

## “ Risultati: Nove mesi 2018 ”

### >> Risultati

> **Utile netto del periodo pari a € 358,1 milioni rispetto a € 149,0 dei primi nove mesi del 2017**

> **CET1 ratio Fully Phased pari al 12,0%. CET1 ratio Phased In al 14,7%**

«I primi nove mesi dell'anno si chiudono con un utile netto in forte crescita pari a oltre € 358 milioni, più che raddoppiato rispetto a € 149 milioni dello stesso periodo dello scorso anno. L'ottimo risultato economico è accompagnato da un significativo miglioramento della solidità patrimoniale che evidenzia un consistente aumento di circa 40 bps del CET1 ratio a regime al 12,0% dall'11,6% di giugno, anche grazie al limitato impatto delle forti tensioni sui mercati finanziari degli ultimi mesi principalmente dovuto alla strategia adottata di progressiva diversificazione del portafoglio finanziario. Inoltre, i primi nove mesi dell'anno confermano il miglioramento dell'asset quality già registrata nei trimestri precedenti con una rilevante diminuzione dello stock lordo di crediti deteriorati per circa € 1,7 miliardi e delle sole sofferenze per € 1,3 miliardi; al contempo, le coperture sui crediti deteriorati si mantengono ai livelli massimi del sistema. Relativamente alla qualità del credito poi, è importante ricordare che è stata perfezionata l'operazione di cartolarizzazione di un portafoglio di sofferenze denominato "AQUI" per un importo nominale lordo di € 1,9 miliardi... Questa seconda importante operazione, che segue quella del Banco di Sardegna conclusa nel giugno scorso, risulta in linea con il piano previsto nell'ambito della più ampia azione di derisking e miglioramento dell'asset quality delineata nella NPE Strategy 2018-2020 del Gruppo BPER...»

Alessandro Vandelli, Amministratore Delegato

### >> Flash sui primi nove mesi 2018

> **Febbraio.** Composizione quali-quantitativa del C.d.A. in vista dell'elezione del Consiglio di Amministrazione

> **Marzo.** Approvati il Progetto di Bilancio di BPER e il Bilancio Consolidato relativi all'esercizio 2017

> **Aprile.** Fitch Ratings migliora l'outlook BPER Banca a "positivo". Confermati i rating lungo e breve termine

Assemblea dei Soci: approvazione del bilancio 2017 e altre deliberazioni

> **Giugno.** Cartolarizzazione 4mori Sardegna - perfezionata la cessione dei titoli mezzanine e junior

> **Luglio.** BPER Banca entra in regime di "cooperative compliance" con l'Agenzia delle Entrate

> **Agosto.** Approvati i risultati consolidati del primo semestre 2018

> **Novembre.** Approvato il resoconto intermedio di gestione consolidato al 30 settembre 2018

AQUI- Cartolarizzazione sofferenze

### >> Dati di sintesi al 30.09.2018

Conto economico	30.09.2018 €/migliaia	30.09.2017 €/migliaia	Var. %
Margine di interesse	850.092	850.337	-0,03
Commissioni nette	577.081	544.026	+6,08
Redditività operativa	1.662.560	1.525.189	+9,01
Risultato della gestione operativa	651.726	577.550	+12,84
Utile (perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo	358.126	148.958	+140,42

Indici di redditività	30.09.2018	31.12.2017
ROE*	10,75%	3,62%
ROTE*	12,11%	4,04%
Cost to income ratio**	60,80%	62,13%

Descrizione	30.09.2018 €/migliaia	31.12.2017 €/migliaia	Var. %
Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato - clientela	50.342	48.356	+4,11
Totale attivo	71.222	71.339	-0,16
Raccolta diretta	51.184	50.246	+1,87
Raccolta indiretta	36.398	35.865	+1,49
Patrimonio netto complessivo	4.856	5.717	-15,05

\* ROE e ROTE sono rappresentati su base annualizzata

\*\* Calcolato sulla base dello schema di conto economico riclassificato (costi della gestione \ redditività operativa). I valori di confronto sono stati opportunamente ricalcolati al 1° gennaio 2018 per tener conto degli impatti derivanti dalla prima applicazione del principio contabile IFRS9

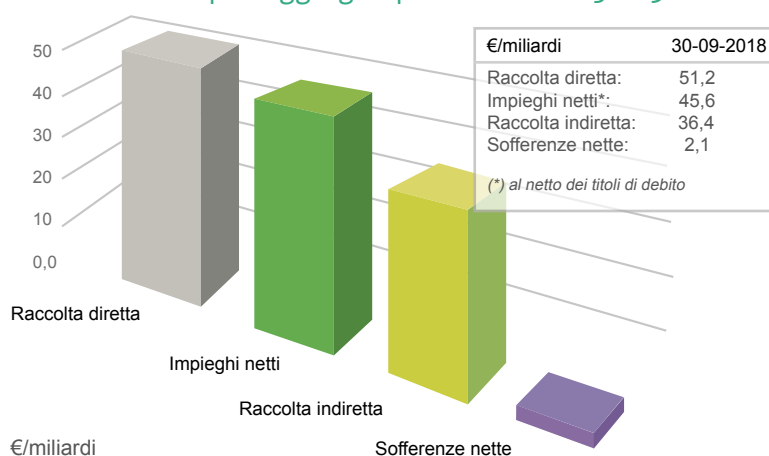
### >> Capital Ratios e aggregati patrimoniali

#### >> Capital Ratios regolamentari

I ratios patrimoniali, calcolati sulla base della metodologia standard, risultano i seguenti:

**CET1 Ratio – Phased in: 14,74 %**  
**CET1 Ratio – Fully Phased: 12,00 %**  
**Total capital ratio Phased in: 17,73 %**

#### Principali aggregati patrimoniali al 30.09.2018 <<



### >> Il titolo BPER Banca

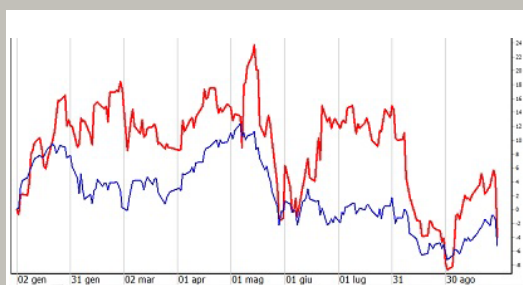
Codice Isin: IT0000066123  
 Segmento: Blue Chip  
 Settore: Banche  
 Codice Bloomberg: BPE IM  
 Codice Reuters: EMII.MI

### >> Le performance

9 mesi %: -4,13%  
 (dal 02-01-2018 al 28-09-2018)  
 1 anno %: -22,26%  
 (dal 03-10-2017 al 28-09-2018)

### >> Il settore

BPER Banca vs Mercato italiano (FTSE Mib)



Prezzi di chiusura	02/01/2018	28/09/2018	Var. %
BPER Banca	4,160	3,988	-4,13
FTSE Mib	21.845,16	20.711,7	-22,26

### >> Ratings

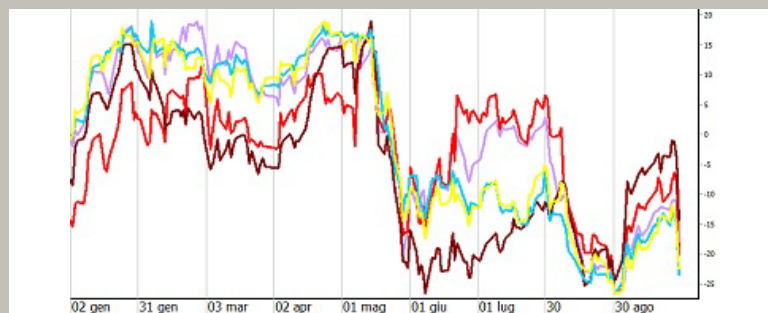


Ultima revisione: 27/04/2018  
 Short term IDR: B  
 Long-term IDR: BB  
 Outlook: Positivo  
 Subordinated debt: BB-



Ultima revisione: 24/10/2017  
 Short term Deposit Rating: P-3  
 Long term Issuer Rating: Baa3  
 Issuer rating outlook: Negativo  
 Subordinate: B1

BPER Banca vs principali banche



Prezzi di chiusura	02/01/2018	28/09/2018	Var. %
BPER Banca	4,160	3,988	-4,13
Banco BPM	2,644	2,12	-19,70
UBI Banca	3,650	3,456	-5,32
Unicredit	15,710	12,964	-17,48
Intesa Sanpaolo	2,754	2,201	-20,08

### >> Organi Sociali BPER Banca

#### >> Top Management



Ing. Pietro Ferrari - Presidente



Dott. Alessandro Vandelli - Amministratore Delegato



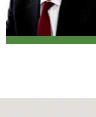
Rag. Fabrizio Togni - Direttore Generale



Dott. Eugenio Garavini - Vice Direttore Generale



Dott. Pierpio Cerfoli - Vice Direttore Generale



Dott. Gian Enrico Venturini - Vice Direttore Generale e Segretario del C.d.A.



Dott. Claudio Battistella - Vice Direttore Generale



#### >> Consiglio di Amministrazione

Aggiornato all'Assemblea dei Soci dell'14 aprile 2018

##### Presidente:

Ing. Pietro Ferrari

##### Vice Presidente:

Ing. Giuseppe Capponcelli

##### Amministratore Delegato:

Dott. Alessandro Vandelli (\*)

##### Consiglieri:

Dott. Riccardo Barbieri  
 Prof. Massimo Belcredi  
 Dott.ssa Mara Bernardini  
 Dr. Luciano Filippo Camagni (\*)  
 Dr. Alessandro Robin Foti  
 Prof.ssa Elisabetta Gualandri  
 Dott.ssa Roberta Marracino  
 Dott.ssa Orbella Rita Lucia Moro  
 Dott. Mario Noera (\*)  
 Avv. Marisa Pappalardo  
 Dott.ssa Rossella Schiavini (\*\*)  
 Prof.ssa Valeria Venturrelli

##### Vice Direttore Generale e Segretario del C.d.A.

Dott. Gian Enrico Venturini

(\*) Componente del Comitato Esecutivo

(\*\*) Presidente del Comitato Esecutivo

