

Sede Legale e Direzione Generale: Bergamo, Piazza Vittorio Veneto, 8
Sedi operative: Brescia e Bergamo
Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5678 – ABI n. 3111.2
Capogruppo del "Gruppo UBI Banca" iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3111.2
Capitale Sociale Euro 2.254.366.897,50
Codice Fiscale, Partita IVA ed Iscrizione al Registro delle Imprese di Bergamo n. 03053920165
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

SUPPLEMENTO AL

DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE

Il presente documento costituisce un supplemento (il “**Supplemento**”) al Documento di Registrazione (il “**Documento di Registrazione**”), di Unione di Banche Italiane S.c.p.A. (“**UBI Banca**” o l’“**Emittente**”) depositato presso Consob in data 24 giugno 2011 a seguito di approvazione comunicata dalla Consob con nota n. 11054610 del 16 giugno 2011.

Il presente Supplemento è redatto ai sensi dell'articolo 16, comma 1 della Direttiva 2003/71/CE e dell'articolo 94, comma 7, del Decreto Legislativo del 24 febbraio 1998, n. 58, come successivamente modificato (TUF), al fine di eliminare le informazioni relative ai livelli di rating assegnati all'Emittente.

Il presente Supplemento è stato depositato presso la Consob in data 10 novembre 2011 a seguito di approvazione comunicata con nota n. 11090971 del 10 novembre 2011.

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

Il presente Supplemento 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
RAGIONI DEL SUPPLEMENTO..... 4
MODIFICHE AL DOCUMENTO DI REGISTRAZIONE..... 5

DICHIARAZIONE DI RESPONSABILITÀ

PERSONE RESPONSABILI

Indicazione delle persone responsabili

Unione di Banche Italiane S.c.p.A., 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 delle informazioni contenute nel presente Supplemento.

Dichiarazione di responsabilità

Unione di Banche Italiane S.c.p.A. 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 Supplemento sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

RAGIONI DEL SUPPLEMENTO

Il presente Supplemento è stato redatto al fine di eliminare le informazioni relative ai livelli di rating assegnati all'Emittente che saranno rappresentati, di volta in volta, nelle Condizioni Definitive di ciascuna offerta.

Gli investitori che abbiano già concordato di sottoscrivere titoli dell'Emittente oggetto di offerte in corso alla data di pubblicazione del presente Supplemento hanno la facoltà di revocare la sottoscrizione entro 2 giorni lavorativi dalla data di pubblicazione del presente Supplemento, ai sensi dell'art. 95 bis, comma 2, del D. Lgs. 58/1998.

Con riferimento al seguente prestito obbligazionario:

- “Unione di Banche Italiane S.c.p.A. Subordinato Lower Tier II - Tasso Misto -18.11.2011 – 2018 Welcome Edition” – ISIN IT0004767742, avente periodo di offerta compreso tra il 12 ottobre 2011 e l'11 novembre 2011 (date entrambe incluse)

gli investitori che intendano esercitare il diritto di recesso di cui sopra, potranno esercitare tale diritto, entro due giorni lavorativi dalla pubblicazione del presente Supplemento mediante disposizione scritta da consegnare presso le sedi e le filiali del Collocatore che ha ricevuto l'adesione.

Il paragrafo “Rischi connessi al rating” del capitolo 3 “FATTORI DI RISCHIO RELATIVI ALL’EMITTENTE E AL SETTORE NEL QUALE IL MEDESIMO OPERA” è sostituito dal presente:

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.

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.

Le informazioni aggiornate relative ai rating attribuiti all’Emittente sono disponibili sul sito web di UBI Banca: www.ubibanca.it e nelle Condizioni Definitive di ciascuna offerta.

Il Capitolo 13 “INFORMAZIONI PROVENIENTI DA TERZI, PARERI DI ESPERTI E DICHIARAZIONI DI INTERESSI” è interamente sostituito dal presente:

13. 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 11. “Informazioni finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell’Emittente”.