarie relative agli esercizi passati sono state sottoposte a revisione	28
10.3.2. Altre informazioni controllate dai revisori	29
10.4. Data delle ultime informazioni finanziarie	29
10.5. Informazioni finanziarie infrannuali.....	29
10.6. Procedimenti giudiziari e arbitrali che possono avere un effetto significativo sull'andamento dell'Emittente	29
10.7. Cambiamenti significativi nella situazione finanziaria dell'Emittente	29
11. CONTRATTI IMPORTANTI	30
12. INFORMAZIONI PROVENIENTI DA TERZI, PARERI DI ESPERTI E DICHIARAZIONI DI INTERESSI.....	31
13. DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO	33

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

Indicazione delle persone responsabili

Unione di Banche Italiane Scpa, con Sede Legale in Bergamo, Piazza Vittorio Veneto 8, rappresentata legalmente da Emilio Zanetti, in qualità di Presidente del Consiglio di Gestione, munito dei necessari poteri, si assume la responsabilità della completezza e veridicità dei dati e delle informazioni contenuti nel presente Documento di Registrazione.

Dichiarazione di responsabilità

Unione di Banche Italiane Scpa con Sede Legale in Bergamo, Piazza Vittorio Veneto 8, avendo adottato tutta la ragionevole diligenza a tale scopo, attesta che le informazioni contenute nel presente Documento di Registrazione sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

Unione di Banche Italiane Scpa

Il Presidente del Consiglio di Gestione

(Emilio Zanetti)

Unione di Banche Italiane Scpa

Il Presidente del Consiglio di Sorveglianza

(Corrado Faissola)

1. REVISORI LEGALI DEI CONTI

1.1. Revisori legali dell'Emittente

I bilanci individuali di UBI Banca e i bilanci consolidati del Gruppo UBI Banca relativi agli esercizi chiusi al 31 dicembre 2008 ed al 31 dicembre 2007 sono stati assoggettati a revisione contabile da parte della società di revisione KPMG Spa, iscritta al Registro delle Imprese di Milano n. 00709600159, R.E.A. Milano n. 512867 e associata all'ASSIREVI Associazione Italiana Revisori Contabili.

La società di revisione ha emesso la propria relazione rispettivamente in data 26 marzo 2009 e 27 marzo 2008 per ciò che concerne i bilanci relativi agli esercizi chiusi al 31 dicembre 2008 e 31 dicembre 2007.

L'incarico di revisore contabile del bilancio individuale e consolidato di BPU era stato conferito in data 10 maggio 2003, per la durata di tre esercizi (dall'esercizio 2003 all'esercizio 2005 incluso) alla KPMG Spa. Successivamente l'assemblea dei soci del 22 aprile 2006 ha prorogato l'incarico di KPMG Spa di ulteriori 3 esercizi (dall'esercizio 2006 al 2008 incluso).

In data 5 maggio 2007 l'Assemblea ordinaria dei Soci di UBI Banca ha deliberato la proroga, ai sensi dell'articolo 8, comma 7, del Decreto Legislativo n. 303/2006, dell'incarico di revisione contabile dei bilanci e di revisione limitata delle relazioni semestrali su base individuale e consolidata alla KPMG Spa per gli esercizi 2007-2011.

1.2. Informazioni sui rapporti con i revisori

Durante il periodo cui si riferiscono le informazioni finanziarie selezionate relative agli esercizi passati e di cui al Documento di Registrazione, non vi sono stati rilievi o rifiuti di attestazione da parte della sopra citata società di revisione, né la stessa si è dimessa o è stata rimossa dall'incarico o è stata revocata la conferma dall'incarico ricevuto.

2. FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL'EMITTENTE E AL SETTORE NEL QUALE IL MEDESIMO OPERA

L'Emittente, UBI Banca, è la capogruppo del gruppo bancario Unione di Banche Italiane Scpa (il “Gruppo UBI Banca”). Il Gruppo UBI Banca, basato sul modello federale, è interamente integrato dal punto di vista organizzativo, commerciale e finanziario, così come descritto più specificatamente nel Capitolo 5. “Struttura Organizzativa” del presente Documento di Registrazione.

Al fine di effettuare un corretto apprezzamento dell'investimento, gli investitori sono invitati a valutare gli specifici fattori di rischio relativi all'Emittente, al settore di attività in cui esso opera, nonché agli strumenti finanziari offerti.

Ove non altrimenti indicato, i rinvii ai Capitoli e ai Paragrafi si riferiscono ai Capitoli e ai Paragrafi del presente Documento di Registrazione.

Rischio di credito

Il rischio di credito (solidità patrimoniale e prospettive economiche dell'Emittente) è connesso all'eventualità che l'Emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare le cedole di interessi e/o di rimborsare il capitale a scadenza.

L'Emittente ritiene che la sua attuale posizione finanziaria sia tale da garantire l'adempimento nei confronti degli investitori degli obblighi derivanti dall'emissione degli strumenti finanziari.

Per maggiori dettagli sulla posizione finanziaria dell'Emittente si rinvia al punto 2A. “Indicatori della posizione finanziaria dell'Emittente” del presente Capitolo.

Rischi connessi all'impatto dell'attuale situazione di mercato e del contesto macroeconomico sull'andamento del Gruppo UBI Banca

Nel 2008 UBI Banca ha conseguito un utile di esercizio pari a 69 milioni di Euro rispetto ai 940,6 milioni di Euro dell'esercizio 2007. Nel primo trimestre 2009 l'utile netto contabile è stato pari a 24,3 milioni di Euro rispetto ai 219,3 milioni di Euro del primo trimestre 2008. Le motivazioni di tali risultati possono essere riepilogate come segue.

L'andamento del Gruppo UBI Banca è influenzato dalla situazione dei mercati finanziari e dal contesto macroeconomico dei Paesi in cui opera. In particolare, il sistema finanziario globale ha operato in condizioni di difficoltà a partire dal mese di agosto 2007 e i mercati finanziari hanno avuto un andamento particolarmente negativo dopo le dichiarazioni di insolvenza di alcuni primari istituti finanziari internazionali, intervenute a partire dal settembre 2008. Questa situazione ha portato a gravi distorsioni dei mercati finanziari di tutto il mondo, con criticità senza precedenti sul fronte della raccolta di liquidità, in particolare a livello del sistema bancario internazionale. Inoltre, tale situazione ha, a sua volta, determinato tensioni significative nell'ambito dell'attività ordinaria di molte primarie banche commerciali, banche di investimento e compagnie di assicurazioni mondiali, alcune delle quali sono controparti del Gruppo UBI Banca.

In risposta all'instabilità e alla mancanza di liquidità del mercato, alcuni Stati, compresi alcuni Stati membri della UE e gli Stati Uniti, sono intervenuti immettendo liquidità e capitali nel sistema, con l'obiettivo di stabilizzare tali mercati finanziari e, in alcuni casi, al fine di prevenire l'insolvenza di istituzioni finanziarie. Nonostante queste misure, la volatilità e la turbolenza dei mercati dei capitali e del credito sono proseguite in misura straordinaria rispetto al passato.

Da ultimo, i principali Paesi industrializzati nel mondo (c.d. "G20") hanno concordato alcune misure per dare corso ad una politica economica e finanziaria, concertata a livello mondiale, per sostenere l'economia mondiale e, parallelamente, per assicurare altresì una maggiore regolamentazione dell'attività sui mercati finanziari.

Le sopra menzionate circostanze hanno determinato, anche per il Gruppo UBI Banca, un rallentamento delle attività del Gruppo, un incremento del costo del finanziamento, una diminuzione dei corsi azionari e del valore delle attività, nonché ulteriori costi derivanti da svalutazioni e deprezzamenti, con una diminuzione della profittabilità (per informazioni più dettagliate relative ai risultati di UBI Banca nell'esercizio 2008, si rimanda al successivo paragrafo 2.A. “Indicatori della posizione finanziaria dell'Emittente”).

Nel caso in cui dovesse determinarsi in futuro un peggioramento delle suddette circostanze, il Gruppo UBI Banca potrebbe subire ulteriori conseguenze negative sulla propria situazione economica, patrimoniale e finanziaria.

Inoltre, il Gruppo UBI Banca, pur avendo una limitata esposizione ai rischi derivanti dai recenti dissesti e dagli ingressi di capitale pubblico in istituzioni finanziarie, è comunque esposto al rischio di perdite ove istituzioni finanziarie o altre controparti creditizie divengano insolventi o comunque non siano in condizioni di fare fronte alle proprie obbligazioni. Inoltre, l'andamento del Gruppo UBI Banca potrebbe essere influenzato dall'impossibilità di recuperare il valore delle proprie attività in percentuali coerenti con le proprie stime storiche di recupero, le quali potrebbero infatti non risultare più accurate nel contesto attuale di mercato caratterizzato da turbolenze senza precedenti.

Infine, gli Stati Uniti e alcuni Paesi europei, inclusa l'Italia, evidenziano una situazione economica in recessione e ciò determina una diffusa e crescente preoccupazione per la possibilità di una recessione a livello globale. Tali condizioni hanno prodotto una pressione al ribasso sui corsi azionari e sulla disponibilità di credito per le istituzioni finanziarie, che ha interessato anche il Gruppo UBI Banca.

Il consolidamento di una situazione di recessione globale nei Paesi in cui il Gruppo UBI Banca opera, potrebbe avere un effetto negativo sugli utili e sulla situazione finanziaria del Gruppo stesso.

Rischi connessi ai procedimenti giudiziari in corso

Le società del Gruppo UBI Banca sono coinvolte in una pluralità di procedimenti giudiziari di varia natura e di procedimenti legali originati dall'ordinario svolgimento della propria attività. Per quanto non sia possibile prevederne con certezza l'esito finale, si ritiene che l'eventuale risultato sfavorevole di detti procedimenti non avrebbe, sia singolarmente che complessivamente, un effetto negativo rilevante sulla situazione finanziaria ed economica del Gruppo UBI Banca.

Tra i giudizi rilevanti di cui sono parte alcune banche rete del Gruppo UBI Banca, sono attualmente pendenti azioni di revocatoria fallimentare esercitate da alcune società riconducibili alla Giacomelli Sport Spa, per un controvalore richiesto di Euro 84.755.557. A fronte delle richieste ricevute, il Gruppo UBI Banca ha ritenuto di appostare al 31 dicembre 2008 congrui stanziamenti in base ad una ricostruzione dei conteggi dell'importo potenzialmente a rischio di revocatoria tenendo conto della più consolidata giurisprudenza in merito.

Per ulteriori informazioni si rinvia al Capitolo 10, Paragrafo 10.6. "Procedimenti giudiziari e arbitrati che possono avere un effetto significativo sull'andamento dell'Emittente" del presente Documento di Registrazione.

Rischi connessi al rating

Il rating attribuito all'Emittente costituisce una valutazione della capacità dell'Emittente di assolvere agli impegni finanziari relativi agli strumenti finanziari emessi.

Il rating attuale di UBI Banca riferito alle emissioni a lungo termine è "A" da parte di Standard & Poor's, "A1" da parte di Moody's e "A+" da parte di Fitch Ratings.

Cambiamenti negativi – effettivi o attesi – dei livelli di rating assegnati all'Emittente sono indice di una minore capacità di assolvere ai propri impegni finanziari rispetto al passato. Tale minore solvibilità produce, tra i suoi effetti, una minore liquidità di titoli emessi, nonché un impatto negativo sul prezzo di mercato degli stessi.

Per ulteriori informazioni si rinvia al Capitolo 12. "Informazioni provenienti da terzi, pareri di esperti e dichiarazioni di interessi" del presente Documento di Registrazione.

2A. Indicatori della posizione finanziaria dell'Emittente

La seguente tabella contiene una sintesi degli indicatori patrimoniali significativi dell'Emittente su base consolidata alle date del 31 dicembre 2008 e del 31 dicembre 2007.

Tabella 1 - Indicatori ¹.

	ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2008	ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2007	VARIAZIONE PERCENTUALE
TIER ONE CAPITAL RATIO (Patrimonio di base / Attività di rischio ponderate)	7,73%	7,44%	n.d.*
CORE TIER ONE RATIO (Patrimonio di base al netto delle preference shares / Attività di rischio ponderate)	7,09%	6,86%	n.d.*
TOTAL CAPITAL RATIO (Patrimonio di Vigilanza / Attività di rischio ponderate)	11,08%	10,22%	n.d.*
SOFFERENZE LORDE/IMPIEGHI LORDI	1,90%	1,61%	18,01%
SOFFERENZE NETTE/IMPIEGHI NETTI	0,88%	0,75%	17,33%
PARTITE ANOMALE LORDE/IMPIEGHI LORDI	3,68%	2,83%	30,04%
PARTITE ANOMALE NETTE/IMPIEGHI NETTI	2,40%	1,80%	33,33%
PATRIMONIO DI VIGILANZA (dati in migliaia di euro)	9.960.812	10.011.196**	-0,50%

* Relativamente ai coefficienti patrimoniali non viene evidenziato il confronto con l'anno precedente in quanto a seguito della nuova normativa prevista dal 2° aggiornamento della Circolare 263 del 27 dicembre 2006 e dal 12° aggiornamento della Circolare 155 del 5 febbraio 2008 (Basilea 2), emanate dalla Banca d'Italia, i dati non sono omogenei e confrontabili.

** Il patrimonio di vigilanza al 31 dicembre 2007 ricomprende la quota computabile di Tier III a fronte dei rischi di mercato (pari a 141.905 migliaia di Euro).

¹ Per maggiori dettagli si rinvia alle tabelle "Coefficienti patrimoniali" (pag. 133), "Crediti verso clientela al 31 dicembre 2008" e "Crediti verso clientela al 31 dicembre 2007" (pag. 95) inserite nel Bilancio Consolidato di UBI Banca al 31.12.2008.

Si riportano di seguito alcuni dati finanziari e patrimoniali selezionati relativi all'Emittente su base consolidata alle date del 31 dicembre 2008 e del 31 dicembre 2007.

Tabella 2 – Dati selezionati di natura patrimoniale (in migliaia di euro)

	ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2008	ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2007 (pro-forma)*	VARIAZIONE PERCENTUALE
CREDITI VERSO CLIENTELA	96.368.452	92.972.478	3,65%
RACCOLTA DIRETTA DA CLIENTELA	97.591.237	90.346.395	8,02%
TOTALE ATTIVO	121.955.685	118.600.857	2,83%
PATRIMONIO NETTO (ESCLUSO UTILE D'ESERCIZIO)	11.071.206	10.849.349	2,04%
CAPITALE SOCIALE	1.597.865	1.597.865	0,00%

Tabella 3 – Dati selezionati di natura economica (in migliaia di euro)

	ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2008	ESERCIZIO CHIUSO AL 31 DICEMBRE 2007 (pro-forma)*	VARIAZIONE PERCENTUALE
MARGINE D'INTERESSE	2.996.344	2.697.222	11,09%
COMMISSIONI NETTE	1.188.275	1.357.594	-12,47%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	4.006.507	4.240.274	-5,51%
RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA	2.934.403	3.897.078	-24,70%
UTILE DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	356.175	1.249.345	-71,49%
UTILE D'ESERCIZIO	69.001	940.571	-92,66%

* Gli schemi di bilancio obbligatori, redatti sulla base della Circolare Banca d'Italia n. 262 del 22 dicembre 2005 e successive modifiche ed integrazioni, recepiscono i dati patrimoniali ed economici dell'ex Gruppo BLP a partire dal 1° aprile 2007, data di efficacia della fusione. Per consentire un raffronto su basi omogenee dell'andamento del Gruppo UBI Banca vengono forniti, con riferimento al 31 dicembre 2007, dati pro-forma che includono le componenti relative all'ex Gruppo BLP per l'intero esercizio 2007, ovvero tengono conto del risultato economico dei 12 mesi, anziché dei 9 mesi riferiti al periodo 1° aprile-31 dicembre 2007, degli effetti dell'allocatione del costo della fusione e delle rettifiche infragruppo.

Inoltre, in seguito alla parziale cessione (il 50% del capitale sociale + 1 azione) di UBI Assicurazioni Vita (ora Aviva

Assicurazioni Vita) perfezionata il 18 giugno 2008, che ha determinato il passaggio dal consolidamento integrale alla valutazione a patrimonio netto della Società, gli schemi economici riferiti al 2007 hanno subito un'ulteriore rettifica pro-forma, al fine di riportare il nuovo criterio di consolidamento a partire dal 1° gennaio 2007, senza tuttavia modificare i risultati finali netti. Il mutato processo di consolidamento ha avuto effetti anche sullo stato patrimoniale, modificando in particolare la raccolta diretta da clientela, per il venir meno della raccolta finanziaria di UBI Assicurazioni Vita, e il portafoglio delle attività finanziarie, per il venir meno degli investimenti di pertinenza.

Infine, lo schema di stato patrimoniale al 31 dicembre 2007 è stato interessato da una riclassificazione dei pronti contro termine attivi e passivi verso una controparte istituzionale dalla voce "crediti/debiti verso banche" alla voce "crediti/debiti verso clientela", (per allineare il censimento della controparte nei sistemi informativi ex BLP ed ex BPU) mentre alcune voci del conto economico riferito al 2007 sono state interessate da riclassifiche conseguenti da un lato all'allineamento ai principi contabili del Gruppo UBI Banca da parte di talune società non bancarie oggetto di aggregazione e, dall'altro la riallocazione dei compensi corrisposti ai sindaci dalle altre spese amministrative alle spese per il personale.

Risultati del Gruppo UBI Banca al 31 marzo 2009

In data 8 maggio 2009 il Consiglio di Gestione di UBI Banca ha approvato i risultati consolidati del Gruppo UBI Banca, al 31 marzo 2009 consultabili nel “Resoconto intermedio di gestione al 31 marzo 2009” sul sito web dell’Emittente www.ubibanca.it.

Nella tabella sottostante si riportano alcuni dati selezionati di natura finanziaria riferiti alla data del 31 marzo 2009, 31 dicembre 2008 e 31 marzo 2008.

Tabella 1 - Indicatori al 31 marzo 2009

	DATI AL 31 MARZO 2009	DATI AL 31 DICEMBRE 2008
TIER ONE CAPITAL RATIO (Patrimonio di base / Attività di rischio ponderate)	n.d.*	7,73 %
CORE TIER ONE RATIO dopo le deduzioni specifiche dal patrimonio di base (Patrimonio di base al netto delle preference shares) / Attività di rischio ponderate)	n.d.*	7,09 %
TOTAL CAPITAL RATIO (Patrimonio di Vigilanza / Attività di rischio ponderate)	n.d.*	11,08 %
SOFFERENZE LORDE/IMPIEGHI LORDI	2,04 %	1,90 %
SOFFERENZE NETTE/IMPIEGHI NETTI	0,98 %	0,88 %
PARTITE ANOMALE LORDE/IMPIEGHI LORDI	3,93 %	3,68 %
PARTITE ANOMALE NETTE/IMPIEGHI NETTI	2,63 %	2,40 %
PATRIMONIO DI VIGILANZA (dati in migliaia di euro)	n.d.*	9.960.812

* UBI Banca nel “Resoconto intermedio di gestione al 31 marzo 2009” non ha calcolato stime puntuali dei ratio patrimoniali consolidati a tale data (in ossequio a quanto previsto dalle “Nuove disposizioni di vigilanza prudenziale per le banche” al Titolo II, Capitolo 6, Sezione III).

Nella tabella sottostante si riportano alcuni dati selezionati di natura patrimoniale riferiti alla data del 31 marzo 2009 e al 31 dicembre 2008.

Tabella 2 - Dati selezionati di natura patrimoniale (in migliaia di euro)

	DATI AL 31 MARZO 2009	DATI AL 31 DICEMBRE 2008	VARIAZIONE PERCENTUALE
CREDITI VERSO CLIENTELA	96.892.382	96.368.452	0,54%
RACCOLTA DIRETTA DA CLIENTELA	95.699.031	97.591.237	-1,94%
TOTALE ATTIVO	122.479.012	121.955.685	0,43%
PATRIMONIO NETTO (ESCLUSO UTILE D'ESERCIZIO)	11.152.097	11.071.206	0,73%
CAPITALE SOCIALE	1.597.865	1.597.865	0,00%

Nella tabella sottostante si confrontano alcuni dati selezionati di natura economica al 31 marzo 2009 e al 31 marzo 2008.

Tabella 3 - Dati selezionati di natura economica (in migliaia di euro)

	DATI AL 31 MARZO 2009	DATI AL 31 MARZO 2008	VARIAZIONE PERCENTUALE
MARGINE D'INTERESSE	697.049	759.417	-8,21%
COMMISSIONI NETTE	250.404	315.526	-20,46%
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	967.551	1.049.491	-7,81%
RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA E ASSICURATIVA	736.092	975.759	-24,56%
UTILE DELLA OPERATIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	127.807	402.529	-68,25%
UTILE D'ESERCIZIO	24.345	219.270	-88,90%

Il primo trimestre del 2009 si è svolto in un contesto di perduranti difficoltà congiunturali, che hanno influito sia sull'evoluzione dei volumi intermediati che sulla generazione di ricavi e sulla qualità del credito. L'utile netto contabile del periodo ha risentito della presenza di rettifiche di valore delle attività disponibili per la vendita (75,4 milioni di euro netti e 76,2 lordi), effettuate in ottemperanza alle disposizioni dei principi contabili IAS e indeducibili fiscalmente.

3. INFORMAZIONI SULL'EMITTENTE

3.1. Storia ed evoluzione dell'Emittente

UBI Banca (“**UBI Banca**” o l’“**Emittente**”) è la capogruppo del Gruppo UBI Banca.

Unione di Banche Italiane Scpa è nata in data 1 aprile 2007 dalla fusione per incorporazione in Banche Popolari Unite Scpa (“**BPU**”) di Banca Lombarda e Piemontese Spa (“**BLP**”).

BPU era il risultato della fusione perfetta di tre entità bancarie (Banca Popolare di Bergamo-Credito Varesino Scrl, Banca Popolare Commercio e Industria Scrl e Banca Popolare di Luino e di Varese Spa) avvenuta il 1 luglio 2003.

Alla data della fusione di BLP in BPU il Gruppo Banche Popolari Unite (“**Gruppo BPU**”) era basato su un modello federale, interamente integrato dal punto di vista organizzativo, commerciale e finanziario ed era così composto:

- BPU, capogruppo del Gruppo BPU;
- quattro banche rete:
 - Banca Popolare di Bergamo Spa;
 - Banca Popolare Commercio e Industria Spa;
 - Banca Popolare di Ancona Spa;
 - Banca Carime Spa.

BLP era il risultato della fusione avvenuta nel 1998 del CAB Spa con Banca San Paolo di Brescia Spa.

Alla data della fusione di BLP in BPU il Gruppo Banca Lombarda e Piemontese Spa (“**Gruppo BLP**”) era basato su un modello federale caratterizzato da un elevato grado di integrazione delle banche commerciali e delle altre società operative ed era così composto:

- BLP, capogruppo del Gruppo BLP;
- cinque banche rete:
 - Banco di Brescia Spa;
 - Banca di Valle Camonica Spa;
 - Banca Regionale Europea Spa;
 - Banco di San Giorgio Spa;
 - Banca Lombarda Private Investment Spa.

In data 3 marzo 2007 l’Assemblea dei Soci di BPU e l’Assemblea dei Soci di BLP, in seduta straordinaria, hanno approvato il progetto di fusione per incorporazione in BPU di BLP e l’adozione della nuova denominazione sociale “Unione di Banche Italiane Scpa”, in forma abbreviata “UBI Banca”. La fusione ha avuto efficacia giuridica e contabile dal 1 aprile 2007.

Le informazioni sull’operazione di fusione di cui sopra sono contenute nel Documento Informativo sulla fusione redatto ai sensi dell’articolo 70 comma quarto del regolamento Consob 11971/1999 e successive modifiche e nei relativi allegati (il “**Documento Informativo sulla Fusione**”).

Il Documento Informativo sulla Fusione è incorporato mediante riferimento nel Documento di Registrazione sull’Emittente ed è disponibile sul sito web di UBI Banca: www.ubibanca.it.

3.1.1. Denominazione legale

La denominazione legale dell’Emittente è Unione di Banche Italiane Società Cooperativa per Azioni ed, in forma abbreviata, UBI Banca.

3.1.2. Luogo di registrazione dell'Emittente e suo numero di registrazione

UBI Banca è iscritta nel Registro delle Imprese di Bergamo al numero 03053920165.

L'Emittente è iscritto, inoltre, all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al n. 5678 ed è la capogruppo del Gruppo Bancario Unione di Banche Italiane iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3111.2.

3.1.3. Data di costituzione e durata dell'Emittente

Unione di Banche Italiane Scpa è una Società Cooperativa per Azioni costituita originariamente nel 2003 con atto in data 24 giugno 2003 (Rep. 17551 - Racc. 5312) e rogito notaio Prof. Piergaetano Marchetti.

La durata di UBI Banca è fissata, ai sensi dell'art. 2 dello Statuto, sino al 31 dicembre 2100, con facoltà di proroga.

3.1.4. Domicilio e forma giuridica dell'Emittente, legislazione in base alla quale opera, paese di costituzione, nonché indirizzo e numero di telefono della sede sociale

UBI Banca è una Società Cooperativa per Azioni costituita in Bergamo e regolata ed operante in base al diritto italiano. L'Emittente ha Sede Legale e Direzione Generale in Piazza Vittorio Veneto 8, 24122 Bergamo (Italia) telefono +39 035 392111 e svolge la sua attività attraverso le proprie sedi operative in Bergamo, Piazza Vittorio Veneto 8 ed in Brescia, via Cefalonia 74, e tutte le filiali.

3.1.5. Qualsiasi evento recente nella vita dell'Emittente sostanzialmente rilevante per la valutazione della sua solvibilità

Alla data di pubblicazione del Documento di Registrazione non si è verificato alcun fatto recente nella vita di UBI Banca che sia sostanzialmente rilevante per la valutazione della sua solvibilità.

4. PANORAMICA DELLE ATTIVITÀ

4.1. Principali attività

4.1.1. Breve descrizione delle principali attività dell'Emittente

L'Emittente è autorizzato dalla Banca d'Italia all'esercizio dell'attività bancaria ai sensi della legislazione italiana.

UBI Banca, ispirandosi ai principi tradizionali del credito popolare, ha per oggetto la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito nelle sue varie forme, sia direttamente sia tramite società controllate, tanto nei confronti dei propri soci quanto dei non soci. A tal fine, essa può, con l'osservanza delle disposizioni vigenti e previo ottenimento delle prescritte autorizzazioni, compiere, sia direttamente sia tramite società controllate, tutte le operazioni ed i servizi bancari e finanziari, nonché le altre attività consentite agli enti creditizi, compresi l'emissione di obbligazioni e l'erogazione di finanziamenti regolati da leggi speciali.

UBI Banca può inoltre compiere ogni altra operazione strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale.

UBI Banca è la capogruppo dell'omonimo Gruppo UBI Banca. Essa svolge direttamente – oltre che attraverso le banche controllate – il ruolo di banca commerciale tramite 2 sportelli (uno a Bergamo e uno a Brescia).

Nell'ambito del Gruppo UBI Banca, UBI Banca ha come compito:

- la direzione, il coordinamento ed il controllo del Gruppo UBI Banca;
- il coordinamento delle funzioni del *business*, assicurando il supporto alle attività delle banche rete e delle fabbriche prodotte nel loro core *business* attraverso il presidio sia dei mercati sia dei segmenti di clientela;
- la fornitura, direttamente o attraverso società controllate, di servizi di supporto al *business* nell'ottica di facilitare lo sviluppo degli affari e consentire un efficace servizio alla clientela.

5. STRUTTURA ORGANIZZATIVA

5.1. Breve descrizione del gruppo

Il Gruppo BLP, nella sua configurazione alla data della fusione in BPU, era il risultato della fusione avvenuta nel 1998 del CAB Spa con Banca San Paolo di Brescia Spa, e da successive acquisizioni societarie, in particolare il controllo di Banca Regionale Europea avvenuto nel 2000.

Anche il Gruppo BPU era il risultato della fusione perfetta di tre entità bancarie (Banca Popolare di Bergamo-Credito Varesino Scrl, Banca Popolare Commercio e Industria Scrl e Banca Popolare di Luino e di Varese Spa) avvenuta nel 2003.

Sulla base delle evoluzioni storiche dei due Gruppi, avvenute tramite i sopracitati processi di integrazione, la fusione di BLP in BPU si inserisce in modo coerente nella loro storia e nella loro strategia di crescita, alla luce della crescente accelerazione del processo di consolidamento del settore bancario a livello nazionale.

Dalla fusione di BLP in BPU è nato il Gruppo UBI Banca che ha mantenuto la forma giuridica di banca popolare cooperativa ed ha adottato un modello polifunzionale, federale e integrato con capogruppo popolare quotata, in grado di esprimere gli indirizzi strategici, di svolgere funzioni di coordinamento e di esercitare il controllo su tutte le strutture e società dello stesso Gruppo.

Il Gruppo UBI Banca, alla data del 31 marzo 2009, era così composto:

- UBI Banca, Capogruppo del Gruppo UBI Banca con Sede Legale in Bergamo, svolge direttamente – oltre che attraverso le banche controllate – l’attività bancaria tramite due sportelli (uno a Bergamo e uno a Brescia).

Nell’ambito del Gruppo UBI Banca, UBI Banca ha come compito:

- la direzione, il coordinamento ed il controllo del Gruppo;
 - il coordinamento delle funzioni di *business*, assicurando il supporto alle attività delle banche rete e delle società prodotto nel loro *core business* attraverso il presidio sia dei mercati sia dei segmenti di clientela;
 - la fornitura, direttamente o attraverso società controllate, di servizi di supporto al *business* nell’ottica di facilitare lo sviluppo degli affari e consentire un efficace servizio alla clientela.
- nove banche rete:
 - Banca Popolare di Bergamo Spa, con Sede Legale e Direzione Generale in Bergamo;
 - Banco di Brescia Spa, con Sede Legale e Direzione Generale in Brescia;
 - Banca Popolare Commercio e Industria Spa, con Sede Legale e Direzione Generale in Milano;
 - Banca Regionale Europea Spa, con Sede Legale in Cuneo e Direzione Generale in Milano;
 - Banca di Valle Camonica Spa, con Sede Legale e Direzione Generale in Breno (BS);
 - Banco di San Giorgio Spa, con Sede Legale e Direzione Generale in Genova;
 - Banca Popolare di Ancona Spa, con Sede Legale e Direzione Generale in Jesi (AN);
 - Banca Carime Spa, con Sede Legale e Direzione Generale in Cosenza;
 - UBI Banca Private Investment Spa, con Sede Legale e Direzione Generale in Brescia;
 - una banca corporate e di investimento, Centrobanca Spa, Sede Legale e Direzione Generale in Milano;
 - una banca online, IW Bank Spa, con sede a Milano;
 - società prodotto operanti principalmente nell’area dell’*asset management* (UBI Pramerica SGR Spa, UBI Pramerica Alternative Investment SGR Spa, Capitalgest Alternative Investments SGR Spa), *bancassurance* vita e non vita (UBI Assicurazioni Spa, Aviva Assicurazioni Vita Spa, Aviva Vita Spa, Lombarda Vita Spa), *consumer finance* (B@nca 24-7 Spa), *leasing* (UBI Leasing Spa) e *factoring* (UBI Factor Spa);

- una società, UBI Sistemi e Servizi Scpa, per la fornitura di servizi e prodotti per lo svolgimento dell'attività d'impresa; una società UBI Centrosystem Spa, per la fornitura di servizi informatici alle società prodotte del Gruppo UBI Banca e società operanti nel comparto immobiliare: SBIM (Società Bresciana Immobiliare Mobiliare Spa), SOLIMM (Società Lombarda Immobiliare Srl) e BPB Immobiliare Srl;
- società veicolo per le operazioni di cartolarizzazione e trust per l'emissione di preferred shares: Banca Lombarda Preferred Securities Trust, UBI Finance Srl, 24-7 Finance Srl, Lombarda Lease Finance 2 Srl; Lombarda Lease Finance 3 Srl, Lombarda Lease Finance 4 Srl, UBI Lease Finance 5 Srl, UBI Finance 2 Srl, BPB Funding Llc, BPB Capital Trust, BPCI Funding Llc, BPCI Capital Trust, UBI Trust Company Ltd.

Il Gruppo UBI Banca all'estero, alla data del 31 marzo 2009, era così composto:

- due Banche controllate:
 - Banque de Dépôts et de Gestion di Losanna, in Svizzera (con filiali a Lugano, Mendrisio e Neuchâtel);
 - UBI Banca International S.A. in Lussemburgo (con filiali a Madrid e Monaco di Baviera);
- altre tre Filiali:
 - a Nizza e Mentone, in Francia, della Banca Regionale Europea;
 - in Lussemburgo del Banco di Brescia;
- una *joint venture* nell'Asset Management in Cina, Lombarda China Fund Management Co.;
- due Società di Gestione:
 - Gestioni Lombarda Suisse S.A. a Lugano;
 - UBI Management Company S.A. in Lussemburgo.

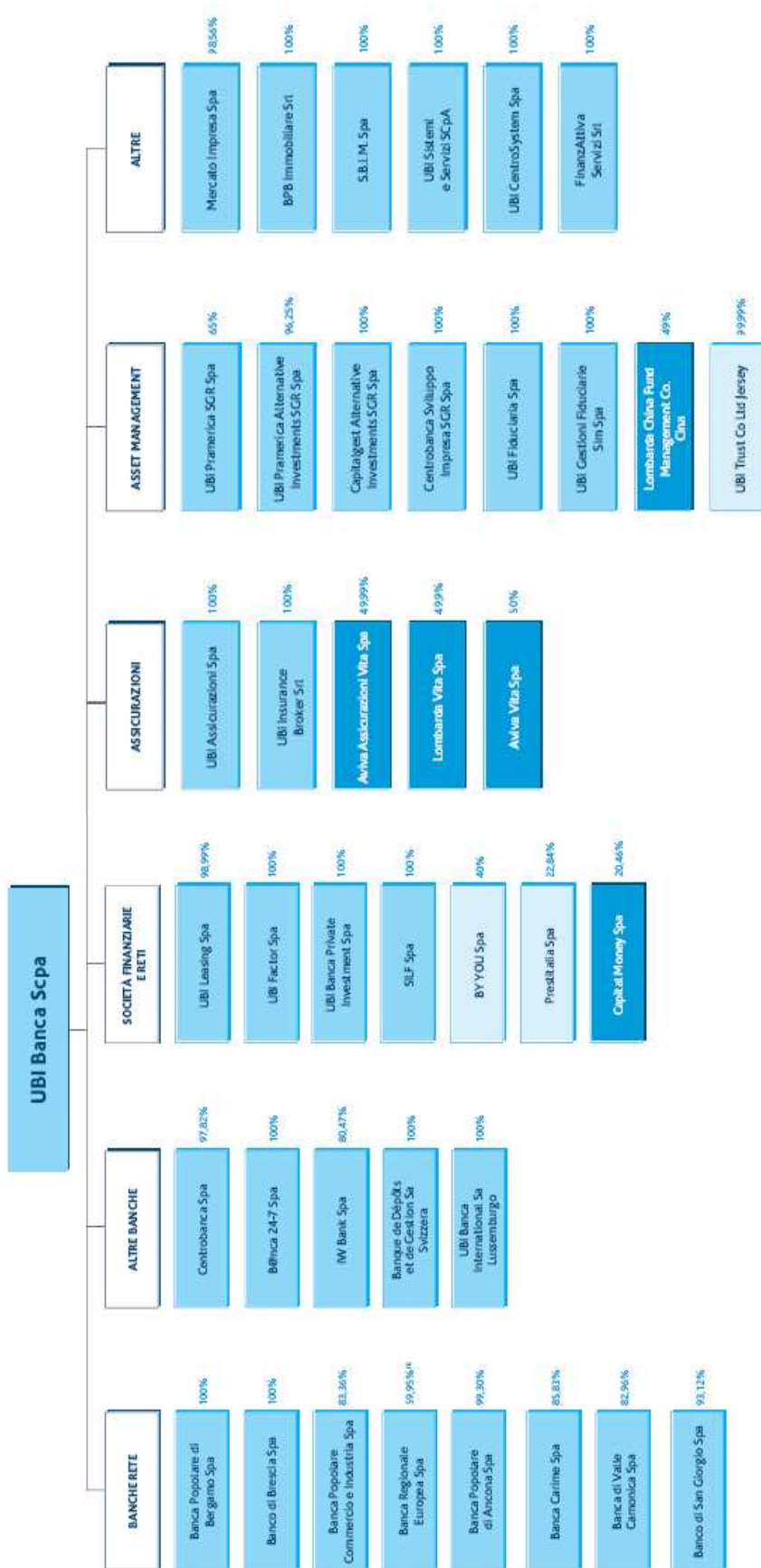
Dispone inoltre di 5 Uffici di Rappresentanza a San Paolo (Brasile), Mumbai (India), Hong Kong, Shanghai (Cina) e Mosca (Russia) finalizzati ad assistere la clientela corporate e retail del Gruppo UBI Banca che hanno interessi o attività commerciali e industriali in tali Paesi.

5.2. Società controllanti

Alla data di pubblicazione del presente Documento di Registrazione non si segnalano partecipazioni di controllo in UBI Banca.

5.3. Società controllate

Nello schema riportato nella pagina seguente vengono illustrate le principali partecipazioni di UBI Banca al 31 marzo 2009.



[1] La percentuale indicata rappresenta il controllo sul capitale complessivamente detenuto.

Le percentuali si riferiscono alle quote di partecipazione complessive (dirette più indirette) sull'intero capitale sociale.

6. INFORMAZIONI SULLE TENDENZE PREVISTE

6.1. Informazioni sui cambiamenti sostanziali delle prospettive dell'Emittente dalla data dell'ultimo bilancio

UBI Banca dichiara che successivamente al 31 dicembre 2008, data dell'ultimo bilancio pubblicato sottoposto a revisione, non si sono verificati cambiamenti negativi sostanziali delle prospettive dell'Emittente.

6.2. Informazioni su tendenze per l'esercizio in corso

L'Emittente non è a conoscenza di tendenze, richieste, impegni o fatti noti che potrebbero ragionevolmente avere ripercussioni significative sulle prospettive dell'Emittente stesso almeno per l'esercizio in corso.

7. PREVISIONE O STIME DEGLI UTILI

L'Emittente non esprime alcuna previsione o stima degli utili nel presente Documento di Registrazione.

8. ORGANI DI AMMINISTRAZIONE, DI DIREZIONE E DI VIGILANZA

8.1. Nome, indirizzo e funzioni presso l'Emittente degli attuali componenti degli organi di amministrazione, di direzione e di vigilanza con indicazione delle principali attività da essi esercitate al di fuori dell'Emittente stesso

Al fine di garantire una *corporate governance* adeguata alle esigenze della nuova realtà aziendale, l'Emittente ha adottato il c.d. 'sistema dualistico'. Tale sistema prevede che l'amministrazione ed il controllo della società siano esercitati rispettivamente da un Consiglio di Gestione e da un Consiglio di Sorveglianza secondo quanto previsto dagli artt. 2409-*octies* e seguenti del codice civile e dagli artt. 147-*ter* e seguenti del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, n. 58.

Per una sintesi del modello dualistico e della sua attuazione nella struttura organizzativa dell'Emittente si rinvia al Documento Informativo sulla Fusione, nonché ai relativi allegati e integrazioni – tra cui lo statuto dell'Emittente – incorporati mediante riferimento nel presente Documento di Registrazione e disponibili sul sito web dell'Emittente: www.ubibanca.it.

Consiglio di Sorveglianza

Il Consiglio di Sorveglianza di UBI Banca è composto da 23 membri eletti fra i soci aventi diritto di voto, fra i quali un Presidente, un Vice Presidente Vicario, nominati dall'Assemblea e due Vice Presidenti scelti dal medesimo Consiglio di Sorveglianza tra i propri componenti.

I componenti del Consiglio di Sorveglianza resteranno in carica per tre esercizi.

Al Consiglio di Sorveglianza, oltre alle materie ad esso riservate dalla Legge, lo Statuto riserva, tra l'altro, di deliberare, su proposta del Consiglio di Gestione, sulla definizione degli indirizzi generali programmatici e strategici dell'Emittente e del Gruppo, sulle autorizzazioni relative alle operazioni strategiche ed ai piani industriali e/o finanziari ed ai *budget* dell'Emittente e del Gruppo predisposti dal Consiglio di Gestione.

Il primo Consiglio di Sorveglianza è stato nominato dall'assemblea ordinaria dei soci di BPU del 3 marzo 2007. In data 2 aprile 2007 si è riunito per la prima volta e ha proceduto alla nomina del Consiglio di Gestione ed alla costituzione, al proprio interno, del Comitato Nomine, del Comitato per il Controllo Interno e del Comitato per la Remunerazione.

La tabella riportata di seguito elenca nome e posizione dei componenti del Consiglio di Sorveglianza e brevemente le loro attività svolte al di fuori di UBI Banca ed aventi rilevanza per l'Emittente aggiornata al marzo 2009.

NOME	CARICA RICOPERTA NELL'EMITTENTE	CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETÀ QUOTATE O BANCARIE, FINANZIARIE E ASSICURATIVE DI RILEVANTI DIMENSIONI ED AVENTI RILEVANZA PER L'EMITTENTE
FAISSOLA Corrado	Presidente	
CALVI Giuseppe	Vice Presidente Vicario	
FOLONARI Alberto	Vice Presidente	
MAZZOLENI Mario	Vice Presidente	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> BAS Omniservizi Srl
ALBERTANI Battista	Consigliere	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Caliso Spa, Finanziaria di Valle Camonica Spa, Iniziative Bresciane INBRE Spa, Iniziative Urbane Srl
BAZOLI Giovanni	Consigliere	<u>Presidente del Consiglio di Sorveglianza:</u> Intesa Sanpaolo Spa (*)

		<p><u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Mittel Spa (*)</p> <p><u>Consigliere di Amministrazione:</u> Alleanza Assicurazione Spa (*)</p>
BELLINI Luigi	Consigliere	<p><u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Nationale Suisse-Comp. Italiana di Assicurazioni Spa, Nationale Suisse Vita-Compagnia Italiana di Assicurazioni Spa.</p>
CATTANEO Mario	Consigliere	<p><u>Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Euromobiliare Asset Management SGR Spa</p> <p><u>Consigliere di Amministrazione:</u> Banca Sella Holding Banca Spa, Bracco Spa, Luxottica Group Spa (*)</p> <p><u>Presidente del Collegio Sindacale:</u> Sara Assicurazioni Spa, SIA -SSB Spa, Italiana Assicurazioni Spa</p> <p><u>Sindaco Effettivo:</u> Michelin Italiana S.A.M.I.Spa</p>
FERRO-LUZZI Paolo	Consigliere	<p><u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Banknord Gestioni Patrimoniali Finanziarie SIM Spa</p> <p><u>Consigliere di Amministrazione:</u> BNL Fondi Immobiliari SGR Spa</p>
FIDANZA Virginio	Consigliere	<p><u>Amministratore Unico:</u> Condor Trade Srl</p>
FONTANA Enio	Consigliere	<p><u>Amministratore Delegato:</u> Fontana Finanziaria Spa, Fontana Luigi Spa</p>
GARAVAGLIA Carlo	Consigliere	<p><u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Elba Assicurazioni Spa</p> <p><u>Consigliere di Amministrazione:</u> De Longhi Spa (*), Aedes Spa (*), Ligure Lombarda per Imprese e Costruzioni, AFV Acciaierie Beltrame Spa</p>
GUSSALLI BERETTA Pietro	Consigliere	<p><u>Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione e Consigliere Delegato:</u> Beretta Holding Spa</p> <p><u>Consigliere Delegato:</u> Benelli Armi Spa</p> <p><u>Consigliere di Amministrazione:</u> Fabbrica d'Armi Pietro Beretta Spa</p>
LUCCHINI Giuseppe	Consigliere	<p><u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Lucchini RS Spa, Lucchini Spa</p> <p><u>Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione e Consigliere Delegato:</u> Sinpar, Soc. di Investimenti e Partecipazioni Spa</p> <p><u>Consigliere di Amministrazione:</u> Beretta Holding Spa</p> <p><u>Presidente del Consiglio di Sorveglianza:</u> Ascometal SA</p>

LUCCHINI Italo	Consigliere	<u>Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Italmobiliare Spa (*) <u>Consigliere di Amministrazione:</u> Italcementi Spa (*), Ciments Français Sa (*) <u>Presidente del Collegio Sindacale:</u> BMW Italia Spa, BMW Financial Services Italia Spa
MANZONI Federico	Consigliere Segretario	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Mittel Investimenti Immobiliari Srl <u>Sindaco Effettivo:</u> Banca Sintesi Spa, Fidelitas Spa Fiduciaria di Sicurezza, Trieste Trasporti Spa
MOLTRASIO Andrea	Consigliere	<u>Consigliere di Amministrazione:</u> RCS Mediagroup Spa (*)
MUSUMECI Toti S.	Consigliere	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Aviva Vita Spa <u>Consigliere di Amministrazione:</u> Aviva Assicurazioni Vita Spa
ORLANDI Sergio	Consigliere	<u>Consigliere di Sorveglianza:</u> Euroschor Soc Par Action Sempl <u>Consigliere di Amministrazione:</u> Montefibre Spa, Sinterama Spa
PEDERSOLI Alessandro	Consigliere	<u>Consigliere di Amministrazione:</u> Effe 2005 Finanziaria Feltrinelli Spa, Assicurazioni Generali Spa (*), RCS Mediagroup Spa (*)
PEROLARI Giorgio	Consigliere	<u>Consigliere di Amministrazione:</u> Italmobiliare Spa (*)
PIVATO Sergio	Consigliere	<u>Presidente del Collegio Sindacale:</u> Reno de Medici Spa (*), Freni Brembo Spa (*), SMA Spa, Società Italiana Distribuzione Moderna Spa <u>Sindaco Effettivo:</u> Auchan Spa
SESTINI Roberto	Consigliere	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Flow Fin Spa, SIAD Macchine Impianti Spa, Società Italiana Acetilene e Derivati S.I.A.D. Spa <u>Consigliere di Amministrazione:</u> Sacbo Spa, Rivoira Spa <u>Amministratore Unico:</u> Sefin Spa

(*) cariche rivestite in società quotate in mercati regolamentati anche esteri

Tutti domiciliati per la carica in Bergamo, Piazza Vittorio Veneto, 8.

Consiglio di Gestione

Ai sensi dell'art. 30 dello Statuto Sociale, il Consiglio di Gestione di UBI Banca è composto da un minimo di 7 e da un massimo di 11 membri nominati dal Consiglio di Sorveglianza, su proposta del Comitato Nomine.

Nella riunione del 2 aprile 2007, il Consiglio di Sorveglianza ha proceduto alla nomina del Consiglio di Gestione, fissando in 10 il numero dei membri e nominando altresì il Presidente e il Vice Presidente; il Consiglio di Gestione ha quindi proceduto alla nomina del Consigliere Delegato, su proposta del Consiglio di Sorveglianza, previa designazione del Comitato Nomine.

In data 27 novembre 2008 il Consiglio di Sorveglianza ha deliberato di elevare a 11 il numero dei Consiglieri di Gestione.

Al Consiglio di Gestione spetta la gestione dell'impresa in conformità con gli indirizzi generali programmatici e strategici approvati dal Consiglio di Sorveglianza, su proposta del Consiglio di Gestione stesso. A tal fine quest'ultimo compie tutte le operazioni necessarie, utili o comunque opportune per il raggiungimento dell'oggetto sociale, siano esse di ordinaria come di straordinaria amministrazione.

La tabella riportata di seguito elenca nome e posizione dei componenti del Consiglio di Gestione e brevemente le loro attività svolte al di fuori di UBI Banca ed aventi rilevanza per l'Emittente aggiornata al marzo 2009.

NOME	CARICA RICOPERTA NELL'EMITTENTE	CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETÀ QUOTATE O BANCARIE, FINANZIARIE E ASSICURATIVE DI RILEVANTI DIMENSIONI ED AVENTI RILEVANZA PER L'EMITTENTE
ZANETTI Emilio	Presidente	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Banca Popolare di Bergamo Spa, Società Editrice S.S. Alessandro Ambrogio Bassiano Spa <u>Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> La Provincia di Como Spa Editoriale <u>Consigliere di Amministrazione:</u> Italcementi Fabbriche Riunite Cemento Spa (*), Società per l'Aeroporto Civile di Bergamo – Orio al Serio Spa
PIZZINI Flavio	Vice Presidente	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> UBI Banca International Sa <u>Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> UBI Sistemi e Servizi Spa <u>Consigliere di Amministrazione:</u> Banco di Brescia Spa <u>Presidente del Collegio Sindacale:</u> Mittel Spa (*), Mittel Generale Investimenti Spa
MASSIAH Victor	Consigliere Delegato	<u>Consigliere di Amministrazione:</u> Banca Regionale Europea Spa, UBI Banca Private Investment Spa, Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane Spa, Lombarda Vita Spa, UBI Sistemi e Servizi Scpa
AULETTA ARMENISE Giampiero	Consigliere	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Mistralfin Spa <u>Vice Presidente Vicario del Consiglio di Amministrazione:</u> Banca Carime Spa <u>Consigliere di Amministrazione:</u> Banca Popolare di Bergamo Spa, Banca Popolare Commercio e Industria Spa, Banca Popolare di Ancona Spa, Centrobanca Spa, Banco di Brescia Spa, Banca Regionale Europea Spa, Humanitas Spa
BERTOLOTTO	Consigliere	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Banca

Piero		Regionale Europea Spa <u>Consigliere di Amministrazione:</u> UBI Banca International Sa, Banca 24-7 Spa
BOSELLI Mario	Consigliere	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Centrobanca Spa, Setefi Spa <u>Consigliere di Amministrazione:</u> Ratti Spa (*)
CAMADINI Giuseppe	Consigliere	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> UBI Fiduciaria Spa, Istituto Atesino di Sviluppo Spa <u>Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Banca Regionale Europea Spa, La Scuola Spa <u>Consigliere di Amministrazione:</u> Società Cattolica di Assicurazioni Spa (*), Banco di Brescia Spa, Banca di Valle Camonica Spa, San Giuseppe Spa
CERA Mario	Consigliere	<u>Vice Presidente Vicario:</u> Banca Regionale Europea Spa <u>Consigliere di Amministrazione:</u> UBI Pramerica SGR Spa, Cedacri Spa, Fiducialis Srl
FRIGERI Giorgio	Consigliere	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> UBI Pramerica SGR Spa, Società Pubblicità & Media Srl, Banca 24-7 Spa, Centrobanca Sviluppo e Impresa SGR Spa, Finanzattiva Servizi Srl, UBI Pramerica Alternative Investment SGR Spa <u>Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Centrobanca Spa <u>Consigliere di Amministrazione:</u> UBI Sistemi e Servizi Spa, Capitalgest Alternative Investments SGR Spa, Società Editrice S.S. Alessandro Ambrogio Bassiano Spa, Banca Emilveneta Spa
GUSMINI Alfredo	Consigliere	
POLOTTI Franco	Consigliere	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> Interim Interventi Immobiliari e Mobiliari Srl, Trafilati Martin SpA <u>Vice Presidente del Consiglio di Amministrazione:</u> L.M.V. Lavorazione Metalli Vari Spa, Mar.Bea Srl <u>Consigliere Delegato:</u> O.R.I Martin Acciarieria e Ferriera di Brescia Spa <u>Consigliere di Amministrazione:</u> Banco di Brescia Spa, AOM Rottami Srl, Immobiliare Broseta Srl, Broseta Due Srl

(*) cariche rivestite in società quotate in mercati regolamentati anche esteri

Tutti domiciliati per la carica in Bergamo, Piazza Vittorio Veneto, 8.

Direzione Generale

La tabella riportata di seguito elenca nome e posizione dei componenti della Direzione Generale e brevemente le loro attività svolte al di fuori di UBI Banca ed aventi rilevanza per l'Emittente aggiornata al marzo 2009.

NOME	CARICA RICOPERTA NELL'EMITTENTE	CARICHE RICOPERTE IN ALTRE SOCIETÀ QUOTATE O BANCARIE, FINANZIARIE E ASSICURATIVE DI RILEVANTI DIMENSIONI ED AVENTI RILEVANZA PER L'EMITTENTE
SORA Riccardo	Direttore Generale	<u>Consigliere di Amministrazione</u> : Banca Carime Spa
CALDIANI Graziano	Condirettore Generale	<u>Consigliere di Amministrazione</u> : UBI Sistemi e Servizi Spa
IORIO Francesco	Vice Direttore Generale	<u>Consigliere di Amministrazione</u> : UBI Pramerica SGR Spa, Aviva Vita Spa, Aviva Assicurazione Spa, Banca 24-7 Spa, UBI Leasing Spa
LEIDI Rossella	Vice Direttore Generale	<u>Consigliere di Amministrazione</u> : Centrobanca Spa
MEDDA Ettore	Vice Direttore Generale	<u>Consigliere di Amministrazione</u> : UBI Fiduciaria Spa, UBI Sistemi e Servizi Spa, UBI Banca International S.A., IW Bank Spa
RIGAMONTI Pierangelo	Vice Direttore Generale	<u>Presidente del Consiglio di Amministrazione</u> : UBI Sistemi e Servizi Spa, UBI Centrosystem Spa <u>Consigliere di Amministrazione</u> : Mercato impresa Spa
SONNINO Elvio	Vice Direttore Generale	<u>Amministratore Delegato</u> : UBI Sistemi e Servizi Spa <u>Vice Presidente</u> : UBI Centrosystem Spa

Tutti domiciliati per la carica in Bergamo, Piazza Vittorio Veneto, 8.

8.2. Conflitti di interessi degli organi di amministrazione, di direzione e di vigilanza

L'Emittente è una banca italiana con azioni quotate su mercati regolamentati e, come tale, gestisce la materia dei conflitti di interesse dei membri dei propri organi di amministrazione, direzione e vigilanza in conformità alle prescrizioni dell'art. 2391 del codice civile ("Interessi degli amministratori") e dell'art. 136 ("Obbligazioni degli esponenti bancari") del Decreto Legislativo n. 385/1993 (*Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia* – "TUB").

L'Emittente dichiara che, alla data di pubblicazione del presente Documento di Registrazione, non sussistono in capo ai membri dei propri organi di amministrazione, direzione e vigilanza conflitti, in atto o potenziali, tra le loro obbligazioni nei confronti dell'Emittente ed i loro interessi privati e/o le loro obbligazioni nei confronti di terzi, fatti salvi quelli ricorrenti nel contesto di specifiche deliberazioni adottate dall'Emittente in conformità a quanto previsto dai citati artt. 2391 del codice civile e 136 del TUB.

Per maggiori dettagli si rimanda:

- alle pagine 466-469 (Parte H – "Operazioni con parti correlate") del Bilancio del Gruppo UBI Banca per l'esercizio chiuso al 31 dicembre 2008.

9. PRINCIPALI AZIONISTI

9.1. Principali azionisti

Il capitale sociale di UBI Banca alla data di pubblicazione del presente Documento di Registrazione è pari a Euro 1.597.864.755,00 interamente sottoscritto e versato, costituito da n. 639.145.902 azioni ordinarie del valore nominale di Euro 2,50 ciascuna.

Come da disposizioni legislative (art. 30 del Testo Unico Bancario), richiamate anche nell'art. 18 dello Statuto Sociale di UBI Banca, nessuno può detenere azioni di una banca popolare in misura eccedente lo 0,50% del capitale sociale. Ogni Socio può esprimere un solo voto a prescindere dal numero di azioni possedute. Il limite alla detenzione di azioni non si applica agli organismi di investimento collettivo in valori mobiliari, per i quali valgono i limiti previsti dalla disciplina propria di ciascuno di essi.

Ai sensi dell'art. 120 del Testo Unico della Finanza, coloro che partecipano in una società con azioni quotate in misura superiore al 2% del capitale sociale ne danno comunicazione alla società partecipata ed alla Consob.

Alla data di pubblicazione del presente Documento di Registrazione gli azionisti che, secondo le risultanze del libro dei soci e le altre informazioni disponibili all'Emittente, possiedono un numero di azioni ordinarie dell'Emittente rappresentanti una partecipazione superiore al 2% del capitale sociale, risultano essere:

- Carlo Tassara Spa (2,004%);
- Fondazione Cassa di Risparmio di Cuneo (2,280%);
- Fondazione Banca del Monte di Lombardia (2,255%);
- Barclays Capital (2,103%).

Non si segnalano soggetti che detengono partecipazioni di controllo in UBI Banca.

L'Emittente non ha alcuna notizia dell'esistenza di eventuali accordi dalla cui attuazione possa scaturire, ad una data successiva, una variazione del proprio assetto di controllo.

9.2. Patti parasociali tra azionisti dell'Emittente post fusione

Non sono state effettuate comunicazioni all'Emittente in ordine all'esistenza di patti parasociali ex art. 122 del D. Lgs. 58/98.

E' stato comunicato all'Emittente che:

- in data 28 maggio 2007 è stata costituita a tempo indeterminato l'associazione non riconosciuta denominata "Associazione Banca Lombarda e Piemontese", con sede in Brescia, alla quale aderiscono più di 100 ex azionisti della cessata BLP già partecipanti al "Sindacato di Banca Lombarda e Piemontese" che, per effetto della fusione tra BLP e BPU, sono divenuti soci di UBI Banca titolari complessivamente di una percentuale del capitale sociale della stessa UBI Banca superiore al 10% circa. L'estratto delle principali clausole dello statuto è stato pubblicato sul quotidiano ItaliaOggi del 5 giugno 2007.
Con riferimento allo Statuto dell'Associazione, gli associati, pur non ritenendo lo stesso qualificabile quale patto parasociale ai sensi dell'art. 122 del D. Lgs. 58/98, hanno concordato di provvedere comunque all'assolvimento degli adempimenti pubblicitari richiesti dalla norma sopra indicata in relazione ad alcune clausole dello Statuto, per quanto occorrer possa e alla luce della natura cogente di tale disposizione normativa nonché delle conseguenze previste in caso di mancato rispetto della medesima.
- in data 23 novembre 2007 è stata costituita l'Associazione non riconosciuta denominata "Gli Amici di

UBI Banca”, con sede in Bergamo, per iniziativa di n. 28 Soci di UBI Banca. L’estratto delle principali clausole dello statuto della predetta associazione è stato pubblicato sul quotidiano ItaliaOggi del 30 novembre 2007.

Con riferimento all’Atto costitutivo, gli associati, pur non ritenendo lo stesso qualificabile quale patto parasociale ai sensi dell’art. 122 del D. Lgs. 58/98, hanno concordato di provvedere comunque all’assolvimento degli adempimenti pubblicitari richiesti dalla norma sopra indicata in relazione ad alcune clausole dello Statuto, per quanto occorrer possa e alla luce della natura cogente di tale disposizione normativa nonché delle conseguenze previste in caso di mancato rispetto della medesima.

10. INFORMAZIONI FINANZIARIE RIGUARDANTI LE ATTIVITÀ E LE PASSIVITÀ, LA SITUAZIONE FINANZIARIA E I PROFITTI E LE PERDITE DELL'EMITTENTE

10.1. Informazioni finanziarie relative agli esercizi passati

Le informazioni relative al patrimonio ed alla situazione economico-finanziaria di UBI Banca sono ricavabili dai bilanci di esercizio chiusi al 31 dicembre 2008 e 31 dicembre 2007 incorporati mediante riferimento nel presente Documento di Registrazione e messi a disposizione del pubblico per la consultazione presso la Sede Legale di UBI Banca in Bergamo, Piazza Vittorio Veneto n.8, nonché consultabili sul sito internet dell'Emittente all'indirizzo web: www.ubibanca.it.

I bilanci di esercizio chiusi al 31 dicembre 2008 e al 31 dicembre 2007 sono stati predisposti secondo i criteri di redazione introdotti dal Regolamento (CE) n. 1606/2002 relativo all'applicazione dei principi contabili internazionali emanati dall'*International Accounting Standard Board* ed omologati in sede comunitaria ("IFRS"), e nell'osservanza delle disposizioni della Banca d'Italia contenute nella Circolare 262 del 22 dicembre 2005 che disciplina gli schemi e le regole di compilazione del bilancio bancario d'impresa e consolidato.

10.2. Bilanci

Di seguito si elencano i documenti e le relative pagine in cui individuare i prospetti di conto economico, stato patrimoniale, rendiconto finanziario, i criteri contabili e le note esplicative:

- Fascicolo del Bilancio Consolidato del Gruppo UBI per l'esercizio chiuso al 31.12.2008 assoggettato a revisione contabile completa e relativi allegati e del Bilancio d'Esercizio di Unione di Banche Italiane Scpa per l'esercizio chiuso al 31.12.2008 assoggettato a revisione contabile e relativi allegati:
 - Stato Patrimoniale consolidato: pagine 206-207
 - Conto Economico consolidato: pagina 208
 - Rendiconto Finanziario consolidato: pagina 211
 - Parte A della Nota Integrativa consolidata - Politiche Contabili: pagine 214-259
- Fascicolo del Bilancio Consolidato del Gruppo UBI per l'esercizio chiuso al 31.12.2007 assoggettato a revisione contabile completa e relativi allegati e del Bilancio d'Esercizio di Unione di Banche Italiane Scpa per l'esercizio chiuso al 31.12.2007 assoggettato a revisione contabile e relativi allegati:
 - Stato Patrimoniale consolidato: pagina 138
 - Conto Economico consolidato: pagina 139
 - Rendiconto Finanziario consolidato: pagina 142
 - Parte A della Nota Integrativa consolidata - Politiche Contabili: pagine 146-172.

10.3. Revisione delle informazioni finanziarie annuali relative agli esercizi passati

10.3.1. Dichiarazione attestante che le informazioni finanziarie relative agli esercizi passati sono state sottoposte a revisione

Si dichiara che i bilanci consolidati al 31 dicembre 2008 e al 31 dicembre 2007 del Gruppo UBI Banca sono stati sottoposti a certificazione da parte della società di revisione KPMG Spa, che ha espresso un giudizio senza rilievi.

Le relazioni della società di revisione sono inserite all'interno dei bilanci dei relativi esercizi incorporati mediante riferimento al presente Documento di Registrazione.

Di seguito si elencano le pagine in cui individuare le relazioni della società di revisione:

- Relazione della società di revisione, come da Relazioni e Bilanci del Gruppo UBI Banca al 31 dicembre 2008 (pagg. 201-203 del relativo fascicolo);
- Relazione della società di revisione, come da Relazioni e Bilanci del Gruppo UBI Banca al 31 dicembre 2007 (pagg. 133-135 del relativo fascicolo).

10.3.2. Altre informazioni controllate dai revisori

Non esistono altre informazioni all'interno del Documento di Registrazione sottoposte a certificazione da parte della società di revisione.

10.4. Data delle ultime informazioni finanziarie

Le ultime informazioni finanziarie relative all'Emittente sono datate 31 marzo 2009.

10.5. Informazioni finanziarie infrannuali

Successivamente al 31 dicembre 2008 è stato pubblicato il Resoconto intermedio di gestione al 31 marzo 2009.

10.6. Procedimenti giudiziari e arbitrati che possono avere un effetto significativo sull'andamento dell'Emittente

Sia l'Emittente che le altre società del Gruppo UBI Banca sono coinvolte in una pluralità di procedimenti giudiziari di varia natura e di procedimenti legali originati dall'ordinario svolgimento della propria attività. Per quanto non sia possibile prevederne con certezza l'esito finale, l'Emittente ritiene che l'eventuale risultato sfavorevole di detti procedimenti non avrebbe, sia singolarmente che complessivamente, un effetto negativo rilevante sulla situazione finanziaria ed economica dell'Emittente o del Gruppo UBI Banca.

Il Gruppo UBI Banca ha esposto nel Fascicolo del Bilancio Consolidato al 31 dicembre 2008 tra gli "Altri Fondi per rischi ed oneri", che totalizzano 214.144 migliaia di Euro, gli accantonamenti destinati a coprire le passività che potrebbero derivare dai procedimenti giudiziari in corso. In particolare, i fondi per "controversie legali" ammontano a 94.290 migliaia di Euro e tra gli "altri" fondi, pari a 94.154 migliaia di Euro sono compresi gli accantonamenti derivanti dalle azioni di revocatoria fallimentare esercitate nei confronti delle banche del Gruppo UBI Banca, il cui importo complessivo ammonta a 5.067 migliaia di Euro.

10.7. Cambiamenti significativi nella situazione finanziaria dell'Emittente

UBI Banca dichiara di non essere a conoscenza di cambiamenti significativi della propria situazione finanziaria o commerciale verificatisi dalla data del 31 marzo 2009.

11. CONTRATTI IMPORTANTI

Non esistono contratti importanti non conclusi nel corso del normale svolgimento dell'attività, che potrebbero comportare un'obbligazione o un diritto tale da influire in misura rilevante sulla capacità dell'Emittente di adempiere alle sue obbligazioni nei confronti dei possessori degli strumenti finanziari che intende emettere.

12. INFORMAZIONI PROVENIENTI DA TERZI, PARERI DI ESPERTI E DICHIARAZIONI DI INTERESSI

Nel Documento di Registrazione sono inserite le relazioni della società di revisione di cui al Capitolo 10. “Informazioni finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell’Emittente” e i giudizi di rating assegnati al Gruppo UBI Banca dalle agenzie internazionali Standard & Poor’s (aggiornamento al 6 marzo 2009), Moody’s (aggiornamento al 20 novembre 2008) e Fitch Ratings (aggiornamento al 5 dicembre 2008) come di seguito riportati.

STANDARD & POOR’S	
Short-term Counterparty Credit Rating (i)	A-1
Long-term Counterparty Credit Rating (ii)	A
Outlook	Stable
GIUDIZI SULLE EMISSIONI	
Senior unsecured debt	A
Subordinated debt	A-
Preference shares	BBB+
Tier III subordinated debt	BBB+
French Certificats de Dépôt Programme	A-1

(i) Indica la capacità di ripagare il debito con durata inferiore ad 1 anno (A-1: miglior *rating* — D: peggior *rating*)

(ii) Con riferimento a debiti di durata superiore ad 1 anno, indica la capacità di pagamento degli interessi e del capitale, unitamente ad una eventuale sensibilità agli effetti sfavorevoli di cambiamento di circostanze o al mutamento delle condizioni economiche (AAA: miglior *rating* — D: peggior *rating*)

Ulteriori informazioni sulle scale dei rating assegnati da Standard & Poor’s sono reperibili sul sito internet www.standardandpoors.com.

MOODY’S	
Long-term debt and deposit rating (I)	A1
Short-term debt and deposit rating (II)	Prime-1
Bank Financial Strength Rating (III)	C
Outlook (deposit ratings)	Stable
Outlook (Bank Financial Strength Rating)	Stable
GIUDIZI SULLE EMISSIONI	
Senior unsecured LT	A1
Senior unsecured ST	P-1
Upper/Lower Tier II subordinated	A2
Tier III subordinated	A2
Preference shares (ex BPB-CV e BLP)	A3
Euro Commercial Paper Programme	Prime-1
French Certificats de Dépôt Programme	Prime-1

(I) Capacità di rimborso del debito in valuta locale a lungo termine (scadenza pari o superiore a 1 anno). Attraverso la metodologia JDA (Joint Default Analysis) questo rating associa alla solidità finanziaria intrinseca (Bank Financial Strength Rating) la valutazione circa le probabilità di intervento, in caso di necessità, da parte di un supporto esterno (azionisti, gruppo di appartenenza o istituzioni ufficiali) (Aaa: prima qualità – Baa3 qualità media)

(II) Capacità di rimborso del debito in valuta locale a breve termine (scadenza inferiore a 1 anno) (Prime -1: massima qualità – Not Prime: grado speculativo)

(III) Questo rating non si riferisce alla capacità di rimborso del debito, ma prende in considerazione la solidità finanziaria intrinseca della banca (attraverso l’analisi di fattori quali l’articolazione territoriale, la diversificazione dell’attività, i fondamentali finanziari), in assenza di supporti esterni (A: miglior *rating* — E: peggior *rating*)

Ulteriori informazioni sulle scale dei rating assegnati da Moody’s sono reperibili sul sito internet www.moody.com.

FITCH RATINGS	
Short-term Issuer Default Rating (1)	F1
Long-term Issuer Default Rating (2)	A+
Bank Individual Rating (3)	B/C
Support Rating (4)	2
Support Rating Floor (5)	BBB
Outlook for Long-term Issuer Default Rating	Stable
GIUDIZI SULLE EMISSIONI	
Senior unsecured debt	A+
Upper/Lower Tier II subordinated	A
Preference shares (ex BPCI)	A
Tier III subordinated debt	A-
Euro Commercial Paper Programme	F1

(1) Capacità di rimborso del debito nel breve termine (durata inferiore ai 13 mesi) (F1: miglior *rating* — D: peggior *rating*)

(2) Capacità di fronteggiare puntualmente gli impegni finanziari nel lungo termine indipendentemente dalla scadenza delle singole obbligazioni. Questo rating è un indicatore della probabilità di default dell'emittente (AAA: miglior *rating* — D: peggior *rating*)

(3) Valutazione della solidità intrinseca della banca (redditività, equilibrio di bilancio, rete commerciale, capacità del management, contesto operativo e prospettive), vista nell'ipotesi in cui la stessa non possa fare affidamento su forme di sostegno esterno (eventuale intervento di un prestatore di ultima istanza, supporto degli azionisti, ecc.) (A: miglior *rating* — E: peggior *rating*).

(4) Giudizio sull'eventuale probabilità, adeguatezza e tempestività di un intervento esterno (da parte dello Stato o di azionisti istituzionali di riferimento) nel caso la banca si trovasse in difficoltà. (1: miglior *rating* — 5: peggior *rating*)

(5) Questo rating costituisce un elemento informativo accessorio, strettamente correlato al Support Rating, in quanto identifica, per ogni livello del Support Rating, il livello minimo che, in caso di eventi negativi, potrebbe raggiungere l'Issuer Default Rating.

Ulteriori informazioni sulle scale dei rating assegnati da Fitch Ratings sono reperibili sul sito internet www.fitchratings.com.

Alla data di pubblicazione del presente Documento di Registrazione non sono intervenute variazioni rispetto ai giudizi di rating sopra riportati.

Le informazioni provenienti da terzi contenute nel presente Documento di Registrazione sono state riprodotte fedelmente e, per quanto l'Emittente sappia e sia in grado di accertare sulla base di tali informazioni pubblicate dai terzi in questione, non sono stati omessi fatti che potrebbero rendere le informazioni riprodotte inesatte o ingannevoli.

13. DOCUMENTI ACCESSIBILI AL PUBBLICO

L'Emittente dichiara che, per la durata di validità del Documento di Registrazione, può essere consultata presso la Sede Legale dell'Emittente, Piazza Vittorio Veneto 8 in Bergamo la documentazione di seguito elencata:

- i. Statuto dell'Emittente;
- ii. Atto Costitutivo dell'Emittente;
- iii. Documento Informativo sulla Fusione redatto ai sensi dell'art 70, comma 4, del Regolamento Consob n. 11971/99 e successive modifiche, nonché i relativi allegati e integrazioni;
- iv. Fascicolo del Bilancio Consolidato del Gruppo UBI per l'esercizio chiuso al 31.12.2008 assoggettato a revisione contabile completa e relativi allegati e del Bilancio d'Esercizio di Unione di Banche Italiane Scpa per l'esercizio chiuso al 31.12.2008 assoggettato a revisione contabile e relativi allegati;
- v. Fascicolo del Bilancio Consolidato del Gruppo UBI per l'esercizio chiuso al 31.12.2007 assoggettato a revisione contabile completa e relativi allegati e del Bilancio d'Esercizio di Unione di Banche Italiane Scpa per l'esercizio chiuso al 31.12.2007 assoggettato a revisione contabile e relativi allegati;
- vi. Resoconto intermedio di gestione del Gruppo UBI al 31 marzo 2009.

La documentazione di cui ai precedenti punti (i), (iii), (iv), (v) e (vi) è altresì consultabile sul sito web dell'Emittente: www.ubibanca.it.

I bilanci e lo Statuto sono inoltre reperibili sul sito web di Borsa Italiana: www.borsaitalia.it.

L'Emittente si impegna a rendere disponibile, con le modalità di cui sopra le informazioni concernenti le proprie vicende societarie e le situazioni contabili periodiche successive al 31 dicembre 2008.