

COMUNICATO STAMPA

Bergamo, 14 maggio 2018 – Si informa che, in sede di revisione, Moody's ha confermato i rating assegnati a UBI Banca e l'Outlook Stabile sul long-term deposit rating. L'Outlook sul long-term senior debt rating è invece divenuto Negativo (da Stabile) per segnalare l'aspettativa dell'Agenzia, nell'orizzonte di 12-18 mesi, di una riduzione dello stock di passività senior bail-in-able dovuta all'ammontare dei retail bond in scadenza.

Si rammenta peraltro che il Gruppo ha già annunciato, nell'ambito del Piano Industriale presentato a maggio 2017, che procederà alla sostanziale sostituzione di tali retail bonds con funding istituzionale.

Di seguito si riepilogano i giudizi attribuiti a UBI Banca:

- Baseline Credit Assessment (BCA): ba2
- Long-term Counterparty Risk Assessment: Baa2 (cr)
- Short-term Counterparty Risk Assessment: P-2 (cr)
- Long-term Bank Deposits: Baa2/Stabile
- Short-term Bank Deposits: P-2
- Long-term Issuer Rating: Baa3/Negativo (da Stabile)
- Senior Unsecured debt: Baa3/Negativo (da Stabile)
- Senior non-preferred debt: Ba3
- Subordinated debt: Ba3

Il Comunicato Stampa di Moody's, pubblicato in data odierna, è disponibile sul sito web dell'Agenzia stessa.

* * *

PRESS RELEASE

Bergamo, 14th May 2018 – UBI Banca informs that, in its review, Moody's has affirmed the ratings on UBI Banca with Stable Outlook on the long-term deposit rating. The Outlook on the long-term senior debt rating is now Negative (from Stable) anticipating the expected reduction in the stock of bail-in-able debt over the 12-18 months due to the amount of the retail bonds maturing during this period.

It should be recalled that the Group has already announced in its Business Plan presented in May 2017 that it will provide for the substantial substitution of retail bonds maturing with institutional funding.

The ratings attributed to UBI Banca are the following:

- Baseline Credit Assessment (BCA): ba2
- Long-term Counterparty Risk Assessment: Baa2 (cr)
- Short-term Counterparty Risk Assessment: P-2 (cr)
- Long-term Bank Deposits: Baa2/Stable
- Short-term Bank Deposits: P-2
- Long-term Issuer Rating: Baa3/Negative (from Stable)
- Senior Unsecured debt: Baa3/Negative (from Stable)
- Senior non-preferred debt: Ba3
- Subordinated debt: Ba3

The relevant Press Release, published today, is available on the website of the rating Agency.

Per ulteriori informazioni/ For further information please contact :

UBI Banca – Investor Relations – tel. +39 035 3922217 E-mail: investor.relations@ubibanca.it

UBI Banca – Media Relations – tel. +39 027781 4213 - 4938 E-mail: media.relations@ubibanca.it

Copia del presente comunicato è disponibile sul sito www.ubibanca.it / Copy of this press release is available on the website www.ubibanca.it