

“ Risultati: Nove mesi 2019 ”

>> Risultati

- > Utile netto del periodo pari a € 522,9 milioni
- > CET1 ratio Fully Phased pari al 12,36%

«Il terzo trimestre dell'anno registra un importante allargamento del Gruppo BPER con l'ingresso nel perimetro di consolidamento di Unipol Banca e Arca Holding a seguito del perfezionamento, nel mese di luglio, delle operazioni di acquisizione. Entrambe le società, unitamente al beneficio derivante dall'acquisto delle quote di minoranze del Banco di Sardegna, apportano un significativo contributo all'utile netto consolidato del Gruppo che nei nove mesi si attesta a € 522,9 milioni. Detto importo include alcune rilevanti componenti non ricorrenti tra le quali il badwill generato dall'acquisizione di Unipol Banca, provvisoriamente pari a € 353,8 milioni, e maggiori accantonamenti su crediti anche in coerenza con l'obiettivo di accelerare ulteriormente il processo di de-risking dopo la positiva conclusione della cessione di un portafoglio di sofferenze di circa € 1 miliardo perfezionata sempre lo scorso mese di luglio. In questo contesto si inserisce la nuova operazione di cartolarizzazione di sofferenze che si prevede di finalizzare indicativamente entro il primo semestre del prossimo anno così da raggiungere, con oltre un anno di anticipo, il target di un NPE ratio lordo sotto la soglia del 9% previsto dal Piano industriale per il 2021. La nuova cartolarizzazione, che segue le positive esperienze di 4Mori Sardegna e AQU1, rappresenta un decisivo passo in avanti nel processo di de-risking del Gruppo BPER...»

Alessandro Vandelli, Amministratore Delegato

>> I primi 9 mesi in pillole

- > **Gennaio**
Approvato Progetto di Fusione per incorporazione BPER Services in BPER Banca
- > **Febbraio**
BCE ha comunicato i requisiti patrimoniali del Gruppo BPER
Approvate due importanti operazioni strategiche: Acquisto quota di minoranza nel BdS e Operazioni con Gruppo Unipol
Moody's migliora l'outlook di BPER Banca a "positivo" - Confermati il rating di lungo termine sui depositi e l'issuer rating
BPER e BPS si aggiudicano il 39,99% di Arca Holding
Approvato il nuovo Piano Industriale 2019-2021 "BPER 2021 Strategic Plan"
Approvazione "Piano Long Term Incentive 2019-2021"
- > **Marzo**
Avviato un progetto di offerta pubblica di scambio su azioni di risparmio del Banco di Sardegna
- > **Aprile**
Fusione per incorporazione in BPER Banca S.p.A. di BPER Services S.c.p.a.
Fitch Ratings conferma il rating di lungo termine a "BB" con outlook "positivo"
- > **Giugno**
Completata operazione di fusione per incorporazione BPER Services S.C.p.A. in BPER Banca S.p.A.
- > **Luglio**
BPER Banca e Banca Popolare di Sondrio perfezionano l'acquisto del 39,99% di Arca Holding S.p.A.
Attuazione delle operazioni strategiche con Fondazione di Sardegna
Operazioni strategiche: BPER acquista il 100% di Unipol Banca e cede sofferenze a UnipolReC
Approvato il Progetto di Fusione per incorporazione di Unipol Banca S.p.A. in BPER Banca S.p.A.

>> Dati di sintesi al 30.09.2019

| Conto economico | 30.09.2019 €/migliaia | 30.09.2018 €/migliaia | Var. % |
|---|--------------------------|--------------------------|--------|
| Margine di interesse | 862.093 | 850.092 | +1,41 |
| Commissioni nette | 656.070 | 577.081 | +13,69 |
| Redditività operativa | 1.643.770 | 1.662.560 | -1,13 |
| Risultato della gestione operativa | 571.996 | 651.726 | -12,23 |
| Utile (perdita) di periodo di pertinenza della Capogruppo | 522.925 | 358.126 | +46,02 |

| Indici di redditività | 30.09.2019 | 30.09.2018 |
|------------------------|------------|------------|
| ROE | 16,03% | 9,06% |
| ROTE | 18,25% | 10,15% |
| Cost to income ratio** | 65,20% | 60,80% |

| Descrizione | 30.09.2019 €/migliaia | 31.12.2018 €/migliaia | Var. % |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|---------|
| Crediti verso la clientela | 52.496 | 47.050 | +11,57 |
| Totale attivo | 80.695 | 70.635 | +14,24 |
| Raccolta diretta | 58.167 | 49.996 | +16,34 |
| Raccolta indiretta | 107.442 | 36.257 | +196,33 |
| Patrimonio netto complessivo | 5.432 | 4.897 | +10,94 |

* Il ROE e il ROTE sono calcolati su base annualizzata replicando il risultato del periodo per i restanti periodi dell'anno.

** Calcolato sulla base dello schema di conto economico riclassificato (costi della gestione \ redditività operativa).

>> Capital Ratios e aggregati patrimoniali

>> Capital Ratios regolamentari

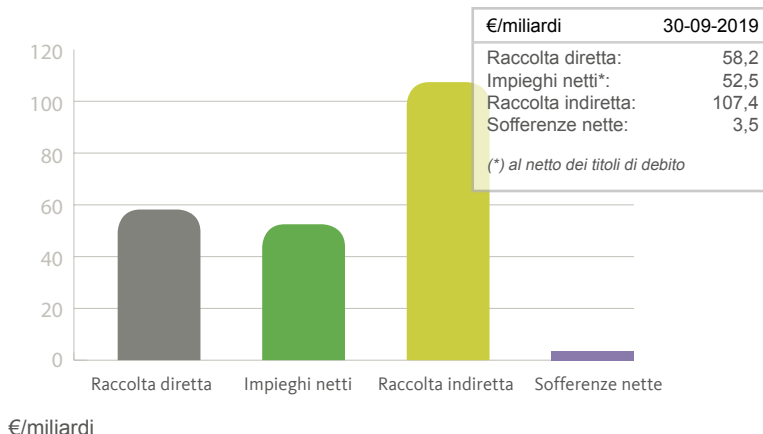
I ratios patrimoniali, calcolati sulla base della metodologia standard, risultano i seguenti:

| | |
|---------------------------------------|-----------------|
| CET1 Ratio – Phased in: | 13,23 %* |
| CET1 Ratio – Fully Phased: | 12,36 % |
| Total capital ratio Phased in: | 17,24 % |

Nota:

* Escluso il badwill generato dall'acquisizione di Unipol Banca. Incluso il badwill, CET1 Ratio phased in pari a 14,24%. Per i dettagli vedi il comunicato stampa pubblicato il 12 Nov. 2019

Principali aggregati patrimoniali al 30.09.2019 <<



>> Il titolo BPER Banca

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

>> Le performance

9 mesi %: +7,58%
 (dal 02-01-2019 al 30-09-2019)
 1 anno %: -7,44%
 (dal 01-10-2018 al 30-09-2019)

>> Il settore

BPER Banca vs Mercato italiano (FTSE Mib)



| Prezzi di chiusura | 02/01/2019 | 30/09/2019 | Var. % |
|--------------------|------------|------------|--------|
| BPER Banca | 3,296 | 3,546 | +7,58 |
| FTSE Mib | 18.330,99 | 22.107,7 | +20,60 |

>> Ratings

MOODY'S

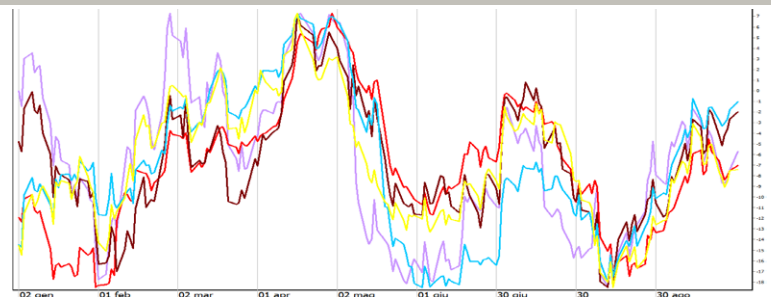
Ultima revisione: 13/02/2019
 Short term Deposit: P-3
 Long term Deposit (Outlook): Baa3 (Positivo)
 Long-term Senior Unsecured (Outlook): Baa3 (Positivo)
 Baseline Credit Assessment (BCA): ba3

FitchRatings

KNOW YOUR RISK

Ultima revisione: 17/04/2019
 Short term: B
 Long-term: BB
 Outlook: Positivo
 Viability Rating: bb
 Support rating: 5
 Support rating floor: No floor

BPER Banca vs principali banche



| Prezzi di chiusura | 02/01/2019 | 30/09/2019 | Var. % |
|--------------------|------------|------------|--------|
| BPER Banca | 3,296 | 3,546 | +7,58 |
| Banco BPM | 1,9872 | 1,87 | -5,70 |
| UBI Banca | 2,492 | 2,576 | +3,37 |
| Unicredit | 9,772 | 10,82 | +10,72 |
| Intesa Sanpaolo | 1,9064 | 2,1755 | +14,12 |

>> Organi Sociali BPER Banca

>> Top Management



Ing. Pietro Ferrari - Presidente



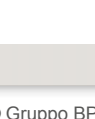
Dott. Alessandro Vandelli - Amministratore Delegato



Rag. Fabrizio Togni - Direttore Generale



Dott. Eugenio Garavini - Vice Direttore Generale



Dott. Pierpio Cerfogli - 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 del 17 aprile 2019

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 Venturelli

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

Dott. Gian Enrico Venturini

(*) Componente del Comitato Esecutivo

(**) Presidente del Comitato Esecutivo

“ Il Gruppo BPER ”

>> Il Gruppo BPER: presenza nazionale e forte radicamento regionale

>> Presenza territoriale Gruppo BPER

- Il Gruppo BPER è presente oggi in **19 regioni italiane**, con una rete di **1.429 sportelli**
- I dipendenti del Gruppo BPER Banca sono **13.910**

Quota di mercato*

■ Maggiore di 7,5% ■ tra 5% e 7,5% ■ tra 2,5% e 5% ■ Minore di 2,5%



| Banche commerciali gruppo | n. filiali | Area geografica | n. filiali |
|---------------------------|--------------|-----------------|--------------|
| BPER Banca | 782 | Nord | 569 |
| Banco di Sardegna | 336 | Centro | 259 |
| Unipol Banca | 258 | Sud | 223 |
| CR Bra | 26 | Isole | 378 |
| CR Saluzzo | 27 | | |
| Totale | 1.429 | Totale | 1.429 |

Dati aggiornati al 30-09-2019

*dati al 30-04-2019 escluso Unipol Banca

>> Struttura organizzativa

Struttura del Gruppo BPER al 30/09/2019

| BANCHE TERRITORIALI | FABBRICHE PRODOTTO | PARTECIPAZIONI STRATEGICHE |
|-------------------------------|------------------------|----------------------------|
| BPER Banca | Asset Management | Arca Vita |
| Banco di Sardegna | Optima Sim | Alba Leasing |
| Unipol Banca | ARCA Fondi SGR | CR Fossano |
| Cassa di Risparmio di Saluzzo | | CR Savigliano |
| Cassa di Risparmio di Bra | | |
| | Parabancari | |
| | BPER Leasing | |
| | BPER Factor | |
| | Divisione Consumer | |
| | Finitalia Spa | |
| | BPER Credit Management | |

Responsabile Investor Relations: Gilberto Borghi - Tel 059.202.2194 | E-mail: gilberto.borghi@bper.it

Responsabile Relazioni Esterne e Attività di RSI: Eugenio Tangerini - Tel. 059.202.1330 | E-mail: eugenio.tangerini@bper.it

Responsabile Ufficio Pianificazione e Controllo: Alessandro Simonazzi - Tel. 059.202.2014 | E-mail: alessandro.simonazzi@bper.it

BPER Banca S.p.A. con sede in Modena, via San Carlo, 8/20 - Codice Fiscale, Partita IVA e iscrizione nel Registro Imprese di Modena n. 01153230360 - Capitale sociale variabile - Codice ABI 5387.6 Iscritta all'Albo delle Banche al n. 4932 e all'Albo delle Cooperative al n. A163859 - Telefono 059.2021111 - Telefax 059.2022033 - email: bpergroup@bper.it - PEC: bper@pec.gruppobper.it Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia - Capogruppo del Gruppo BPER iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5387.6 - bper@pec.gruppobper.it - bper.it - gruppobper.it