

COMUNICATO STAMPA

– Conferma della solidità patrimoniale:

In base ai dati al 30 settembre 2013:

Capitale: Core Tier 1 ratio al 12,5% - Conferma di un Common Equity Tier 1 ratio Basilea 3 stimato a regime superiore al 10% e in ulteriore rafforzamento

Liquidità: Liquidity Coverage Ratio >1 e Net Stable Funding Ratio >1

Leva finanziaria: Leverage ratio Basilea 3¹: 5,07%

– Utile netto del 3° trimestre a 49 milioni, rispetto ai 26,5 milioni del 2° trimestre dell'anno:

Proventi operativi a 834,1 milioni, -2,2% rispetto al 2°Trim2013

Si conferma trimestre su trimestre la progressiva ripresa del margine d'interesse a 446 milioni (+4,2% rispetto al 2°Trim2013, che a sua volta risultava superiore del 2,6% rispetto al 1°Trim 2013)

Tengono le commissioni a 285,9 milioni (rispetto a 297,5 nel 2°Trim 2013, ma in linea con i 285,5 del 3°Trim 2012)

Si conferma positivo il contributo della finanza a 59,1 milioni (67,4 nel 2°Trim2013)

Oneri operativi in calo a 531,5 milioni (-0,4% rispetto ai 533,6 del 2°Trim2013)

Il Costo del credito nel 3°Trim2013 a 192,7 milioni (226,2 nel 2°Trim2013) evidenzia la consueta stagionalità

– Utile netto dei primi 9 mesi dell'anno a 101,9 milioni di euro (222,8 nei primi 9 mesi del 2012)

Proventi operativi a 2.486,3 milioni (-5,7% a/a)

Margine d'interesse a 1.291,4 milioni (-10,7% a/a a seguito di minori impieghi e di tassi ai minimi storici)

Commissioni nette a 888,1 milioni (+1,9% a/a)

Risultato della finanza a 168,5 milioni (148,3 nei primi 9 mesi del 2012)

Oneri operativi in diminuzione a 1.603,4 milioni (-5,3% a/a, di cui costo del personale -6,1%, altre spese amministrative -3,8% e rettifiche su immobilizzazioni materiali ed immateriali -4,6%)

Costo del credito a 576,6 milioni (86 punti base annualizzati) rispetto ai 494,7 dei primi 9 mesi del 2012 (70 punti base annualizzati)

* * *

Bergamo, 12 novembre 2013 – Il Consiglio di Gestione di Unione di Banche Italiane Scpa (UBI Banca) ha approvato i risultati consolidati della gestione dei **primi nove mesi del 2013**, che hanno evidenziato **un utile netto di 101,9 milioni**, conseguito anche grazie alla **buona performance registrata nel terzo trimestre dell'anno, chiusosi con un utile netto di 49 milioni**. Il risultato del periodo gennaio-settembre 2013 va a raffrontarsi con un utile di 222,8 milioni nell'analogo periodo del 2012, che beneficiava soprattutto di un miglior andamento del margine d'interesse grazie a maggiori volumi medi di impieghi e a tassi di mercato più elevati.

Dal punto di vista patrimoniale, il Gruppo si presenta da tempo **già in linea con i requisiti di Basilea 3**, e si raffronta favorevolmente con i dati pubblicati dai maggiori *player* internazionali. Il Common Equity Tier 1

¹Al fine di contenere l'indebitamento complessivo delle banche, in base ai requisiti di Basilea 3, il livello massimo di leva finanziaria (*leverage ratio*) è fissato nella misura del 3%: il patrimonio di base deve essere almeno pari al 3% delle attività in bilancio e fuori bilancio.

Ratio stimato a regole Basilea 3 a regime risulta confermato sopra al 10% e in ulteriore rafforzamento, gli indicatori di liquidità, sia a breve (Liquidity Coverage Ratio) che a medio termine (Net Stable Funding Ratio) sono maggiori di 1, la leva finanziaria secondo le regole di Basilea 3 è pari a 5,07%, e ben superiore al minimo del 3% richiesto.

In base alle regole attualmente vigenti, il Core Tier 1 ammonta al 12,5%, il Tier 1 al 13,2% e il Total capital Ratio al 19,3%.

* * *

I risultati economici dei primi 9 mesi e l'andamento trimestrale congiunturale del 2013

La gestione economica dei primi nove mesi del 2013 ha visto i proventi totalizzare complessivamente 2.486,3 milioni, in riduzione rispetto ai 2.635,5 milioni dell'analogo periodo del 2012 essenzialmente per effetto del calo del margine d'interesse - che peraltro, grazie al positivo andamento trimestrale, sta riducendo il divario rispetto al 2012 - e degli altri proventi di gestione, mentre registrano una crescita sia le commissioni nette che il risultato dell'attività finanziaria² e l'utile delle partecipazioni al patrimonio netto.

Più in dettaglio, il **margine d'interesse**³, si è attestato nei 9 mesi a 1.291,4 milioni rispetto ai 1.446,1 milioni del 2012, risentendo della discesa dei tassi (l'Euribor medio a 1 mese è diminuito da 0,41% a 0,12%) e del difficile contesto economico di riferimento che ha influito sull'entità dei volumi medi di impieghi, non consentendone la ripresa altrimenti ampiamente permessa dalla solida patrimonializzazione del Gruppo.

Si confermano peraltro le positive previsioni congiunturali sul margine d'interesse, che risulta in crescita progressiva nel corso del 2013 rispetto al minimo toccato del 4°Trim2012. Il margine d'interesse, attestatosi a 446 milioni nel 3°Trim2013, ha infatti segnato un +4,2% rispetto al 2°Trim2013, dopo aver registrato un +2,6% già nel 2°Trim2013 rispetto al 1°Trim2013. A tale risultato ha contribuito soprattutto la riduzione del costo della raccolta, derivante da minori pressioni di mercato e dalla gestione attiva del funding marginale a maggior costo, effettuata a partire dal secondo trimestre, che ha determinato l'ulteriore miglioramento della forbice clientela all'1,68% nel terzo trimestre dell'anno (+7 punti base vs 2Trim13).

Nei primi 9 mesi dell'anno sono stati incassati **dividendi** per 9,3 milioni, essenzialmente riferiti al portafoglio titoli AFS in capo a UBI Banca, 4 dei quali dalle azioni Intesa Sanpaolo⁴, dopo le parziali vendite realizzate a partire dagli ultimi mesi del 2012. Nell'analogo periodo del 2012 la voce aveva invece registrato un flusso di 13,7 milioni, dei quali 9,3 milioni rivenienti da Intesa Sanpaolo.

Gli utili delle partecipazioni valutate al patrimonio netto sono saliti da 33,7 milioni al 30 settembre 2012 a 43,7 milioni al 30 settembre 2013, grazie ai maggiori apporti di Aviva Vita (+2,4 milioni a/a), Lombarda Vita (+3,5 milioni a/a) e Aviva Assicurazioni Vita (+4,5 milioni a/a).

Le **commissioni nette** hanno segnato anno su anno una crescita dell'1,9% a 888,1 milioni rispetto ai precedenti 871,6. Nell'ambito dei risultati conseguiti nei 9 mesi, le commissioni relative a servizi di gestione, intermediazione e consulenza hanno totalizzato 440,2 milioni (+9,7%) rispetto ai 401,3 dell'analogo periodo del 2012, registrando incrementi sia nel risultato delle gestioni patrimoniali che in quelli delle attività di consulenza, di collocamento di titoli e di distribuzione di servizi di terzi. Tale positivo andamento ha più che compensato la contrazione delle commissioni derivanti dall'attività bancaria tradizionale - attestatesi a 482,7 milioni rispetto ai 501,3 dei primi 9 mesi del 2012 essenzialmente per effetto dei minori volumi di attività

² Risultato netto dell'attività finanziaria: risultato netto dell'attività di negoziazione, di copertura, di cessione/riacquisto di attività/passività finanziarie e delle attività/passività valutate al fair value.

³ In seguito all'introduzione della Commissione di Istruttoria Veloce (CIV), contabilizzata tra gli altri proventi di gestione a partire dal 4° trim 2012, è stata effettuata una riclassifica all'interno del conto economico, scorporando le somme relative (prevalentemente) alla precedente penale di sconfinamento dal margine d'interesse e imputandole agli altri proventi di gestione al fine di rendere confrontabili i dati dei diversi periodi.

⁴ Al 30 settembre 2013 il Gruppo UBI Banca deteneva n. 17.123.853 azioni, equivalenti allo 0,11% del capitale sociale con diritto di voto (a fine anno erano n. 114.129.014 azioni, pari allo 0,74% del capitale).

determinati dalla congiuntura economica - e le maggiori commissioni pagate a fronte dell'emissione di obbligazioni con garanzia dello Stato (34,8 milioni rispetto a 31 nel 2012).

In merito all'andamento congiunturale delle commissioni, il decremento rilevato nel 3°Trim2013 rispetto al 2°Trim 2013 (285,9 milioni rispetto a 297,5) è da attribuirsi essenzialmente a minori commissioni di collocamento (33,8 milioni vs 43,8) che hanno influito sul contributo totale delle commissioni per servizi di gestione, intermediazione e consulenza (140 milioni rispetto a 150 nel 2°Trim13), mentre restano pressoché invariati l'apporto delle commissioni sull'attività bancaria tradizionale (158 milioni) e il costo delle obbligazioni con garanzia dello Stato (11,7 milioni).

I primi nove mesi 2013 hanno visto il conseguimento di un **risultato dell'attività finanziaria significativo e pari a 168,5 milioni** di euro (148,3 nel 2012), ottenuto grazie ad una sequenza di trimestri positivi (59,1 milioni nel 3°Trim13, 67,4 nel 2°Trim13 e 42 nel 1°Trim13).

Il risultato sui 9 mesi è dovuto per 79 milioni all'attività di negoziazione (69,5 nell'analogo periodo del 2012), per 90 milioni alla cessione di titoli disponibili per la vendita e al riacquisto di passività finanziarie (91,3 milioni nel 2012) e per 3,2 milioni alla valutazione delle attività finanziarie al fair value (-1,7 milioni nel 2012), mentre le attività di copertura sono state negative per 3,7 milioni (-10,9 milioni nel 2012).

Gli **altri proventi di gestione** si sono attestati a 85,3 milioni rispetto ai 122,1 milioni dei primi 9 mesi del 2012. Tale voce ha subito anno su anno una riduzione strutturale a seguito del venir meno dell'operatività complessiva di Banca 24/7 e della dinamica della Commissione di Istruttoria Veloce che, a partire dal 1° ottobre 2012, ha sostituito la precedente penale di sconfino⁵. L'apporto della CIV risulta infatti in contrazione (-19,2 milioni rispetto ai primi 9 mesi del 2012) soprattutto a seguito del contenimento del numero degli sconfini consentito dalle azioni di monitoraggio in essere.

L'andamento della voce "Altri proventi/oneri di gestione" si presenta invece pienamente coerente nel raffronto tra il 3°Trim13 (29 milioni), il 2°Trim 2013 (29,4 milioni) e il 1°Trim 2013 (26,8 milioni).

Si conferma per i primi 9 mesi del 2013 l'andamento virtuoso degli **oneri operativi**, ridottisi del 5,3% in ragione d'anno, grazie alla contrazione di tutte le voci di costo:

- le **spese per il personale**, pari a 974,4 milioni di euro, risultano in significativa diminuzione (-6,1% a/a) grazie alla progressiva riduzione dell'organico medio (-889 risorse anno su anno, calcolate secondo i criteri di Banca d'Italia, di cui -646 nel primo trimestre 2013, per la maggior parte a seguito dell'attuazione degli Accordi Sindacali del Novembre 2012/Febbraio 2013).

In termini di andamento congiunturale, le spese per il personale del 3°Trim2013 (328 milioni) - che recepiscono incrementi quali l'evoluzione delle retribuzioni ordinarie principalmente correlate all'adeguamento del CCNL da luglio 2013 - risultano superiori alle spese del 2°Trim2013 - che beneficiavano di alcuni rilasci di fondi - ma si confermano significativamente inferiori alla media trimestrale del 2012 (343 milioni).

- prosegue il contenimento delle **altre spese amministrative**, attestatesi a 494 milioni di euro (-3,8% a/a), che ha interessato buona parte delle componenti di spesa corrente, mentre l'unico incremento di rilievo è stato rilevato alla voce pubblicità e promozione, cresciuta in relazione alla campagna istituzionale televisiva e radiofonica lanciata nel secondo trimestre dell'anno.

Le spese amministrative registrate nel 3°Trim13 ammontano a 159 milioni di euro, mostrando la consueta stagionalità rispetto ai 174 milioni del 2°Trim13, e mantenendosi sostanzialmente in linea con i 162 milioni del 1°Trim2013.

- infine, le **rettifiche di valore nette su attività materiali e immateriali** hanno totalizzato 135 milioni, registrando anch'esse una diminuzione rispetto ai 141,5 milioni dei primi 9 mesi del 2012, essenzialmente per il venir meno di alcune poste legate alla riorganizzazione del Gruppo (*write off* di sistemi informativi dismessi, chiusure di filiali, ecc.).

⁵ Vedasi nota 3.

Nel periodo gennaio-settembre 2013 le **rettifiche di valore nette per deterioramento crediti** sono salite a 576,6 milioni, contro i 494,7 milioni dell'analogo periodo del 2012, definendo un costo del credito annualizzato dello 0,86% del totale impieghi, rispetto allo 0,70% nel 2012.

In termini congiunturali, le rettifiche di valore nette su crediti registrate nel 3°Trim 2013, pari a 192,7 milioni, si presentano più contenute di quelle del 2°Trim13, pari a 226,2 milioni, ma in aumento rispetto ai 157,7 milioni del 1° Trim 2013, e registrano una stagionalità del tutto analoga a quella manifestatasi negli anni scorsi.

Essenzialmente per effetto degli andamenti sopra descritti, **l'utile dell'operatività corrente al lordo delle imposte** si è attestato a 269,8 milioni, contro i 385,3 milioni dei primi 9 mesi del 2013.

Su base trimestrale, l'operatività corrente ha dato luogo ad un utile lordo di 101,2 milioni, in aumento rispetto ai 76,1 milioni del 2°Trim13.

Le **imposte sul reddito del periodo** dell'operatività corrente sono risultate pari a 149,6 milioni - contro i 138,8 milioni del 2012 che però incorporavano significative componenti non ricorrenti - definendo un *tax rate* del 55,43%. Le imposte del 3°Trim2013 sono risultate pari a 46,5 milioni, in linea con il prelievo del 2°Trim2013, definendo però un *tax rate* del 45,94%, rispetto al precedente 61,11%.

* * *

Gli aggregati patrimoniali

Al 30 settembre 2013, gli **impieghi verso la clientela** ammontavano a 89,8 miliardi di euro in diminuzione dell'1,6% rispetto ai 91,3 miliardi di giugno 2013 e del 3,3% rispetto ai 92,9 miliardi di dicembre 2012, risentendo della debolezza della domanda di credito da parte sia delle famiglie che delle aziende. Ciononostante, nel 3° trimestre del 2013 sono comparsi i primi timidi segni di leggero miglioramento nelle nuove erogazioni nel settore dei mutui a privati (+40,2% rispetto al 3° trimestre 2012) e in quello dei crediti a medio lungo termine alle piccole imprese (+3,3% rispetto al 3° trimestre 2012).

Relativamente alla qualità del credito, lo stock di crediti deteriorati lordi (sofferenze, incagli, ristrutturati e scaduti/sconfinanti) a settembre 2013 è pari a 12,4 miliardi rispetto agli 11,8 miliardi di giugno 2013, e agli 11 del dicembre 2012.

I primi 9 mesi dell'anno evidenziano un significativo rallentamento della crescita degli stock lordi di crediti deteriorati a 1,4 miliardi dai precedenti 1,8: il tasso medio di crescita composto trimestrale (cd. CAGR) dello stock lordo nei primi nove mesi del 2013 si pone infatti al +4,1%, in calo rispetto al +6,4% dei primi nove mesi del 2012.

In termini netti, lo stock di crediti deteriorati è passato a 9,2 miliardi dagli 8,7 del giugno 2013 e dagli 8,1 del dicembre 2012.

In dettaglio, per quanto riguarda l'ultimo trimestre, le sofferenze nette si attestano a circa 3,4 miliardi rispetto ai 3,2 miliardi di giugno 2013, con un'incidenza sul totale crediti netti del 3,73% (4,03% il dato di sistema). La copertura delle sofferenze si attesta al 41,3% rispetto al 41,8% di giugno 2013. Il valore di settembre risente degli effetti (circa 100 bps) della cessione di oltre 107 milioni di sofferenze lorde (91 milioni nel solo terzo trimestre) rettificata al 95%; al netto di tale cessione la copertura si attesterebbe pertanto al 42,3%⁶. Resta elevata l'incidenza delle posizioni assistite da garanzia reale (61,4% dello stock lordo); la copertura delle posizioni prive di garanzia reale si conferma su valori elevati (circa 72%).

Gli incagli netti si sono attestati a 4,3 miliardi dai 4 miliardi di fine giugno 2013; la copertura complessiva degli incagli risulta del 14%, sostanzialmente stabile rispetto a giugno 2013 e al di sopra dei valori di fine dicembre 2012 (12,6%). Anche per quanto riguarda gli incagli resta significativa l'incidenza delle posizioni

⁶ Si rammenta inoltre (come già precedentemente comunicato in occasione della pubblicazione dei risultati al 30 giugno 2013) l'iscrizione in sofferenza nel secondo trimestre 2013 di un'unica posizione (precedentemente classificata ad incaglio) pari a circa 153 milioni di euro: su tale esposizione non sono state effettuate rettifiche a fronte della previsione di un recupero integrale del credito. Escludendo tale posizione, la copertura si attesterebbe al 43,43%.

assistite da garanzia reale (circa 66%) mentre la copertura delle posizioni prive di garanzia reale è pari al 21%.

Infine le posizioni ristrutturare nette si attestano a 580 milioni di euro, in leggera flessione rispetto a giugno 2013 (591 milioni), mentre le posizioni scadute/sconfinanti ammontano a 926 milioni (891 milioni a giugno 2013) e risentono di maggiori flussi in entrata nel 2013 essenzialmente a seguito dell'internalizzazione in UBI delle pratiche di Banca 24/7 dopo la fusione.

Al 30 settembre 2013, la **raccolta diretta totale** ammonta a 92,8 miliardi di euro, in calo del 3,7% rispetto ai 96,3 miliardi di giugno 2013 (98,8 miliardi al 31 dicembre 2012) principalmente a seguito delle manovre di ottimizzazione delle forme di provvista a maggior costo effettuate in corso d'anno. Tali manovre sono consentite dalla solida posizione di liquidità del Gruppo e supportano la favorevole dinamica del margine di interesse. Questi nel dettaglio gli andamenti all'interno dell'aggregato:

- la **raccolta diretta da clientela ordinaria** (incluse le emissioni obbligazionarie e al netto della raccolta istituzionale), risulta pari a 75,3 miliardi (77,9 a giugno 2013). L'evoluzione dell'aggregato segue la contrazione dei comparti relativi ai "conti correnti e depositi" e ai "depositi vincolati" iniziata nel secondo trimestre dell'anno e proseguita nel terzo, con la riduzione dei conti istituzionali e large corporate più volatili e a maggior costo e l'ottimizzazione dei depositi vincolati che hanno permesso un miglioramento del costo complessivo della raccolta.
- i prestiti obbligazionari collocati sulla clientela ordinaria del Gruppo si attestano a 23,8 miliardi sostanzialmente stabili rispetto a giugno 2013 (24,4 miliardi) in considerazione del rimborso del prestito convertibile (circa 640 milioni di euro) effettuato a luglio 2013, a conferma della capacità del Gruppo di coprire pienamente le scadenze;
- le operazioni di **pronti contro termine con la Cassa di Compensazione e Garanzia**, utilizzate per il finanziamento di posizioni in titoli risultano pari a 5,5 miliardi (5,4 miliardi a giugno 2013);
- la restante **raccolta istituzionale** ammonta a 12 miliardi (13,1 miliardi a fine giugno 2013). La riduzione è dovuta principalmente alla scadenza di obbligazioni emesse sui mercati internazionali sotto programma EMTN. Si ricorda peraltro che nel mese di ottobre sono state effettuate due importanti emissioni pubbliche istituzionali: un'emissione bond senior (EMTN) di 750 milioni a 3,5 anni e un'emissione covered bond (OBG) di 1.250 milioni a 7 anni.

Conseguentemente il rapporto **impieghi/raccolta diretta** a fine settembre 2013 si attesta al 96,9%. Considerando le emissioni istituzionali di 2 miliardi precedentemente citate, il rapporto si attesterebbe al 94,8%.

Al 30 settembre 2013 l'esposizione del Gruppo verso la BCE rimane invariata e consiste in un ammontare totale di 12 miliardi di euro nominali, derivante dalla partecipazione del Gruppo alle aste **LTRO** a tre anni promosse dalla BCE a dicembre 2011 e febbraio 2012, iscritta tra i "Debiti verso Banche" e quindi non inclusa nella Raccolta diretta.

La solida posizione di liquidità del Gruppo è ulteriormente assicurata dall'ammontare delle **attività stanzabili** che alla data del 31 ottobre 2013 ammontano complessivamente, al netto degli *haircut*, a circa 29 miliardi di euro⁷ (17 miliardi di attivi stanzabili disponibili e 12 dati a collaterale per l'LTRO).

Le **attività finanziarie** del Gruppo al 30 settembre 2013 si attestano a 21,6 miliardi di euro, di cui 19,4 miliardi relativi a titoli di stato italiani: quest'ultimo aggregato risulta stabile rispetto al dato del 30 giugno 2013.

Infine, la **raccolta indiretta** da clientela ordinaria risulta in crescita a 70,1 miliardi rispetto ai 68,9 miliardi di fine giugno 2013 (70,2 a dicembre 2012). Si conferma positiva l'evoluzione del risparmio gestito in senso stretto portatosi a 27,8 miliardi (circa 27,3 a giugno 2013) grazie anche al successo del collocamento di SICAV UBI Pramerica. Si mostrano in crescita sia la raccolta assicurativa a 11,6 miliardi (11,4 miliardi a giugno 2013) che la raccolta amministrata, pari a 30,7 miliardi (30,2 miliardi a giugno 2013).

⁷ Tale ammontare non include i titoli di stato di proprietà che alla data risultavano rifinanziati con la Cassa di Compensazione e Garanzia.

Al 30 settembre 2013, il **patrimonio netto** consolidato del Gruppo UBI Banca, escluso il risultato di periodo, si attesta a 9,907 miliardi di euro (9,809 a giugno 2013 e 9,655 miliardi di euro a fine dicembre 2012).

* * *

Al 30 settembre 2013, le risorse umane del Gruppo UBI Banca totalizzavano 18.403 unità, in diminuzione sia rispetto a giugno 2013 (18.485) che a dicembre 2012 (19.088). L'articolazione territoriale a fine periodo constava di 1.726 sportelli in Italia e 8 all'estero.

* * *

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 Scpa 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 nell'ultimo trimestre dell'anno

La debole evoluzione del contesto di riferimento italiano è prevista proseguire anche nell'ultimo trimestre del 2013.

Con riferimento al Gruppo UBI, alle attuali condizioni di mercato è atteso un ulteriore lieve miglioramento del margine d'interesse, anche grazie ad un'equilibrata struttura finanziaria che ha consentito una politica di attenta gestione delle componenti di *funding* a costo più elevato e a minore stabilità.

Si prevede una buona tenuta dell'apporto commissionale, che tra l'altro beneficerà delle commissioni di performance della SGR.

Si conferma anno su anno il contenimento degli oneri operativi.

Le recenti evoluzioni dei mercati finanziari permettono di prevedere una evoluzione positiva dell'andamento del risultato della finanza di Gruppo nel quarto trimestre, che dovrebbe sostanzialmente compensare il maggior costo del credito derivante dal ritardo della ripresa economica.

Per ulteriori informazioni:

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

E-mail: investor.relations@ubibanca.it

UBI Banca – Relazioni con la stampa - tel. +39 335 8268310, +39 335 7819842

E-mail: relesterne@ubibanca.it

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

Allegati
Prospetti riclassificati

Gruppo UBI Banca:

- Stato patrimoniale consolidato riclassificato
- Conto economico consolidato riclassificato
- Evoluzione trimestrale del conto economico consolidato riclassificato
- Conto economico consolidato riclassificato al netto delle più significative voci non ricorrenti

Note esplicative alla redazione dei prospetti

Per consentire una visione più coerente con il profilo gestionale sono stati redatti i prospetti riclassificati a cui fanno riferimento i commenti andamentali dei principali aggregati patrimoniali ed economici.

Si rimanda alle “note esplicative alla redazione dei prospetti consolidati” incluse nelle relazioni finanziarie periodiche del Gruppo per una declinazione puntuale delle regole seguite nella redazione dei prospetti.

Stato patrimoniale consolidato riclassificato

Importi in migliaia di euro		30.9.2013 A	31.12.2012 B	Variazioni A-B	Variazioni % A/B	30.9.2012 C	Variazioni A-C	Variazioni % A/C
ATTIVO								
10.	Cassa e disponibilità liquide	505.765	641.608	-135.843	-21,2%	516.764	-10.999	-2,1%
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione	3.318.492	4.023.934	-705.442	-17,5%	3.177.832	140.660	4,4%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value	207.370	200.441	6.929	3,5%	121.026	86.344	71,3%
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita	14.900.979	14.000.609	900.370	6,4%	13.483.510	1.417.469	10,5%
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza	3.149.620	3.158.013	-8.393	-0,3%	3.220.200	-70.580	-2,2%
60.	Crediti verso banche	4.118.005	6.072.346	-1.954.341	-32,2%	5.286.733	-1.168.728	-22,1%
70.	Crediti verso clientela	89.846.392	92.887.969	-3.041.577	-3,3%	94.843.423	-4.997.031	-5,3%
80.	Derivati di copertura	294.878	1.478.322	-1.183.444	-80,1%	1.541.973	-1.247.095	-80,9%
90.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	45.164	885.997	-840.833	-94,9%	868.601	-823.437	-94,8%
100.	Partecipazioni	421.918	442.491	-20.573	-4,6%	423.352	-1.434	-0,3%
120.	Attività materiali	1.908.712	1.967.197	-58.485	-3,0%	1.973.317	-64.605	-3,3%
130.	Attività immateriali	2.938.448	2.964.882	-26.434	-0,9%	2.962.430	-23.982	-0,8%
	di cui: avviamento	2.536.574	2.536.574	-	-	2.538.668	-2.094	-0,1%
140.	Attività fiscali	2.385.593	2.628.121	-242.528	-9,2%	2.525.656	-140.063	-5,5%
150.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	20.448	21.382	-934	-4,4%	19.231	1.217	6,3%
160.	Altre attività	939.797	1.060.390	-120.593	-11,4%	1.138.807	-199.010	-17,5%
	Totale dell'attivo	125.001.581	132.433.702	-7.432.121	-5,6%	132.102.855	-7.101.274	-5,4%
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO								
10.	Debiti verso banche	15.066.091	15.211.171	-145.080	-1,0%	14.765.300	300.791	2,0%
20.	Debiti verso clientela	51.222.883	53.758.407	-2.535.524	-4,7%	56.356.021	-5.133.138	-9,1%
30.	Titoli in circolazione	41.545.618	45.059.153	-3.513.535	-7,8%	43.907.855	-2.362.237	-5,4%
40.	Passività finanziarie di negoziazione	1.294.108	1.773.874	-479.766	-27,0%	1.479.098	-184.990	-12,5%
60.	Derivati di copertura	936.894	2.234.988	-1.298.094	-58,1%	2.102.181	-1.165.287	-55,4%
80.	Passività fiscali	619.552	666.364	-46.812	-7,0%	632.136	-12.584	-2,0%
100.	Altre passività	2.781.684	2.391.283	390.401	16,3%	1.608.626	1.173.058	72,9%
110.	Trattamento di fine rapporto del personale	373.165	420.704	-47.539	-11,3%	410.555	-37.390	-9,1%
120.	Fondi per rischi e oneri:	314.808	340.589	-25.781	-7,6%	332.063	-17.255	-5,2%
	a) quiescenza e obblighi simili	77.462	80.563	-3.101	-3,8%	76.601	861	1,1%
	b) altri fondi	237.346	260.026	-22.680	-8,7%	255.462	-18.116	-7,1%
^{140.+ 170.+180.+ 190.+200.}	Capitale, sovrapprezzi di emissione, riserve, riserve da valutazione e azioni proprie	9.907.258	9.655.174	252.084	2,6%	9.401.308	505.950	5,4%
210.	Patrimonio di pertinenza di terzi	837.576	839.287	-1.711	-0,2%	884.960	-47.384	-5,4%
220.	Utile (perdita) del periodo	101.944	82.708	n.s.	n.s.	222.752	-120.808	-54,2%
	Totale del passivo e del patrimonio netto	125.001.581	132.433.702	-7.432.121	-5,6%	132.102.855	-7.101.274	-5,4%

Conto economico consolidato riclassificato

	30.9.2013	30.9.2012	Variazioni	Variazioni %	III trimestre 2013	III trimestre 2012	Variazioni	Variazioni %	31.12.2012
Importi in migliaia di euro	A	B	A-B	A/B	C	D	C-D	C/D	E
10.-20. Margine d'interesse di cui: effetti della Purchase Price Allocation Margine d'interesse esclusi gli effetti della PPA	1.291.448 (26.455) 1.317.903	1.446.067 (28.014) 1.474.081	(154.619) (1.559) (156.178)	(10,7%) (5,6%) (10,6%)	446.006 (7.859) 453.865	466.438 (9.341) 475.779	(20.432) (1.482) (21.914)	(4,4%) (15,9%) (4,6%)	1.863.561 (36.980) 1.900.541
70. Dividendi e proventi simili	9.337	13.662	(4.325)	(31,7%)	1.119	980	139	14,2%	15.591
Utili (perdite) delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	43.666	33.743	9.923	29,4%	12.947	7.984	4.963	62,2%	44.426
40.-50. Commissioni nette di cui commissioni di performance	888.108 -	871.599 -	16.509 -	1,9% -	285.863 -	285.544 -	319 -	0,1% -	1.182.276 19.741
80.+90.+ 100.+110. Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value	168.455	148.262	20.193	13,6%	59.088	42.898	16.190	37,7%	257.278
220. Altri oneri/proventi di gestione	85.257	122.132	(36.875)	(30,2%)	29.030	37.056	(8.026)	(21,7%)	163.179
Proventi operativi	2.486.271	2.635.465	(149.194)	(5,7%)	834.053	840.900	(6.847)	(0,8%)	3.526.311
Proventi operativi esclusi gli effetti della PPA	2.512.726	2.663.479	(150.753)	(5,7%)	841.912	850.241	(8.329)	(1,0%)	3.563.291
180.a Spese per il personale	(974.378)	(1.037.371)	(62.993)	(6,1%)	(328.144)	(348.572)	(20.428)	(5,9%)	(1.373.719)
180.b Altre spese amministrative	(493.949)	(513.667)	(19.718)	(3,8%)	(158.699)	(161.445)	(2.746)	(1,7%)	(701.797)
200.+210. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali di cui: effetti della Purchase Price Allocation Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali esclusi gli effetti della PPA	(135.049) (15.284) (119.765)	(141.539) (15.084) (126.455)	(6.490) 200 (6.690)	(4,6%) 1,3% (5,3%)	(44.660) (5.088) (39.572)	(45.770) (5.020) (40.750)	(1.110) 68 (1.178)	(2,4%) 1,4% (2,9%)	(191.144) (20.099) (171.045)
Oneri operativi	(1.603.376)	(1.692.577)	(89.201)	(5,3%)	(531.503)	(555.787)	(24.284)	(4,4%)	(2.266.660)
Oneri operativi esclusi gli effetti della PPA	(1.588.092)	(1.677.493)	(89.401)	(5,3%)	(526.415)	(550.767)	(24.352)	(4,4%)	(2.246.561)
Risultato della gestione operativa	882.895	942.888	(59.993)	(6,4%)	302.550	285.113	17.437	6,1%	1.259.651
Risultato della gestione operativa esclusi gli effetti della PPA	924.634	985.986	(61.352)	(6,2%)	315.497	299.474	16.023	5,4%	1.316.730
130.a Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento crediti	(576.641)	(494.679)	81.962	16,6%	(192.749)	(160.328)	32.421	20,2%	(847.214)
130.b+c+d Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di altre attività/passività finanziarie	(22.278)	(50.732)	(28.454)	(56,1%)	(5.005)	(992)	4.013	404,5%	(54.810)
190. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(14.333)	(20.845)	(6.512)	(31,2%)	(2.729)	34	(2.763)	n.s.	(49.212)
240.+270. Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	183	8.623	(8.440)	(97,9%)	(902)	8.593	(9.495)	n.s.	14.714
Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	269.826	385.255	(115.429)	(30,0%)	101.165	132.420	(31.255)	(23,6%)	323.129
Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte esclusi gli effetti della PPA	311.565	428.353	(116.788)	(27,3%)	114.112	146.781	(32.669)	(22,3%)	380.208
290. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente di cui: effetti della Purchase Price Allocation	(149.566) 13.790	(138.808) 14.242	10.758 (452)	7,8% (3,2%)	(46.480) 4.276	(62.554) 4.746	(16.074) (470)	(25,7%) (9,9%)	(121.238) 18.862
310. Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	-	-	-	(13)	13	(100,0%)	-
330. (Utile)/perdita del periodo di pertinenza di terzi di cui: effetti della Purchase Price Allocation	(18.316) 2.607	(15.763) 2.746	2.553 (139)	16,2% (5,1%)	(5.674) 811	(1.352) 1.002	4.322 (191)	319,7% (19,1%)	(17.310) 3.580
Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo ante oneri per incentivi all'esodo esclusi gli effetti della PPA	127.286	256.794	(129.508)	(50,4%)	56.871	77.114	(20.243)	(26,3%)	219.218
Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo ante oneri per incentivi all'esodo	101.944	230.684	(128.740)	(55,8%)	49.011	68.501	(19.490)	(28,5%)	184.581
180.a Oneri per il Piano di incentivi all'esodo al netto delle imposte e dei terzi	-	(7.932)	(7.932)	(100,0%)	-	(5.292)	(5.292)	(100,0%)	(101.873)
340. Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo	101.944	222.752	(120.808)	(54,2%)	49.011	63.209	(14.198)	(22,5%)	82.708
Effetto complessivo della Purchase Price Allocation sul conto economico	(25.342)	(26.110)	(768)	(2,9%)	(7.860)	(8.613)	(753)	(8,7%)	(34.637)

Evoluzione trimestrale del conto economico consolidato riclassificato

Importi in migliaia di euro		2013			2012			
		III trimestre	II trimestre	I trimestre	IV trimestre	III trimestre	II trimestre	I trimestre
10.-20.	Margine d'interesse <i>di cui: effetti della Purchase Price Allocation</i> <i>Margine d'interesse esclusi gli effetti della PPA</i>	446.006 (7.859) 453.865	428.222 (9.033) 437.255	417.220 (9.563) 426.783	417.494 (8.966) 426.460	466.438 (9.341) 475.779	486.311 (9.051) 495.362	493.318 (9.622) 502.940
70.	Dividendi e proventi simili Utili (perdite) delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	1.119 12.947	7.763 22.213	455 8.506	1.929 10.683	980 7.984	12.384 14.924	298 10.835
40.-50.	Commissioni nette <i>di cui commissioni di performance</i>	285.863 -	297.459 -	304.786 -	310.677 19.741	285.544 -	286.672 -	299.383 -
80.+90.+ 100.+110.	Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value	59.088	67.351	42.016	109.016	42.898	11.397	93.967
220.	Altri oneri/proventi di gestione	29.030	29.428	26.799	41.047	37.056	49.045	36.031
	Proventi operativi	834.053	852.436	799.782	890.846	840.900	860.733	933.832
	Proventi operativi esclusi gli effetti della PPA	841.912	861.469	809.345	899.812	850.241	869.784	943.454
180.a	Spese per il personale	(328.144)	(314.881)	(331.353)	(336.348)	(348.572)	(327.564)	(361.235)
180.b	Altre spese amministrative	(158.699)	(173.557)	(161.693)	(188.130)	(161.445)	(176.476)	(175.746)
200.+210.	Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali <i>di cui: effetti della Purchase Price Allocation</i> <i>Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali esclusi gli effetti della PPA</i>	(44.660) (5.088) (39.572)	(45.114) (5.098) (40.016)	(45.275) (5.098) (40.177)	(49.605) (5.015) (44.590)	(45.770) (5.020) (40.750)	(47.020) (5.003) (42.017)	(48.749) (5.061) (43.688)
	Oneri operativi	(531.503)	(533.552)	(538.321)	(574.083)	(555.787)	(551.060)	(585.730)
	Oneri operativi esclusi gli effetti della PPA	(526.415)	(528.454)	(533.223)	(569.068)	(550.767)	(546.057)	(580.669)
	Risultato della gestione operativa	302.550	318.884	261.461	316.763	285.113	309.673	348.102
	Risultato della gestione operativa esclusi gli effetti della PPA	315.497	333.015	276.122	330.744	299.474	323.727	362.785
130.a	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento crediti	(192.749)	(226.150)	(157.742)	(352.535)	(160.328)	(203.181)	(131.170)
130. b+c+d	Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di altre attività/passività finanziarie	(5.005)	(8.960)	(8.313)	(4.078)	(992)	(47.663)	(2.077)
190.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(2.729)	(9.275)	(2.329)	(28.367)	34	(16.764)	(4.115)
240.+270.	Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	(902)	1.609	(524)	6.091	8.593	9	21
	Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	101.165	76.108	92.553	(62.126)	132.420	42.074	210.761
	Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte esclusi gli effetti della PPA	114.112	90.239	107.214	(48.145)	146.781	56.128	225.444
290.	Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente <i>di cui: effetti della Purchase Price Allocation</i>	(46.480) 4.276	(46.507) 4.669	(56.579) 4.845	17.570 4.620	(62.554) 4.746	19.727 4.643	(95.981) 4.853
310.	Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-	-	-	-	(13)	-	13
330.	(Utile)/perdita del periodo di pertinenza di terzi <i>di cui: effetti della Purchase Price Allocation</i>	(5.674) 811	(3.126) 856	(9.516) 940	(1.547) 834	(1.352) 1.002	(7.137) 862	(7.274) 882
	<i>Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo ante oneri per incentivi all'esodo esclusi gli effetti della PPA</i>	56.871	35.081	35.334	(37.576)	77.114	63.213	116.467
	Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo ante oneri per incentivi all'esodo	49.011	26.475	26.458	(46.103)	68.501	54.664	107.519
180.a	Oneri per il Piano di incentivi all'esodo al netto delle imposte e dei terzi	-	-	-	(93.941)	(5.292)	(499)	(2.141)
340.	Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo	49.011	26.475	26.458	(140.044)	63.209	54.165	105.378
	<i>Effetto complessivo della Purchase Price Allocation sul conto economico</i>	<i>(7.860)</i>	<i>(8.606)</i>	<i>(8.876)</i>	<i>(8.527)</i>	<i>(8.613)</i>	<i>(8.549)</i>	<i>(8.948)</i>

Conto economico consolidato riclassificato al netto delle più significative componenti non ricorrenti: dettagli

	componenti non ricorrenti								componenti non ricorrenti								Variazioni		
	30.9.2013	Cessione di azioni AFS	Earn out Cerved Group	Rettifiche di valore su attività finanziarie (AFS)	Ripianamento perdita G.E.C. Spa e svalutazione totale della partecipazione	Utile da riacquisto di passività finanziarie (EMTN subordinato)	Svalutazione integrale della partecipazione HRS - Help Rental Service Srl	30.9.2013 al netto delle componenti non ricorrenti A	30.9.2012	Plusvalenza OPA sulle preference shares	Impairment su titoli azionari e quote OICR (AFS)	Incentivi all'esodo (ex Legge n. 214 del 22 dicembre 2011)	Riallineamento ai sensi delle L.111/2011 e L.214/2011 dei valori fiscali dell'avviamento di BPA iscritto nel bilancio consolidato	Affrancamento delle deduzioni extra-contabili relative al fondo rischi e svalutazioni crediti di UBI Banca ai sensi L.244/2007 (Quadro EC)	Credito d'imposta anni pregressi per deduzione ai fini IRES dell'IRAP sul costo del lavoro ai sensi L.214/2011	Cessione di azioni e partecipazioni	30.9.2012 al netto delle componenti non ricorrenti B	A-B	Variazioni % A/B
Importi in migliaia di euro																			
Margine di interesse (inclusi effetti PPA)	1.291.448						1.291.448	1.446.067									1.446.067	(154.619)	(10,7%)
Dividendi e proventi simili	9.337						9.337	13.662									13.662	(4.325)	(31,7%)
Utili (perdite) delle partecipazioni valutate a patrimonio netto	43.666						43.666	33.743									33.743	9.923	29,4%
Commissioni nette	888.108						888.108	871.599									871.599	16.509	1,9%
Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value	168.455	(38.288)	(1.525)			(4.822)	123.820	148.262	(20.671)						(1.610)	125.981	(2.161)	(1,7%)	
Altri oneri/proventi di gestione	85.257						85.257	122.132								122.132	(36.875)	(30,2%)	
Proventi operativi (inclusi effetti PPA)	2.486.271	(38.288)	(1.525)	-	-	(4.822)	-	2.635.465	(20.671)	-	-	-	-	-	(1.610)	2.613.184	(171.548)	(6,6%)	
Spese per il personale	(974.378)						(974.378)	(1.037.371)								(1.037.371)	(62.993)	(6,1%)	
Altre spese amministrative	(493.949)						(493.949)	(513.667)								(513.667)	(19.718)	(3,8%)	
Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali (inclusi effetti PPA)	(135.049)						(135.049)	(141.539)								(141.539)	(6.490)	(4,6%)	
Oneri operativi (inclusi effetti PPA)	(1.603.376)	-	-	-	-	-	-	(1.692.577)	-	-	-	-	-	-	-	(1.692.577)	(89.201)	(5,3%)	
Risultato della gestione operativa (inclusi effetti PPA)	882.895	(38.288)	(1.525)	-	-	(4.822)	-	942.888	(20.671)	-	-	-	-	-	(1.610)	920.607	(82.347)	(8,9%)	
Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento crediti	(576.641)						(576.641)	(494.679)								(494.679)	81.962	16,6%	
Rettifiche/riprese di valore nette per deterioramento di altre attività/passività finanziarie	(22.278)			22.908	142		772	(50.732)	47.500							(3.232)	4.004	n.s.	
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(14.333)				1.618		(12.715)	(20.845)								(20.845)	(8.130)	(39,0%)	
Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	183						529	712							(8.091)	532	180	33,8%	
Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte (inclusi effetti PPA)	269.826	(38.288)	(1.525)	22.908	1.760	(4.822)	529	250.388	385.255	(20.671)	47.500	-	-	-	(9.701)	402.383	(151.995)	(37,8%)	
Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(149.566)	(3.805)	102	(5.682)		1.594	(157.357)	(138.808)	5.684	(3.169)		(24.992)	(8.298)	(40.400)	350	(209.633)	(52.276)	(24,9%)	
Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte	-						-	-								-	-	-	
(Utile)/perdita del periodo di pertinenza di terzi	(18.316)				(445)		(18.761)	(15.763)						3.178	182	(12.403)	6.358	51,3%	
Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo ante oneri per incentivi all'esodo	101.944	(42.093)	(1.423)	17.226	1.315	(3.228)	529	74.270	230.684	(14.987)	44.331	-	(24.992)	(8.298)	(37.222)	(9.169)	180.347	(106.077)	(58,8%)
Oneri per incentivi all'esodo al netto delle imposte e dei terzi	-						-	(7.932)			7.932					-	-	-	
Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo	101.944	(42.093)	(1.423)	17.226	1.315	(3.228)	529	74.270	222.752	(14.987)	44.331	7.932	(24.992)	(8.298)	(37.222)	(9.169)	180.347	(106.077)	(58,8%)