

COMUNICATO STAMPA

I risultati al 30 giugno 2020 del Gruppo UBI

Nel primo semestre 2020 la Banca ha dato prova di estrema resilienza anche in uno scenario economico fortemente impattato dal Covid19.

L'utile netto si attesta a 184,3 milioni, in crescita del 38,1% rispetto all'analogo periodo del 2019; accelerano nel 2trim2020 le erogazioni a 5,5 miliardi di finanziamenti a lungo termine rispetto ai 3,9 del 1trim2020 (+42%); la raccolta indiretta sale a 98,7 miliardi rispetto ai 92,2 del 31 marzo 2020 (+7%); i conti correnti affluiti alla Banca raggiungono i 70,7 miliardi dai 68 circa al 31 marzo 2020; il CET1 ratio si attesta al 13,41% (scontando pro quota un'ipotesi di dividendo pari a 0,20 euro per azione per l'esercizio 2020) rispetto al 12,86% del 31 marzo 2020.

Il Consiglio di UBI Banca ringrazia in particolare modo tutti i Dipendenti che si sono sempre adoperati al massimo per garantire continuità ed eccellenza del servizio nonché attenzione e disponibilità alla clientela del Gruppo e ai relativi territori.

Nel dettaglio

Solidi indicatori patrimoniali

- CET1 ratio Fully loaded al 13,41% (12,86% a marzo 2020) scontando pro-quota un'ipotesi di dividendo pari a 0,20 euro per azione per l'esercizio 2020
Il ratio non include DTA future e azioni di ottimizzazione
- NPE ratio del 7,48% (7,51% a marzo 2020) e 6,6% pro-forma escludendo la cessione di circa 800 milioni di sofferenze SME in corso di lavorazione
- Default rate¹ annualizzato del 1sem2020 all'1%, invariato rispetto al 1sem2019 nonostante l'inclusione degli effetti della new definition of default
- Texas ratio² al 47% (era 48,8% al 31.3.2020)
- Cresce la raccolta diretta a 98,6 miliardi (+4,8% vs marzo 2020)
- Cresce la raccolta indiretta a 98,7 miliardi (+7% vs marzo 2020)
- NSFR > 100%
- LCR > 200%

Solidi Risultati economici nel 1 semestre 2020 (vs 1 semestre 2019)

- Utile netto a 184,3 milioni, +38,1% rispetto ai 133,4 milioni del primo semestre 2019
- Proventi operativi a 1.795,6 milioni, con un calo contenuto dell'1,8% rispetto al 1sem2019 nonostante l'impatto del lockdown per Covid19

¹ Default rate: flussi lordi annualizzati da crediti performing a crediti deteriorati/ consistenze iniziali di crediti performing lordi (voce 40. 2) dello Stato Patrimoniale consolidato riclassificato)

² Calcolato come Crediti deteriorati netti totali / ((patrimonio netto escluso l'utile e i terzi) - attività immateriali totali)

- Margine d'interesse a 803,4 milioni (-9,3%). Al netto degli effetti dell'IFRS9 (scesi a +17,2 milioni nel 1sem2020 rispetto a +56,2 milioni nel 1sem2019 essenzialmente per effetto della significativa riduzione dello stock di crediti deteriorati), il margine d'interesse riduce la flessione al 5,3%
- Sostenuto l'andamento delle Commissioni nette a 823,7 milioni (+1,3%)
- Risultato della finanza a 95,2 milioni (55,1 nel 1sem2019)
- Oneri operativi a 1.178,7 milioni (-0,8%) nonostante l'inclusione di maggiori spese amministrative (circa 37 milioni) in relazione al Covid19 e all'OPAS di ISP
- Costo del credito annualizzato a 79 bps rispetto ai 78³ del 1sem2019, che comprendevano circa 13 bps relativi alle cessioni massive effettuate nel 2019.
- Utile al netto delle poste non ricorrenti⁴, inclusi gli effetti del lockdown, a 176,1 milioni, sostanzialmente stabile rispetto ai 185,8 milioni del 1sem2019

Solidi Risultati economici nel 2trim2020 (vs 1trim2020)

- Utile netto a 90,7 milioni, in linea con i 93,6 del 1trim2020 nonostante l'impatto del lockdown per Covid19 sui ricavi e maggiori rettifiche su crediti.
- Proventi operativi in riduzione del 3,5% a 882 milioni
 - Esclusi gli effetti dell'IFRS9 (+6 milioni nel 2trim2020 vs +11,3 milioni nel 1trim20), il Margine d'interesse risulta sostanzialmente in linea rispetto al 1trim2020 e pari a 392,3 milioni. Includendo gli effetti dell'IFRS9, il margine d'interesse si attesta a 398,3 milioni rispetto ai 405,2 del 1trim2020
 - Commissioni nette superiori al margine d'interesse, e pari a 403,3 milioni nonostante l'impatto del lockdown (420,5 milioni del 1trim2020)
 - Risultato della finanza a 41,6 milioni (53,6 nel 1trim2020)
- Oneri operativi a 585,2 milioni, -1,4% rispetto ai 593,6 del 1trim2020, nonostante l'inclusione di circa 31 milioni relativi a maggiori costi Covid19 e legati all'OPAS di ISP
- Costo del credito a 85 bps annualizzati con un incremento di circa 1 punto percentuale nelle coperture di tutte le categorie di crediti deteriorati; la copertura dei crediti performing cresce ulteriormente allo 0,58%.
- Utile al netto delle poste non ricorrenti⁵, inclusi gli effetti del lockdown, a 76,7 milioni, rispetto a 99,3 milioni del 1trim2020

Milano, 3 agosto 2020 – Il Consiglio di Amministrazione di Unione di Banche Italiane Spa (UBI Banca) ha approvato i risultati consolidati al 30 giugno 2020.

³ Nel calcolo dell'annualizzazione del costo del credito si è tenuto conto una sola volta dell'impatto delle cessioni factoring/leasing

⁴ Principali poste non ricorrenti nel semestre al netto di imposte e terzi:

1sem2020: +8,2 milioni (+12,7 milioni relativi a rilascio eccedenza fondo oneri per incentivi all'esodo; +11,7 milioni proventi cessione immobili a Milano; -10,9 milioni contributo straordinario al Fondo di Risoluzione; -5,8 milioni derivanti dalla prima applicazione della valutazione al fair value di immobili)

1 sem2019: -52,5 milioni (-42,6 relativi a incentivi all'esodo inerenti l'accordo sindacale di cui al comunicato datato 28.03.2019, -12,2 milioni per contributi straordinari al Fondo di Risoluzione Nazionale, +2,5 relativi alla cessione di investimenti e partecipazioni)

⁵ Principali poste non ricorrenti nel trimestre al netto di imposte e terzi:

2trim2020: +12,7 milioni relativi a rilascio eccedenza fondo oneri per incentivi all'esodo; +11,7 milioni proventi cessione immobili a Milano; -10,9 milioni contributo straordinario al Fondo di Risoluzione

1trim2020: -5,8 milioni derivanti dalla prima applicazione della valutazione al fair value di immobili

L'andamento economico del Gruppo

Le evidenze del secondo trimestre 2020 (rispetto al 1trim2020)

Il secondo trimestre dell'anno è stato impattato dalle conseguenze, non ancora risolte, della pandemia che ha colpito l'Italia e il mondo. Ciononostante la Banca ha mostrato resilienza, velocità di reazione e grande capacità di recupero, chiudendo il trimestre con un **utile netto** di 90,7 milioni, sostanzialmente in linea con i 93,6 milioni conseguiti nel 1trim2020.

La gestione operativa ha permesso di conseguire 882 milioni circa di **proventi operativi** rispetto ai 913,6 del 1trim2020, grazie alla tenuta del margine d'interesse, al recupero sostenuto delle commissioni nel corso del trimestre, al buon risultato delle partecipazioni valutate al patrimonio netto e al contributo, sebbene più contenuto, del risultato della finanza.

Nel dettaglio, il **margine d'interesse** si è attestato a 398,3 milioni, -1,7% o -6,9 milioni vs 1trim2020. Tale riduzione è da attribuirsi pressoché completamente alla contrazione del contributo dell'IFRS9 derivante dai crediti deteriorati, passato a 6 milioni circa nel 2trim2020 dagli 11,3 del 1trim2020.

Le commissioni nette sono risultate superiori, nel secondo trimestre dell'anno, al margine d'interesse, confermando una tendenza in atto dal 4trim2019.

Nonostante l'impatto del lockdown, che non ha consentito il normale svolgimento delle attività con la clientela, il secondo trimestre dell'anno ha fatto registrare **commissioni nette** per 403,3 milioni, inferiori ai 420,5 milioni del 1trim2020 ma più che soddisfacenti data la situazione operativa. L'impatto del lockdown si è manifestato principalmente nel mese di aprile - che ha portato a un risultato commissionale fortemente inferiore al forecast di Piano Industriale⁶ -, ma anche, sebbene in misura inferiore, in quello di maggio; nel mese di giugno si è invece assistito ad un significativo recupero, con un +11,6% rispetto al forecast del mese, registrato grazie all'apporto di ambedue le componenti, sia dei servizi legati all'attività in titoli che dell'attività di intermediazione con la clientela.

Tale andamento ha portato il **contributo dei servizi legati all'attività in titoli** ad attestarsi complessivamente a 228,5 milioni nel 2trim2020 rispetto ai 243 milioni di euro del 1trim2020; l'apporto delle **commissioni relative all'attività bancaria tradizionale** è stato pari a 174,8 milioni rispetto ai 177,5 milioni del 1trim2020.

Il **risultato della finanza** ha totalizzato +41,6 milioni nel 2trim2020 e si raffronta ai +53,6 milioni conseguiti nel 1trim2020.

Gli **utili delle partecipazioni valutate al patrimonio netto** del 2trim2020 ammontano a 15 milioni di euro rispetto ai 7,80 milioni del 1trim2020, grazie a migliori risultati riportati da tutte le joint venture (Zhong Ou, Aviva Vita e Lombarda Vita).

Il continuo controllo dei costi si è di nuovo riflesso positivamente sugli **oneri operativi**.

Includendo i contributi sistemici al Fondo di Risoluzione, gli oneri operativi hanno totalizzato complessivamente 585,2 milioni nel 2trim2020, rispetto ai 593,6 del 1trim 2020 (-1,4%).

Escludendo tali contributi (17,5 milioni al Fondo di Risoluzione nel 2trim2020 rispetto ai 42 del 1trim2020), quindi in termini comparabili con le altre principali banche italiane, gli oneri operativi si sono attestati a 567,7 milioni, in crescita del 2,9% rispetto ai 551,6 milioni del 1trim2020 per effetto dell'inclusione di 31,2 milioni di oneri legati all'emergenza Covid19 e all'OPAS di ISP. **Al netto di tali voci, gli oneri operativi, sempre escludendo i contributi sistemici, si sono attestati a 536,5 milioni, in calo dell'1,6% rispetto al 1trim2020.**

Nel dettaglio,

⁶ Piano Industriale presentato a febbraio 2020

- le **spese per il personale** hanno totalizzato 342,2 milioni, in decremento del 3,6% rispetto ai 355 del 1trim2020, beneficiando anche delle uscite avvenute in periodi precedenti.
Le eccedenze di accantonamenti effettuati per esodi in relazione al Piano Industriale 2017-2019 rispetto agli oneri effettivamente sostenuti per tali esodi, hanno dato luogo a riprese per 12,7 milioni, iscritte a voce separata tra gli “oneri per piano di incentivi all’esodo”, al netto di imposte e terzi;
- le **altre spese amministrative**, al netto dei contributi sistemici (17,5 milioni nel 2trim2020 e 42 nel 1trim2020), evidenziano un incremento a 169,8 milioni dovuto ai maggiori costi (31,2 milioni) legati al Covid19 e all’OPAS di ISP, rispetto ai 139,4 del 1trim2020. Escludendo tali maggiori costi, le spese amministrative risulterebbero pressoché invariate (-1 milione) trim/trim.
- le **rettifiche di valore su attività materiali e immateriali** ammontano a 55,7 milioni nel 2trim2020 e si confrontano con i 57,2 milioni del 1trim2020.

Nel secondo trimestre dell’anno sono state iscritte **rettifiche di valore nette per deterioramento crediti verso la clientela** per 180,8 milioni di euro, rispetto ai 155,6 del 1trim2020.

Gli accantonamenti del 2trim2020 hanno portato a un’ulteriore crescita delle coperture di tutte le categorie di crediti deteriorati per circa 1 punto percentuale e all’incremento delle coperture dei crediti in bonis allo 0,58% (rispetto allo 0,55% del 1trim2020). Si rammenta che gli accantonamenti del 1trim 2020 includevano circa 50 milioni principalmente relativi a rettifiche analitiche appostate su inadempienze probabili nei settori maggiormente impattati dall’emergenza Covid19 portando la copertura media dell’insieme di tali settori al 35% circa.

Le rettifiche nette su crediti effettuate nel 2trim2020 configurano un costo del credito annualizzato di 85 punti base, che va a confrontarsi con i 73 del 1trim2020.

Infine, le **imposte sul reddito** dell’operatività corrente per il 2trim2020 sono risultate pari a 32,1 milioni, configurando un tax rate del 26,2% (rispetto al 34% del 1trim2020).

I risultati del 1 semestre 2020 rispetto al 1 semestre 2019

Il primo semestre 2020 incorpora le evidenze immediate della terribile pandemia che ha colpito l’Italia e ha portato al lockdown di molte aree e a un nuovo modo di operare, rispettando distanziamenti e nuove norme a tutela della persona.

Ciononostante, il semestre si è chiuso per il Gruppo con un **utile netto** pari a 184,3 milioni, in crescita del 38,1% rispetto ai 133,4 milioni del 1sem2019.

I **proventi operativi** hanno totalizzato 1.795,6 milioni, con una flessione contenuta dell’1,8% rispetto ai 1.829 milioni conseguiti nel 1sem2019. Alla tenuta dei proventi hanno contribuito la crescita delle commissioni, che hanno superato l’apporto del margine d’interesse confermando la tendenza che si è manifestata a partire dall’ultimo trimestre del 2019, l’incremento dell’utile delle partecipazioni valutate al patrimonio netto e il risultato della finanza, in crescita rispetto al primo semestre 2019.

Nell’ambito dei proventi operativi, il **margine d’interesse si è attestato a 803,4 milioni** (886,2 nel 1sem2019), principalmente condizionato da un minor contributo della componente IFRS9 per -39 milioni e da un maggiore costo del funding in conseguenza sia all’intensa attività di emissione di raccolta istituzionale pregressa (2019), sia della crescita dei depositi da clientela ordinaria.

Prosegue il buon andamento delle commissioni nette, cresciute dell’1,3% a 823,7 milioni dagli 812,9 del 1sem2019, nonostante il lockdown che ha caratterizzato il 2020 dovuto all’emergenza Covid19.

L’incremento delle commissioni nette è da attribuirsi ai seguenti andamenti:

- **il contributo dei servizi legati all'attività in titoli** è in crescita del 3,3% a 471,4 milioni rispetto ai 456,3 del 2019.
- **le commissioni relative all'attività bancaria tradizionale** sono pari a 352,3 milioni, in diminuzione dell'1,2% rispetto ai 356,6 milioni del 1sem2019.

Il risultato della finanza ha totalizzato +95,2 milioni, in crescita rispetto ai +55,1 del 1sem2019 quale sintesi degli andamenti seguenti:

- il risultato da cessione/riacquisto di attività e passività finanziarie si è attestato a +70 milioni (+20,7 nel 1sem2019);
- il risultato netto dell'attività di negoziazione ha totalizzato +23,2 milioni (+1,1 milioni nel 1sem2019)
- il risultato netto dell'attività di copertura è pari a -14,6 milioni (-8 milioni nel 1sem2019)
- il risultato netto delle attività/passività valutate al fair value è stato positivo per +16,6 milioni (+41,4 nel 1sem2019).

Il continuo controllo dei costi si è di nuovo riflesso positivamente sugli **oneri operativi** (che includono i contributi al Fondo di Risoluzione pari a 59,5 milioni nel periodo considerato rispetto ai 60,1 del 1sem2019).

Gli oneri operativi hanno infatti registrato una **diminuzione dello 0,8%** totalizzando 1.178,7 milioni rispetto ai 1.188,5 del 1sem2019, nonostante maggiori spese legate all'emergenza Covid19 e all'OPAS di ISP. **Al netto di tali componenti, gli oneri operativi scendono del 4%.**

Nel dettaglio,

- **le spese per il personale** ammontano nel 1sem2020 a 697,2 milioni, **in riduzione del 3,2%** rispetto al 1sem2019. Il miglioramento è da attribuirsi principalmente alla riduzione di organico – pari a 694 risorse rispetto a fine giugno 2019 – derivante soprattutto dalle adesioni volontarie ai piani di esodo. Le eccedenze di accantonamenti effettuati per esodi in relazione al Piano Industriale 2017-2019 rispetto agli oneri effettivamente sostenuti per tali esodi, hanno dato luogo a riprese per 12,7 milioni, iscritte a voce separata tra gli “oneri per piano di incentivi all'esodo”, al netto di imposte e terzi;
- **le altre spese amministrative** si sono attestate a 368,7 milioni rispetto ai 361,2 del 1sem2019 e includono 59,5 milioni di contributo al Fondo di Risoluzione (60,1 milioni nel 1sem2019). Nel raffronto, si evidenzia la contabilizzazione nel 1sem2020 di maggiori spese legate all'emergenza Covid19 e all'OPAS di ISP per complessivi 37,3 milioni. **Al netto di tali componenti e dei contributi sistemici, le altre spese amministrative scendono significativamente del 9,7%.**
- **le rettifiche di valore su attività materiali e immateriali** ammontano a 112,9 milioni nel 1sem2020, rispetto ai 106,8 milioni del 1sem2019.

Nel primo semestre dell'anno sono state iscritte **rettifiche di valore nette per deterioramento crediti verso la clientela** per 336,4 milioni di euro, rispetto ai 391,6 milioni del 1sem2019 che erano impattati dalla contabilizzazione di 112,1 milioni in relazione alla vendita di posizioni leasing e factoring in sofferenza.

Il costo del credito nel primo semestre dell'anno, si è attestato a 79 punti base annualizzati (78 pb annualizzati⁷ del 1sem2019 che, rettificato per escludere l'impatto delle cessioni di periodo, si attestava a 65 pb annualizzati).

Infine, **le imposte sul reddito** dell'operatività corrente per il 1sem2020 sono risultate pari a 84,4 milioni, definendo un tax rate del 30,5%.

⁷ Nel calcolo dell'annualizzazione del costo del credito si è tenuto conto una sola volta dell'impatto delle cessioni factoring/leasing.

Gli aggregati patrimoniali

Al 30 giugno 2020, i **crediti netti verso la clientela**⁸ esclusi repo e finanziamenti con la CCG, si attestano complessivamente a 83 miliardi, in diminuzione dagli 83,2 di marzo 2020 principalmente per effetto della riduzione della componente di crediti deteriorati netti per oltre 0,1 miliardi⁹.

Nel semestre, le erogazioni di finanziamenti a medio e lungo termine sono cresciute a 9,4 miliardi (rispetto ai 5,6 miliardi dell'analogo periodo 2019), con un'importante accelerazione nel secondo trimestre 2020 (5,5 miliardi, ovvero +42% rispetto al primo trimestre 2020), anche grazie ai finanziamenti "Covid 19" erogati al territorio.

Per quanto riguarda l'**evoluzione dei crediti deteriorati**:

- lo stock¹⁰ di crediti deteriorati totali **lordi** si è attestato a **6.568,6 milioni in diminuzione dell'1,6%** (o 104,6 milioni) **rispetto al 31 marzo (e in contrazione del 3,9% o 269,8 milioni nel confronto con dicembre 2019)**.

Il ratio di crediti deteriorati lordi è sceso ulteriormente al 7,48% (7,51% a marzo 2020 e 7,80% a dicembre 2019) e a circa il 6,6% pro-forma se si tiene conto della cessione, attualmente in corso di lavorazione, di circa 800 milioni di esposizioni a piccole e medie imprese classificate in sofferenza.

Il **Default rate**, che misura il passaggio di **nuovi flussi lordi di crediti da bonis a deteriorati**, si è confermato contenuto e pari all'1% annualizzato, in linea con l'evidenza al 31 marzo 2020 (e in leggera flessione rispetto all'1,1% registrato per l'intero 2019).

A fine giugno 2020, **le coperture dei crediti deteriorati complessivi risultano in crescita** sia in termini di coperture contabili (40,52% dal 39,56% di fine marzo e dal 39,00% al 31 dicembre 2019) che includendo i write off (52,96% dal 52,03% di fine marzo e dal 50,92% di fine esercizio 2019).

- **In termini netti, gli stock di crediti deteriorati** sono scesi a 3.906,8 milioni rispetto ai 4.033,4 milioni di marzo e ai 4.171,5 del dicembre 2019, con una contrazione rispettivamente del 3,1% (126,6 milioni) rispetto a marzo 2020 e del -6,3% (ovvero 264,7 milioni) rispetto a dicembre 2019. L'incidenza dei crediti deteriorati netti sul totale dei crediti netti, passa al 4,61% dal 4,70% di marzo e dal 4,93% del 31.12.2019.

Grazie alla contrazione degli stock di crediti deteriorati netti, il **Texas ratio scende ulteriormente al 47%**, in continuo miglioramento rispetto al 48,8% di marzo e al 55,1% di dicembre 2019.

Al 30 giugno 2020, la **raccolta diretta** bancaria del Gruppo ammonta a 98,6 miliardi, in crescita rispetto ai 94 del 31.03.2020 e ai 95,5 di inizio anno per effetto:

- della crescita della raccolta da clientela ordinaria (78,4 miliardi rispetto ai 75,5 di marzo e ai 76,9 di fine 2019). Sono cresciuti a 70,7 miliardi i "conti correnti e depositi a vista" (erano 68 alla fine del primo trimestre e 69 miliardi a fine 2019) nonostante la contestuale crescita del risparmio gestito
- dell'incremento della raccolta istituzionale a 20,1 miliardi (dai 18,5 di marzo 2020 e dai 18,6 di fine 2019).

La **raccolta indiretta è cresciuta sia per effetto dell'incremento delle masse che grazie a un effetto performance**, attestandosi a fine giugno 2020 a 98,7 miliardi dai 92,2 miliardi di fine marzo.

⁸ Voce 40. 2) dello Stato Patrimoniale consolidato riclassificato.

⁹ Includendo i repo e i finanziamenti con la CCG, i crediti netti verso la clientela ammontano a 84,7 miliardi al 30.06.2020, a 85,8 al 31 marzo 2020 e a 84,6 al 31.12.2019

¹⁰ Vedasi tabelle allegate.

Nel dettaglio, il risparmio gestito in senso stretto ha totalizzato 44,9 miliardi (+9% rispetto a fine marzo), il risparmio amministrato 26,1 miliardi (+8,9% rispetto a fine marzo) mentre la raccolta assicurativa risulta in leggera crescita a 27,7 miliardi (dai 27,1 di marzo).

Grazie al Piano di Funding realizzato nel corso del 2019 principalmente sui mercati istituzionali, la Banca eccede già i requisiti MREL (totale e subordinato) entrati in vigore a giugno 2020.

In relazione all'**esposizione del Gruppo verso la BCE a titolo di TLTRO**, con valuta 24 giugno 2020 sono stati effettuati rimborsi di **TLTRO2** per complessivi 10 miliardi (scadenza di una tranche da 7,5 miliardi di euro e rimborso anticipato di 2,5 miliardi con scadenza finale marzo 2021).

Sempre con valuta 24 giugno 2020, il Gruppo UBI ha partecipato all'asta **TLTRO3 per 12 miliardi di euro**.

Il Gruppo continua a beneficiare della solida posizione di liquidità, con un Net Stable Funding Ratio superiore a 1 e un Liquidity Coverage Ratio superiore a 2.

Le **attività stanziabili** a disposizione del Gruppo sono complessivamente pari, al 30 giugno 2020, a 34,6 miliardi di euro (di cui 29,2 disponibili) già al netto degli *haircut*, e inclusi 11,1 miliardi di liquidità depositata presso la BCE.

Le **attività finanziarie**¹¹ del Gruppo sono cresciute a 23 miliardi a fine giugno (20,1 miliardi a fine marzo 2020 (erano 19,2 miliardi a dicembre 2019) per effetto di un incremento delle posizioni in titoli di Stato Italiano a breve termine soprattutto nel portafoglio delle attività finanziarie valutate al costo ammortizzato. Complessivamente i titoli di Stato Italiano ammontano a 13,07 miliardi rispetto a circa 11 miliardi di fine marzo e a 9,79 miliardi di fine dicembre (al netto delle posizioni delle società assicurative, a 11,59 miliardi rispetto a 9,53 a marzo e 8,38 a dicembre 2019) e rappresentano il 56,8% del portafoglio titoli.

Al 30 giugno 2020, il **patrimonio netto** del Gruppo, incluso l'utile, ammonta a 10.242.988 mila euro, in salita rispetto ai 10.095.693 mila euro di marzo 2020 e ai 9.539.424¹² mila euro di dicembre 2019.

Sempre a fine giugno 2020, il **CET 1 Ratio** di Gruppo si attesta al 13,41% fully loaded (12,86% a marzo 2020 e 12,29% di fine 2019); i principali benefici rilevati nel 2trim2019 sono riconducibili alla modifica delle disposizioni CRR2 (+34 bps derivanti tra l'altro dal credit supporting factor) e alle riserve di valutazione OCI (+14 bps). Il ratio include l'utile di periodo al netto pro quota di un'ipotesi di dividendo di 20 centesimi di euro per azione per l'esercizio 2020.

Il **Tier 1 ratio** ammonta al 14,12% fully loaded (era il 13,54% al 31.03.2020).

Il **Total Capital Ratio** del Gruppo ammonta al 17,84% fully loaded (era il 17,05% al 31.03.2020).

In termini phased-in, i ratio raggiungono rispettivamente il 13,45% (CET 1), il 14,16% (Tier 1) e il 17,88% (Total Capital Ratio).

Infine, a giugno 2020 il **leverage ratio** del Gruppo si attesta al 5,7% (phased-in e fully loaded).

Al 30 giugno 2020, la **forza lavoro** del Gruppo UBI Banca risultava costituita da **19.547 risorse** (19.629 a fine marzo 2020 e 19.940 a fine dicembre 2019).

Sempre a fine giugno 2020, l'articolazione territoriale nazionale conta **1.565 sportelli** (1.575 al 31 dicembre 2019).

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

¹² Riesposto per tener conto della variazione dei criteri di valutazione.

Dichiarazione del Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Elisabetta Stegher, quale Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Unione di Banche Italiane Spa attesta, in conformità a quanto previsto dal secondo comma dell'articolo 154 bis del "Testo unico delle disposizioni in materia di intermediazione finanziaria", che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Prevedibile evoluzione della gestione

La dotazione di capitale, la solida posizione di liquidità e la qualità degli attivi del Gruppo UBI, oltre all'elevata professionalità e dedizione del Personale, si sono confermati fondamentali per affrontare con tranquillità la crisi, assistere i territori e conseguire i risultati significativi riportati a conclusione del 1 semestre 2020.

Nel secondo semestre, la prevedibile evoluzione della gestione sarà influenzata dalle operazioni di carattere straordinario che ISP porrà in essere a seguito dell'esito positivo dell'OPAS.

Al momento il Consiglio di Amministrazione non ha evidenza di dettaglio delle suddette operazioni (ad es. cessione del ramo sportelli a BPER), della relativa tempistica e dei conseguenti impatti economico-patrimoniali.

Per la seconda parte dell'anno, in assenza delle citate operazioni straordinarie e di una nuova emergenza Covid19, si prevede la buona tenuta dei ricavi "core" (margine di interesse e commissioni nette) e il proseguire dell'attento controllo dei costi.

La dinamica del costo del credito sarà influenzata dal completamento della cessione massiva di sofferenze SME, peraltro già in gran parte spesata nel 2019, e dallo scadere, se non prorogate, delle moratorie concesse per aiutare la tenuta di famiglie e imprese, i cui possibili impatti verranno parzialmente mitigati dall'utilizzo in corso degli strumenti di sostegno offerti dai recenti provvedimenti legislativi.

Complessivamente si prevede un utile netto positivo in grado di supportare dividendi in linea con le previsioni del Piano industriale 2022 Aggiornato.

Per ulteriori informazioni:

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

E-mail: investor.relations@ubibanca.it

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

E-mail: media.relations@ubibanca.it

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

Allegati - Gruppo UBI Banca: prospetti riclassificati e schemi obbligatori

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

- Stato patrimoniale consolidato – schema obbligatorio
- Conto economico consolidato – schema obbligatorio
- Tavole crediti

Note esplicative alla redazione di schemi e prospetti riclassificati consolidati

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

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

A partire dal 31 marzo 2020, il Gruppo UBI ha modificato il criterio di valutazione del patrimonio immobiliare, adottando il "fair value" in sostituzione del costo. In conseguenza di quanto sopra, i periodi di raffronto "riesposti" differiscono da quanto pubblicato alla data di riferimento dei medesimi. Nel rispetto delle previsioni dello IAS 8, i dati comparativi relativi ai periodi precedenti sono stati oggetto di re-statement a seguito dell'applicazione retrospettica del cambiamento di criterio di valutazione degli investimenti immobiliari, disciplinati dallo IAS 40.

Diversamente, il cambiamento nel criterio di valutazione degli immobili strumentali, ex IAS 16, ha trovato applicazione prospettica a partire dal 31 marzo 2020, nel rispetto delle disposizioni dello IAS 8.

A seguito del cambiamento nel criterio di valutazione del patrimonio immobiliare, a partire dalla presente informativa si specifica che:

- la voce "Attività materiali" di Stato Patrimoniale include la valorizzazione degli "Immobili strumentali" ex IAS 16 e degli "Investimenti immobiliari" ex IAS 40, rispettivamente al "valore rivalutato" e al "fair value";
- la voce "Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali" di Conto Economico include, per quanto concerne il patrimonio immobiliare, i soli ammortamenti relativi agli "Immobili strumentali" non essendo gli "Investimenti immobiliari" valutati al fair value oggetto di ammortamento;
- la voce "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali" include il risultato della variazione di fair value degli immobili nel periodo, in ossequio al nuovo criterio di valutazione adottato.

Ne deriva che i dati rappresentati sono confrontabili con i periodi precedenti ad eccezione della voce "Attività materiali" di Stato Patrimoniale e delle voci "Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali ed immateriali"² e "Risultato netto della valutazione al FV delle attività materiali e immateriali" di Conto Economico.

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

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

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

² Per quanto attiene la voce "Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali", si specifica che, a partire dal secondo trimestre 2020, gli ammortamenti relativi agli immobili strumentali ex IAS 16 sono stati conteggiati sulla base del c.d. "valore rivalutato" e della vita utile rideterminata in sede di cambiamento prospettico del metodo di valutazione.

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

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

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

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

Gruppo UBI Banca: Stato patrimoniale consolidato riclassificato

Importi in migliaia di euro		30.06.2020 A	31.12.2019 riesposto B	Variazioni A-B	Variazioni % A/B	30.06.2019 riesposto C	Variazioni A-C	Variazioni % A/C
ATTIVO								
10.	Cassa e disponibilità liquide	595.996	694.750	(98.754)	-14,2%	616.670	(20.674)	-3,4%
20.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.918.145	1.758.730	1.159.415	65,9%	1.660.974	1.257.171	75,7%
	1) Crediti verso Banche	17.320	16.213	1.107	6,8%	15.365	1.955	12,7%
	2) Crediti verso Clientela	258.194	260.667	(2.473)	-0,9%	268.043	(9.849)	-3,7%
	3) Titoli e derivati	2.642.631	1.481.850	1.160.781	78,3%	1.377.566	1.265.065	91,8%
30.	Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	12.343.270	12.221.616	121.654	1,0%	11.618.770	724.500	6,2%
	1) Crediti verso Banche	-	-	-	-	-	-	-
	2) Crediti verso Clientela	-	-	-	-	-	-	-
	3) Titoli	12.343.270	12.221.616	121.654	1,0%	11.618.770	724.500	6,2%
40.	Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	107.308.571	101.736.289	5.572.282	5,5%	103.356.416	3.952.155	3,8%
	1) Crediti verso Banche	14.527.728	11.723.923	2.803.805	23,9%	12.393.150	2.134.578	17,2%
	2) Crediti verso Clientela	84.739.135	84.564.033	175.102	0,2%	86.074.151	(1.335.016)	-1,6%
	3) Titoli	8.041.708	5.448.333	2.593.375	47,6%	4.889.115	3.152.593	64,5%
50.	Derivati di copertura	21.869	35.117	(13.248)	-37,7%	22.452	(583)	-2,6%
	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	913.730	547.019	366.711	67,0%	541.946	371.784	68,6%
60.	Partecipazioni	284.750	287.353	(2.603)	-0,9%	266.897	17.853	6,7%
80.	Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	77	-	77	-	-	77	-
90.	Attività materiali	2.879.330	2.370.247	509.083	21,5%	2.596.499	282.831	10,9%
100.	Attività immateriali	1.745.824	1.739.903	5.921	0,3%	1.720.771	25.053	1,5%
	di cui: avviamento	1.465.260	1.465.260	-	0,0%	1.465.260	-	0,0%
110.	Attività fiscali	3.584.469	3.755.895	(171.426)	-4,6%	3.963.978	(379.509)	-9,6%
120.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	90.109	268.100	(177.991)	-66,4%	7.353	82.756	n.s.
130.	Altre attività	1.847.177	1.200.966	646.211	53,8%	1.199.827	647.350	54,0%
	Totale dell'attivo	134.533.317	126.615.985	7.917.332	6,3%	127.572.553	6.960.764	5,5%
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO								
10.	Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	114.934.180	109.795.016	5.139.164	4,7%	111.840.625	3.093.555	2,8%
	a) Debiti verso Banche	16.679.833	14.367.985	2.311.848	16,1%	17.053.172	(373.339)	-2,2%
	b) Debiti verso Clientela	76.065.027	72.577.255	3.487.772	4,8%	70.840.373	5.224.654	7,4%
	c) Titoli in circolazione	22.189.320	22.849.776	(660.456)	-2,9%	23.947.080	(1.757.760)	-7,3%
20.	Passività finanziarie di negoziazione	598.541	555.296	43.245	7,8%	571.499	27.042	4,7%
30.	Passività finanziarie designate al fair value	462.372	197.610	264.762	134,0%	149.871	312.501	n.s.
40.	Derivati di copertura	708.400	386.778	321.622	83,2%	230.655	477.745	n.s.
	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	166.404	145.191	21.213	14,6%	188.275	(21.871)	-11,6%
60.	Passività fiscali	295.667	210.882	84.785	40,2%	170.802	124.865	73,1%
70.	Passività associate ad attività in via di dismissione	-	2.331	(2.331)	-100,0%	-	-	-
80.	Altre passività	4.154.680	2.735.807	1.418.873	51,9%	2.290.570	1.864.110	81,4%
90.	Trattamento di fine rapporto del personale	277.276	289.641	(12.365)	-4,3%	299.460	(22.184)	-7,4%
100.	Fondi per rischi e oneri:	397.084	489.485	(92.401)	-18,9%	415.665	(18.581)	-4,5%
	a) impegni e garanzie rilasciate	61.025	54.005	7.020	13,0%	51.951	9.074	17,5%
	b) quiescenza e obblighi simili	81.200	86.756	(5.556)	-6,4%	87.892	(6.692)	-7,6%
	c) altri fondi per rischi ed oneri	254.859	348.724	(93.865)	-26,9%	275.822	(20.963)	-7,6%
110.	Riserve tecniche	2.250.864	2.210.294	40.570	1,8%	2.070.095	180.769	8,7%
120.+140.+150.+160. +170.+180	Capitale, strumenti di capitale, sovrapprezzi di emissione, riserve, riserve da valutazione e azioni proprie	10.058.703	9.306.321	752.382	8,1%	9.172.290	886.413	9,7%
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	44.861	58.230	(13.369)	-23,0%	39.344	5.517	14,0%
200.	Utile (perdita) dell'esercizio (+/-)	184.285	233.103	(48.818)	-20,9%	133.402	50.883	38,1%
	Totale del passivo e del patrimonio netto	134.533.317	126.615.985	7.917.332	6,3%	127.572.553	6.960.764	5,5%

Gruppo UBI Banca: Conto economico consolidato riclassificato

	30.06.2020	30.06.2019 riesposto	Variazione	Variazione %	Il trimestre 2020	Il trimestre 2019	Variazione	Variazione %	31.12.2019 riesposto
Importi in migliaia di euro	A	B	A-B	A/B	C	D	C-D	C/D	E
10.-20.-140. Margine d'interesse	803.428	886.213	(82.785)	(9,3%)	398.265	440.616	(42.351)	(9,6%)	1.725.105
<i>di cui: TLTRO II</i>	20.556	24.893	(4.337)	(17,4%)	10.445	12.502	(2.057)	(16,5%)	48.688
<i>di cui: componenti IFRS 9 crediti</i>	34.692	66.657	(31.965)	(48,0%)	14.629	35.498	(20.869)	(58,8%)	110.595
<i>di cui: componenti IFRS 9 modifiche contrattuali senza cancellazioni</i>	(17.462)	(10.437)	7.025	67,3%	(8.659)	(5.281)	3.378	64,0%	(25.283)
70. Dividendi e proventi simili	5.274	7.210	(1.936)	(26,9%)	498	2.040	(1.542)	(75,6%)	7.658
Utili (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	22.827	19.421	3.406	17,5%	15.019	13.106	1.913	14,6%	40.343
40.-50. Commissioni nette	823.748	812.934	10.814	1,3%	403.265	411.998	(8.733)	(2,1%)	1.661.759
<i>di cui: commissioni di performance</i>	33.119	7.153	25.966	n.s.	26.056	4.171	21.885	n.s.	40.598
80.+90. Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico	95.153	55.084	40.069	72,7%	41.557	17.649	23.908	135,5%	104.284
160.+170. Risultato della gestione assicurativa	7.546	7.436	110	1,5%	5.045	3.934	1.111	28,2%	15.314
230. Altri oneri/proventi di gestione	37.581	40.737	(3.156)	(7,7%)	18.312	19.075	(763)	(4,0%)	83.472
Proventi operativi	1.795.557	1.829.035	(33.478)	(1,8%)	881.961	908.418	(26.457)	(2,9%)	3.637.935
190.a) Spese per il personale	(697.208)	(720.427)	(23.219)	(3,2%)	(342.233)	(355.993)	(13.760)	(3,9%)	(1.427.650)
190.b) Altre spese amministrative	(368.682)	(361.192)	7.490	2,1%	(187.280)	(175.161)	12.119	6,9%	(711.060)
<i>di cui: contributi FRU e DGS</i>	(59.456)	(60.068)	(612)	(1,0%)	(17.473)	(18.070)	(597)	(3,3%)	(107.585)
210.+220. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	(112.852)	(106.909)	5.943	5,6%	(55.671)	(54.424)	1.247	2,3%	(221.327)
Oneri operativi	(1.178.742)	(1.188.528)	(9.786)	(0,8%)	(585.184)	(585.578)	(394)	(0,1%)	(2.360.037)
Risultato della gestione operativa	616.815	640.507	(23.692)	(3,7%)	296.777	322.840	(26.063)	(8,1%)	1.277.898
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(341.489)	(393.378)	(51.889)	(13,2%)	(184.375)	(263.375)	(79.000)	(30,0%)	(744.098)
130.a) - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche	(479)	724	(1.203)	n.s.	(298)	773	(1.071)	n.s.	137
130.a) - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela	(336.447)	(391.584)	(55.137)	(14,1%)	(180.831)	(263.016)	(82.185)	(31,2%)	(738.438)
130.a) - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli	(362)	(764)	(402)	(52,6%)	(977)	(277)	700	n.s.	(2.454)
130.b) - attività finanziarie valutate al fv con impatto sulla redditività complessiva	(4.201)	(1.754)	2.447	139,5%	(2.269)	(855)	1.414	165,4%	(3.343)
200.a) Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate	(8.181)	1.943	(10.124)	n.s.	(7.239)	2.505	(9.744)	n.s.	(26)
200.b) Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - altri accantonamenti netti	125	(2.229)	2.354	n.s.	(784)	1.238	(2.022)	n.s.	(24.809)
260. Risultato netto della valutazione al FV delle attività materiali e immateriali	(8.718)	-	(8.718)	n.s.	-	-	-	-	(39.386)
250.+280. Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	18.180	4.188	13.992	n.s.	18.113	3.915	14.198	n.s.	6.101
290. Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	276.732	251.031	25.701	10,2%	122.492	67.123	55.369	82,5%	475.680
300. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(84.433)	(61.212)	23.221	37,9%	(32.051)	(9.827)	22.224	n.s.	(118.812)
340. Utile (perdita) di periodo di pertinenza di terzi	(20.748)	(13.701)	7.047	51,4%	(12.445)	(7.286)	5.159	70,8%	(33.912)
Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo ante impatto Piano Industriale ed altri	171.551	176.118	(4.567)	(2,6%)	77.996	50.010	27.986	56,0%	322.956
190.a) Oneri per esodi anticipati al netto delle imposte e dei terzi	12.734	(42.583)	55.317	n.s.	12.717	2	12.715	n.s.	(89.413)
190.b) Oneri progetti Piano Industriale al netto delle imposte e dei terzi	-	(133)	(133)	(100,0%)	-	(45)	(45)	(100,0%)	(145)
210. Rettifiche di valore delle attività materiali al netto delle imposte e dei terzi	-	-	-	-	-	-	-	-	(295)
350. Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo	184.285	133.402	50.883	38,1%	90.713	49.967	40.746	81,5%	233.103

Gruppo UBI Banca: Evoluzione trimestrale del Conto economico consolidato riclassificato

Importi in migliaia di euro	2020		2019			
	II trimestre	I trimestre	IV trimestre riesposto	III trimestre riesposto	II trimestre riesposto	I trimestre riesposto
10.-20.-140. Margine d'interesse	398.265	405.163	412.041	426.851	440.616	445.597
<i>di cui: TLTRO II</i>	10.445	10.111	11.100	12.695	12.502	12.391
<i>di cui: componenti IFRS 9 crediti</i>	14.629	20.063	21.395	22.543	35.498	31.159
<i>di cui: componenti IFRS 9 modifiche contrattuali senza cancellazioni</i>	(8.659)	(8.803)	(11.867)	(2.979)	(5.281)	(5.156)
70. Dividendi e proventi simili	498	4.776	77	371	2.040	5.170
Utili (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	15.019	7.808	9.139	11.783	13.106	6.315
40.-50. Commissioni nette	403.265	420.483	446.256	402.569	411.998	400.936
<i>di cui: commissioni di performance</i>	26.056	7.063	30.127	3.318	4.171	2.982
80.+90. Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e +100.+110. delle attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico	41.557	53.596	58.198	(8.998)	17.649	37.435
160.+170. Risultato della gestione assicurativa	5.045	2.501	4.030	3.848	3.934	3.502
230. Altri oneri/proventi di gestione	18.312	19.269	18.797	23.938	19.075	21.662
Proventi operativi	881.961	913.596	948.538	860.362	908.418	920.617
190. a) Spese per il personale	(342.233)	(354.975)	(355.469)	(351.754)	(355.993)	(364.434)
190. b) Altre spese amministrative	(187.280)	(181.402)	(162.670)	(187.198)	(175.161)	(186.031)
<i>di cui: contributi FRU e DGS</i>	(17.473)	(41.983)	(4.448)	(43.069)	(18.070)	(41.998)
210.+220. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	(55.671)	(57.181)	(58.542)	(55.876)	(54.424)	(52.485)
Oneri operativi	(585.184)	(593.558)	(576.681)	(594.828)	(585.578)	(602.950)
Risultato della gestione operativa	296.777	320.038	371.857	265.534	322.840	317.667
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(184.375)	(157.114)	(210.487)	(140.233)	(263.375)	(130.003)
130. a) - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche	(298)	(181)	(344)	(243)	773	(49)
130. a) - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela	(180.831)	(155.616)	(208.167)	(138.687)	(263.016)	(128.568)
130. a) - attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli	(977)	615	(1.355)	(335)	(277)	(487)
130. b) - attività finanziarie valutate al fv con impatto sulla redditività complessiva	(2.269)	(1.932)	(621)	(968)	(855)	(899)
200. a) Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate	(7.239)	(942)	(1.936)	(33)	2.505	(562)
200. b) Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - altri accantonamenti netti	(784)	909	(1.223)	(21.357)	1.238	(3.467)
260. Risultato netto della valutazione al FV delle attività materiali e immateriali	-	(8.718)	(39.386)	-	-	-
250.+280. Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	18.113	67	1.813	100	3.915	273
290. Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	122.492	154.240	120.638	104.011	67.123	183.908
300. Imposte sul reddito del periodo dell'operatività corrente	(32.051)	(52.382)	(22.469)	(35.131)	(9.827)	(51.385)
340. Utile (perdita) del periodo di pertinenza di terzi	(12.445)	(8.303)	(12.972)	(7.239)	(7.286)	(6.415)
Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo ante impatto Piano Industriale ed altri	77.996	93.555	85.197	61.641	50.010	126.108
190. a) Oneri per esodi anticipati al netto delle imposte e dei terzi	12.717	17	(46.830)	-	2	(42.585)
190. b) Oneri progetti Piano Industriale al netto delle imposte e dei terzi	-	-	-	(12)	(45)	(88)
210. Rettifiche di valore delle attività materiali al netto delle imposte e dei terzi	-	-	(295)	-	-	-
350. Utile (perdita) del periodo di pertinenza della Capogruppo	90.713	93.572	38.072	61.629	49.967	83.435

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

Importi in migliaia di euro	30.06.2020 al netto delle componenti non ricorrenti	30.06.2019 riesposto al netto delle componenti non ricorrenti	Variazione	Variazione %
Margine d'interesse	803.428	886.213	(82.785)	(9,3%)
<i>di cui: TLTRO II</i>	20.556	24.893	(4.337)	(17,4%)
<i>di cui: componenti IFRS 9 crediti</i>	34.692	66.657	(31.965)	(48,0%)
<i>di cui: componenti IFRS9 modifiche contrattuali senza cancellazioni</i>	(17.462)	(10.437)	7.025	67,3%
Dividendi e proventi simili	5.274	7.210	(1.936)	(26,9%)
Utili (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	22.827	19.421	3.406	17,5%
Commissioni nette	823.748	812.934	10.814	1,3%
<i>di cui: commissioni di performance</i>	33.119	7.153	25.966	n.s.
Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico	95.153	55.084	40.069	72,7%
Risultato della gestione assicurativa	7.546	7.436	110	1,5%
Altri oneri/proventi di gestione	37.581	40.737	(3.156)	(7,7%)
Proventi operativi	1.795.557	1.829.035	(33.478)	(1,8%)
Spese per il personale	(697.208)	(720.427)	(23.219)	(3,2%)
Altre spese amministrative	(352.573)	(343.106)	9.467	2,8%
Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	(112.852)	(106.323)	6.529	6,1%
Oneri operativi	(1.162.633)	(1.169.856)	(7.223)	(0,6%)
Risultato della gestione operativa	632.924	659.179	(26.255)	(4,0%)
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(341.489)	(393.378)	(51.889)	(13,2%)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche	(479)	724	(1.203)	n.s.
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela	(336.447)	(391.584)	(55.137)	(14,1%)
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli	(362)	(764)	(402)	(52,6%)
- attività finanziarie valutate al fv con impatto sulla redditività complessiva	(4.201)	(1.754)	2.447	139,5%
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate	(8.181)	1.943	(10.124)	n.s.
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - altri accantonamenti netti	125	(2.229)	2.354	n.s.
Risultato netto della valutazione al FV delle attività materiali e immateriali	-	-	-	-
Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	-	-	-	-
Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	283.379	265.515	17.864	6,7%
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(86.542)	(65.965)	20.577	31,2%
Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	(20.748)	(13.701)	7.047	51,4%
Utile/perdita di periodo di pertinenza della Capogruppo	176.089	185.849	(9.760)	(5,3%)

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

Importi in migliaia di euro	Piano Industriale (P.I.)						Altre componenti					Piano Industriale 2017-2020		Altre Componenti		
	30.6.2020	Oneri per esodi anticipati (P.I. 2017-2020)	Progetto riorgan. logistica Milano (P.I. 2020-2022)	Contributo straordinario Fondo di Risoluzione	Prima applicazione valutazione al FV di immobili (ex IAS 16)	Utili/perdite da cessione investimenti e partecipazioni	30.6.2020 <i>al netto delle componenti non ricorrenti</i>	30.06.2019 riesposto	Oneri per esodi anticipati	Oneri Progetti Piano Industriale	Contributo straordinario Fondo di Risoluzione	Utili/perdite da cessione investimenti e partecipazioni	30.06.2019 riesposto <i>al netto delle componenti non ricorrenti</i>			
Margine d'interesse	803.428						803.428	886.213					886.213			
<i>di cui: TLTRO II</i>	20.556						20.556	24.893					24.893			
<i>di cui: componenti IFRS 9 crediti</i>	34.692						34.692	66.657					66.657			
<i>di cui: componenti IFRS 9 modifiche contrattuali senza cancellazioni</i>	(17.462)						(17.462)	(10.437)					(10.437)			
Dividendi e proventi simili	5.274						5.274	7.210					7.210			
Utile (perdite) delle partecipazioni valutate al patrimonio netto	22.827						22.827	19.421					19.421			
Commissioni nette	823.748						823.748	812.934					812.934			
<i>di cui: commissioni di performance</i>	33.119						33.119	7.153					7.153			
Risultato netto dell'attività di negoziazione, copertura, cessione/riacquisto e delle attività/passività valutate al fair value con impatto a conto economico	95.153						95.153	55.084					55.084			
Risultato della gestione assicurativa	7.546						7.546	7.436					7.436			
Altri oneri/proventi di gestione	37.581						37.581	40.737					40.737			
Proventi operativi	1.795.557	-	-	-	-	-	1.795.557	1.829.035	-	-	-	-	1.829.035			
Spese per il personale	(697.208)						(697.208)	(720.427)					(720.427)			
Altre spese amministrative	(368.682)			16.109			(352.573)	(361.192)		18.086			(343.106)			
Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali e immateriali	(112.852)						(112.852)	(106.909)			586		(106.323)			
Oneri operativi	(1.178.742)	-	-	16.109	-	-	(1.162.633)	(1.188.528)	-	-	18.086	586	(1.169.856)			
Risultato della gestione operativa	616.815	-	-	16.109	-	-	632.924	640.507	-	-	18.086	586	659.179			
Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(341.489)						(341.489)	(393.378)					(393.378)			
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso banche	(479)						(479)	724					724			
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: crediti verso clientela	(336.447)						(336.447)	(391.584)					(391.584)			
- attività finanziarie valutate al costo ammortizzato: titoli	(362)						(362)	(764)					(764)			
- attività finanziarie valutate al fv con impatto sulla redditività complessiva	(4.201)						(4.201)	(1.754)					(1.754)			
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - impegni e garanzie rilasciate	(8.181)						(8.181)	1.943					1.943			
Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - altri accantonamenti netti	125						125	(2.229)					(2.229)			
Risultato netto della valutazione al FV delle attività materiali e immateriali	(8.718)				8.718		-	-					-			
Utili (perdite) dalla cessione di investimenti e partecipazioni	18.180		(17.443)			(737)	-	4.188			(4.188)		-			
Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo delle imposte	276.732	-	(17.443)	16.109	8.718	(737)	283.379	251.031	-	-	18.086	(3.602)	265.515			
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(84.433)		5.768	(5.238)	(2.883)	244	(86.542)	(61.212)		(5.880)	1.127		(65.965)			
Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza di terzi	(20.748)						(20.748)	(13.701)					(13.701)			
Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza della Capogruppo ante impatto Piano Industriale ed altri	171.551	-	(11.675)	10.871	5.835	(493)	176.089	176.118	-	-	12.206	(2.475)	185.849			
Oneri per esodi anticipati al netto delle imposte e dei terzi	12.734	(12.734)					-	(42.583)	42.583				-			
Oneri progetti Piano Industriale al netto delle imposte e dei terzi	-						-	(133)		133			-			
Rettifiche di valore delle attività materiali al netto delle imposte e dei terzi	-						-	-					-			
Utile (perdita) dell'esercizio di pertinenza della Capogruppo	184.285	(12.734)	(11.675)	10.871	5.835	(493)	176.089	133.402	42.583	133	12.206	(2.475)	185.849			

Gruppo UBI Banca: Stato patrimoniale consolidato

- schema obbligatorio -

Importi in migliaia di euro	30.06.2020	31.12.2019 riesposto
ATTIVO		
10. Cassa e disponibilità liquide	595.996	694.750
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	2.918.145	1.758.730
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	1.579.775	427.980
b) attività finanziarie designate al fair value	8.545	10.278
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	1.329.825	1.320.472
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	12.343.270	12.221.616
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	107.308.571	101.736.289
a) crediti verso banche	14.527.728	11.921.289
b) crediti verso clientela	92.780.843	89.815.000
50. Derivati di copertura	21.869	35.117
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	913.730	547.019
70. Partecipazioni	284.750	287.353
80. Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	77	-
90. Attività materiali	2.879.330	2.370.247
100. Attività immateriali	1.745.824	1.739.903
di cui: avviamento	1.465.260	1.465.260
110. Attività fiscali	3.584.469	3.755.895
a) correnti	978.088	1.084.413
b) anticipate	2.606.381	2.671.482
- di cui alla Legge 214/2011	1.767.517	1.794.331
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	90.109	268.100
130. Altre attività	1.847.177	1.200.966
Totale dell'attivo	134.533.317	126.615.985
PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	114.934.180	109.795.016
a) debiti verso banche	16.679.833	14.367.985
b) debiti verso clientela	76.065.027	72.577.255
c) titoli in circolazione	22.189.320	22.849.776
20. Passività finanziarie di negoziazione	598.541	555.296
30. Passività finanziarie designate al fair value	462.372	197.610
40. Derivati di copertura	708.400	386.778
50. Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	166.404	145.191
60. Passività fiscali	295.667	210.882
a) correnti	51.637	64.547
b) differite	244.030	146.335
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	-	2.331
80. Altre passività	4.154.680	2.735.807
90. Trattamento di fine rapporto del personale	277.276	289.641
100. Fondi per rischi e oneri:	397.084	489.485
a) impegni e garanzie rilasciate	61.025	54.005
b) quiescenza e obblighi simili	81.200	86.756
c) altri fondi per rischi ed oneri	254.859	348.724
110. Riserve tecniche	2.250.864	2.210.294
120. Riserve da valutazione	50.712	(79.938)
140. Strumenti di Capitale	397.948	-
150. Riserve	3.499.465	3.276.589
160. Sovraprezzi di emissione	3.294.604	3.294.604
170. Capitale	2.843.177	2.843.177
180. Azioni proprie (-)	(27.203)	(28.111)
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	44.861	58.230
200. Utile (perdita) di periodo (+/-)	184.285	233.103
Totale del passivo e del patrimonio netto	134.533.317	126.615.985

Gruppo UBI Banca: Conto economico consolidato - schema obbligatorio -

Importi in migliaia di euro	30.06.2020	30.06.2019 riesposto
10. Interessi attivi e proventi assimilati	1.004.984	1.104.669
- di cui: interessi attivi calcolati con il metodo dell'interesse effettivo	985.105	1.001.942
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(158.531)	(182.054)
30. Margine di interesse	846.453	922.615
40. Commissioni attive	939.847	925.790
50. Commissioni passive	(113.780)	(111.228)
60 Commissioni nette	826.067	814.562
70. Dividendi e proventi simili	5.518	7.472
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	23.164	871
90. Risultato netto dell'attività di copertura	(14.613)	(8.036)
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	72.299	23.290
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	7.255	(4.220)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	67.140	28.865
c) passività finanziarie	(2.096)	(1.355)
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	7.061	42.811
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	13.222	292
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(6.161)	42.519
120. Margine di intermediazione	1.765.949	1.803.585
130. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito relativo a :	(341.489)	(393.378)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(337.288)	(391.624)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(4.201)	(1.754)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(17.462)	(10.437)
150. Risultato della gestione finanziaria	1.406.998	1.399.770
160. Premi netti	151.962	159.533
170. Saldo altri proventi/oneri della gestione assicurativa	(154.217)	(173.285)
180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	1.404.743	1.386.018
190. Spese amministrative	(1.157.591)	(1.258.548)
a) spese per il personale	(678.208)	(784.110)
b) altre spese amministrative	(479.383)	(474.438)
200. Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(8.056)	(286)
a) impegni e garanzie rilasciate	(8.181)	1.943
b) altri accantonamenti netti	125	(2.229)
210. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(71.432)	(69.626)
220. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(41.369)	(37.218)
230. Altri oneri/proventi di gestione	137.148	143.197
240. Costi operativi	(1.141.300)	(1.222.481)
250. Utili (Perdite) delle partecipazioni	22.827	19.421
260. Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali	(8.718)	-
280. Utile (Perdita) da cessione di investimenti	18.180	4.188
290. Utile (perdita) dell'operatività corrente al lordo di imposte	295.732	187.146
300. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(90.716)	(40.086)
310. Utile (Perdita) dell'operatività corrente al netto di imposte	205.016	147.060
330. Utile (Perdita) del periodo	205.016	147.060
340. Utile (Perdita) del periodo di pertinenza di terzi	(20.731)	(13.658)
350. Utile (Perdita) del periodo di pertinenza della capogruppo	184.285	133.402

Gruppo UBI Banca: Tavole Crediti

Crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato al 30 giugno 2020

Importi in migliaia di euro	Esposizione lorda		Rettifiche di valore	Valore di bilancio	
Crediti deteriorati (Terzo stadio)	(7,48%)	6.568.648	2.661.844	(4,61%)	3.906.804
- Sofferenze	(3,84%)	3.377.032	1.770.187	(1,90%)	1.606.845
- Inadempienze probabili	(3,50%)	3.078.068	880.681	(2,59%)	2.197.387
- Esposizioni scadute/sconfiniate	(0,13%)	113.548	10.976	(0,12%)	102.572
Crediti in bonis (Primo e Secondo stadio)	(92,52%)	81.304.495	472.164	(95,39%)	80.832.331
Totale		87.873.143	3.134.008		84.739.135

Grado di copertura esclusi write-off	Grado di copertura inclusi write-off
40,52%	52,96%
52,42%	68,38%
28,61%	29,34%
9,67%	
0,58%	
3,57%	

Crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato al 31 marzo 2020

Importi in migliaia di euro	Esposizione lorda		Rettifiche di valore	Valore di bilancio	
Crediti deteriorati (Terzo stadio)	(7,51%)	6.673.244	2.639.851	(4,70%)	4.033.393
- Sofferenze	(3,84%)	3.414.032	1.758.613	(1,93%)	1.655.419
- Inadempienze probabili	(3,55%)	3.154.776	872.276	(2,66%)	2.282.500
- Esposizioni scadute/sconfiniate	(0,12%)	104.436	8.962	(0,11%)	95.474
Crediti in bonis (Primo e Secondo stadio)	(92,49%)	82.195.800	451.079	(95,30%)	81.744.721
Totale		88.869.044	3.090.930		85.778.114

Grado di copertura esclusi write-off	Grado di copertura inclusi write-off
39,56%	52,03%
51,51%	67,66%
27,65%	28,34%
8,58%	
0,55%	
3,48%	

Crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato al 31 dicembre 2019

Importi in migliaia di euro	Esposizione lorda		Rettifiche di valore	Valore di bilancio	
Crediti deteriorati (Terzo stadio)	(7,80%)	6.838.473	2.667.009	(4,93%)	4.171.464
- Sofferenze	(4,05%)	3.555.090	1.847.960	(2,02%)	1.707.130
- Inadempienze probabili	(3,62%)	3.172.926	809.849	(2,79%)	2.363.077
- Esposizioni scadute/sconfiniate	(0,13%)	110.457	9.200	(0,12%)	101.257
Crediti in bonis (Primo e Secondo stadio)	(92,20%)	80.853.909	461.340	(95,07%)	80.392.569
Totale		87.692.382	3.128.349		84.564.033

Grado di copertura esclusi write-off	Grado di copertura inclusi write-off
39,00%	50,92%
51,98%	67,12%
25,52%	26,09%
8,33%	
0,57%	
3,57%	

Crediti verso clientela valutati al costo ammortizzato al 30 giugno 2019

Importi in migliaia di euro	Esposizione lorda		Rettifiche di valore	Valore di bilancio	
Crediti deteriorati (Terzo stadio)	(9,97%)	9.002.822	3.690.587	(6,17%)	5.312.235
- Sofferenze	(5,70%)	5.146.645	2.663.714	(2,88%)	2.482.931
- Inadempienze probabili	(4,20%)	3.794.244	1.020.242	(3,22%)	2.774.002
- Esposizioni scadute/sconfiniate	(0,07%)	61.933	6.631	(0,06%)	55.302
Crediti in bonis (Primo e Secondo stadio)	(90,03%)	81.282.373	520.457	(93,83%)	80.761.916
Totale		90.285.195	4.211.044		86.074.151

Grado di copertura esclusi write-off	Grado di copertura inclusi write-off
40,99%	49,55%
51,76%	62,60%
26,89%	27,53%
10,71%	
0,64%	
4,66%	