

Schema per la pubblicazione dei risultati dello stress test europeo

Gruppo bancario: **UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCPA (UBI BANCA)**

Situazione effettiva

Al 31 dicembre 2009	milioni di euro
Patrimonio di base (Tier 1)	6.817
Patrimonio di vigilanza	10.203
Attività ponderate per il rischio	85.677
Risultato economico prima degli accantonamenti (dedotti i costi operativi)	1.363
Accantonamenti e rettifiche a fronte di perdite sulle attività finanziarie nel portafoglio creditizio (banking book)	-911
Tasso di perdita annuo sulle esposizioni verso imprese non finanziarie (%) ¹	1,03%
Tasso di perdita annuo sulle esposizioni al dettaglio (%) ¹	0,77%
Coefficiente relativo al patrimonio di base (Tier 1 ratio) (%)	8,0 %

Risultati degli stress test nei diversi scenari

Gli stress test sono stati condotti adottando una serie di ipotesi semplificatrici comuni (ad esempio, invarianza delle poste di bilancio e trattamento uniforme delle esposizioni verso cartolarizzazioni). Pertanto, le informazioni relative allo scenario di riferimento (benchmark) sono fornite esclusivamente a fini comparativi. Né lo scenario di riferimento né quello avverso devono in alcun modo essere interpretati come una previsione.

Scenario di riferimento (benchmark) al 31 dicembre 2011²

	milioni di euro
Patrimonio di base (Tier 1) post scenario di riferimento	6.503
Patrimonio di vigilanza post scenario di riferimento	8.673
Attività ponderate per il rischio post scenario di riferimento	85.677
Coefficiente relativo al patrimonio di base (Tier 1 ratio) post scenario di riferimento (%)	7,6%

Scenario avverso al 31 dicembre 2011²

	milioni di euro
Patrimonio di base (Tier 1) post scenario avverso	6.105
Patrimonio di vigilanza post scenario avverso	8.275
Attività ponderate per il rischio post scenario avverso	85.747
Risultato economico cumulato su due anni prima degli accantonamenti (dedotti i costi operativi) post scenario avverso ²	2.411
Accantonamenti e rettifiche a fronte di perdite sulle attività finanziarie nel portafoglio creditizio (banking book) cumulati su due anni post scenario avverso ²	-2.739
Perdite sul portafoglio di negoziazione (trading book) cumulate su due anni post scenario avverso ²	-8
Tasso di perdita cumulato su due anni sulle esposizioni verso imprese non finanziarie post scenario avverso (%) ^{1, 2}	2,63%
Tasso di perdita cumulato su due anni sulle esposizioni al dettaglio post scenario avverso (%) ^{1, 2}	2,00%
Coefficiente relativo al patrimonio di base (Tier 1 ratio) post scenario avverso (%)	7,1 %

Scenario avverso con aumento del rischio sovrano al 31 dicembre 2011

	milioni di euro
Accantonamenti e rettifiche aggiuntive sul portafoglio creditizio (banking book) post aumento del rischio sovrano ²	-298
Perdite aggiuntive sulle esposizioni verso debitori sovrani nel portafoglio di negoziazione (trading book) post aumento del rischio sovrano ²	-70
Tasso di perdita cumulato su due anni sulle esposizioni verso imprese non finanziarie post scenario avverso e aumento del rischio sovrano (%) ^{1, 2, 3}	2,94%
Tasso di perdita cumulato su due anni sulle esposizioni al dettaglio post scenario avverso e aumento del rischio sovrano (%) ^{1, 2, 3}	2,32%
Coefficiente relativo al patrimonio di base (Tier 1 ratio) post scenario avverso e aumento del rischio sovrano (%)	6,8%

Capitale aggiuntivo necessario per raggiungere un coefficiente relativo al patrimonio di base (Tier 1 ratio) del 6% alla fine del 2011 post scenario avverso e aumento del rischio sovrano

-

¹ Accantonamenti e rettifiche in % delle esposizioni verso imprese e al dettaglio nei portafogli contabili crediti (loans and receivables), attività detenute fino a scadenza (HTM, Held To Maturity), attività disponibili per la vendita (AFS, Available For Sale).

² Cumulato per il 2010 e il 2011.

³ Sulla base delle perdite stimate nello scenario avverso con aumento del rischio sovrano.