

## ASSEMBLEA ORDINARIA DI UBI BANCA S.P.A., 6 APRILE 2018

### RISPOSTE A DOMANDE PERVENUTE PRIMA DELL'ASSEMBLEA AI SENSI DELL'ART. 127 TER D.LGS. 58/1998

Si forniscono di seguito le risposte alle domande pervenute prima dell'Assemblea Ordinaria di UBI Banca S.p.A., 6 aprile 2018, se ed in quanto pertinenti con l'ordine del giorno della predetta assemblea.

#### **Risposte alle domande pervenute ai sensi dell'art. 127-ter del D.Lgs. 58/1998 del TUF in data 30 marzo 2018 dal socio Marco Bava**

#### **1) COME MAI NON VI SIETE COSTITUITI PARTE CIVILE NEL PROCESSO CONTRO BAZOLI?**

La Società non si è costituita parte civile per l'assenza dei necessari presupposti di fatto e di diritto.

#### **2) AVETE INTENZIONE DI CERTIFICARVI BENEFIT CORPORATION ED ISO 37001?**

Prima in Europa, con la Legge di stabilità 2016 l'Italia ha introdotto nell'ordinamento giuridico la nozione di Società Benefit, applicabile a quelle "società che nell'esercizio di una attività economica, oltre allo scopo di dividerne gli utili, perseguono una o più finalità di beneficio comune e operano in modo responsabile, sostenibile e trasparente nei confronti di persone, comunità, territori e ambiente, beni ed attività culturali e sociali, enti e associazioni ed altri portatori di interesse" (art. 198).

La qualificazione come Società Benefit presuppone una modifica statutaria, in quanto "la società benefit, fermo restando quanto previsto nel codice civile, deve indicare nell'ambito del proprio oggetto sociale, le finalità specifiche di beneficio comune che intende perseguire" (art. 201). Presuppone altresì che l'impatto generato dalla società benefit sia valutato utilizzando uno standard di valutazione esterno.

Altra cosa è la certificazione B-Corporation (abbreviata in B-Corp), che rappresenta una comunità di imprese in rapida crescita a livello internazionale e anche in Italia. La certificazione è rilasciata dall'ente non profit B-Lab, attraverso la compilazione del questionario BIA (B Impact Assessment).

Le B-Corp, per mantenere la certificazione, hanno l'obbligo di assumere la qualifica di Società Benefit ai sensi della normativa nazionale entro due anni dalla prima certificazione. L'assessment previsto dalla certificazione può costituire lo standard di valutazione previsto dalla normativa italiana per le società benefit.

UBI Banca ha valutato l'opportunità di accedere alla certificazione B-Corp e/o assumere la qualifica di Società Benefit. Tenuto conto della diversa natura, dimensione e numerosità delle imprese attualmente coinvolte nel contesto italiano, per il momento è stato ritenuto prematuro aderire all'iniziativa.

#### **3) AVETE INTENZIONE DI REALIZZARE INIZIATIVE IN FAVORE DEGLI AZIONISTI COME I CENTRI MEDICI REALIZZATI DALLA BANCA D'ALBA ?**

No, a favore degli azionisti consumatori titolari di un numero minimo di azioni sono stati mantenuti, rivedendoli nelle diverse componenti, benefici e agevolazioni riferiti all'acquisto o sottoscrizione di servizi bancari quali: conto corrente e carte di pagamento, deposito titoli, prestiti e coperture assicurative.

#### **4) AVETE INTENZIONE DI FARE LE ASSEMBLEE ANCHE VIA INTERNET?**

Ai sensi dell'art. 15.3 dello Statuto Sociale, l'Assemblea è validamente tenuta anche mediante l'utilizzo di sistemi di collegamento a distanza che garantiscano l'identificazione dei Soci legittimati ad intervenire, la possibilità per essi di assistere ai lavori assembleari ed esprimere il voto nelle deliberazioni e, se espressamente previsto dall'avviso di convocazione, la possibilità di intervenire nella discussione degli argomenti trattati. In ogni caso il Presidente e il Segretario debbono essere presenti nel luogo indicato nell'avviso di convocazione, ove si considera svolta l'adunanza. Il Consiglio di Gestione, d'intesa con il Presidente del Consiglio di Sorveglianza, individua di volta in volta per ogni convocazione le sedi collegate mediante l'utilizzo di sistemi a distanza, in particolare tenuto conto della composizione della compagine

societaria. Il Regolamento Assembleare stabilisce criteri e modalità per lo svolgimento delle assemblee mediante l'utilizzo di sistemi di collegamento a distanza. Allo stato UBI Banca non intende utilizzare tale modalità.

**5) A QUANTO SONO AMMONTATI I FONDI EUROPEI PER LA FORMAZIONE E PER COSA LI AVETE USATI ?**

Nel 2017 non sono stati utilizzati fondi europei per finanziare la formazione. I finanziamenti alla formazione ricevuti nel corso del 2017 tramite il Fondo Banche Assicurazioni, per il personale non dirigente, e Fondir, per il personale dirigente - entrambi fondi italiani - ammontano a euro 1.767.931 e fanno riferimento ad interventi formativi, erogati in aula o tramite formazione a distanza, prevalentemente su: conoscenze tecnico specialistiche nell'ambito di tematiche commerciali e creditizie, capacità manageriali e comportamenti di ruolo; oltre a percorsi e programmi di riconversione e riqualificazione professionale, induction per neoassunti e percorsi di certificazione e master di alta formazione.

**6) AVETE IN PROGETTO NUOVE ACQUISIZIONI E/O CESSIONI?**

Per quanto riguarda le acquisizioni, allo stato attuale UBI Banca si sta concentrando sull'integrazione delle tre Banche acquisite a maggio 2017. A fine febbraio 2018 si è conclusa la migrazione dell'ultima delle tre banche sul sistema informativo di UBI Banca, completando di fatto l'integrazione, e si sta procedendo al loro rilancio commerciale.

Non sono allo stato attuale previste cessioni societarie.

**7) IL GRUPPO HA CC IN PAESI BLACK-LIST?**

Si evidenzia che con il termine "Paesi Black List" si intende far riferimento agli Stati elencati nel Decreto Ministeriale 23 gennaio 2002, ora non più in vigore.

**8) AVETE INTENZIONE DI TRASFERIRE LA SEDE LEGALE IN OLANDA E QUELLA FISCALE IN GB? SE LO AVETE FATTO COME PENSATE DI COMPORTARVI CON L'USCITA DELLA GB DALL'EU ?**

No

**9) AVETE INTENZIONE DI PROPORRE LE MODIFICHE STATUTARIE CHE RADDOPPIANO IL VOTO?**

Allo stato non è intenzione della Banca proporre modifiche statutarie che raddoppiano il voto.

**10) AVETE CALL CENTER ALL'ESTERO? SE SI' DOVE, CON QUANTI LAVORATORI, DI CHI E' LA PROPRIETÀ?**

Il Gruppo UBI non dispone di Call Center all'estero. Anche nei limitati casi in cui ci si avvale di fornitori esterni per l'erogazione del servizio di assistenza, si conferma che gli operatori dei fornitori terzi risiedono in Italia. Si precisa inoltre che le disposizioni contrattuali con i medesimi prevedono che il fornitore si impegni a comunicare a UBI Sistemi e Servizi qualsiasi spostamento dei locali dai quali sono erogati i servizi al di fuori del territorio nazionale, almeno 45 giorni prima del trasferimento.

**11) SIETE ISCRITTI A CONFINDUSTRIA? SE SI' QUANTO COSTA? AVETE INTENZIONE DI USCIRNE?**

UBI Banca non è iscritta a Confindustria, in quanto l'organismo di categoria di riferimento è l'ABI.

**12) COME E' VARIATO L'INDEBITAMENTO E PER COSA?**

L'attività interbancaria e la situazione di liquidità è descritta, nella Relazione sulla Gestione al Bilancio Consolidato, a pag. 109 e nella Nota Integrativa al Bilancio Consolidato a pag. 229 e 248.

**13) A QUANTO AMMONTANO GLI INCENTIVI INCASSATI COME GRUPPO SUDDIVISI PER TIPOLOGIA ED ENTITÀ ?**

Non si riscontrano incentivi incassati dal Gruppo qualificabili come Aiuti di Stato.

**14) DA CHI E' COMPOSTO L'ODV CON NOME COGNOME E QUANTO CI COSTA?**

Le funzioni di ODV sono state affidate al Comitato per il Controllo Interno. Attualmente è composto da:

- Giovanni Fiori - in qualità di Presidente (\*)
- Pierpaolo Camadini
- Patrizia Giangualano
- Renato Guerini (\*)
- Sergio Pivato (\*)

(\*) Iscritto al Registro dei Revisori Legali.

I compensi dell'Organismo di Vigilanza sono desumibili dalla Relazione sulla Remunerazione ex art. 123-ter del TUF (pag. 43 e ss. della relazione pubblicata sul sito internet [www.ubibanca.it](http://www.ubibanca.it) – Sezione Soci).

**15) QUANTO COSTA LA SPONSORIZZAZIONE IL MEETING DI RIMINI DI CL ED EXPO 2015 O ALTRE? PER COSA E PER QUANTO ?**

UBI Banca non ha sponsorizzato il meeting di Rimini di CI e l'EXPO 2015. Per quest'ultimo sono state però erogate 3 liberalità da 240 mila euro l'una nel 2008, nel 2010 e nel 2011. Inoltre sono stati versati 20 mila euro alla Fondazione Triulza, che rappresentava gli enti no profit all'interno di Expo. Per quanto riguarda le sponsorizzazioni, rappresentano lo 0,003% delle nostre masse gestite e sono focalizzate su realtà del Terzo Settore o strettamente collegate al nostro modello di business.

**16) POTETE FORNIRMI L'ELENCO DEI VERSAMENTI E DEI CREDITI AI PARTITI, ALLE FONDAZIONI POLITICHE, AI POLITICI ITALIANI ED ESTERI?**

Ai sensi dell'art. 6.7 del Codice Etico del Gruppo, "non sono ammesse erogazioni - dirette o indirette e sotto qualsiasi forma - a partiti politici, movimenti, comitati e altre organizzazioni politiche, loro rappresentanti e candidati, congressi o feste con finalità di propaganda politica".

Non è invece preclusa la possibilità di instaurare rapporti commerciali con tali organizzazioni.

A livello di Gruppo, al 31 dicembre 2017, figurano n.133 clienti, essenzialmente organizzazioni di carattere locale, di cui solo 7 risultano avere utilizzi per complessivi 299 mila euro circa.

**17) AVETE FATTO SMALTIMENTO IRREGOLARE DI RIFIUTI TOSSICI?**

I rifiuti solidi urbani sono gestiti dal servizio pubblico di raccolta e pertanto non si è in grado di rilevarne le quantità e le modalità di trattamento. Per quanto riguarda gli altri rifiuti, il Gruppo è impegnato, oltre che nella loro riduzione, nel loro corretto smaltimento attraverso la raccolta differenziata, l'invio dei rifiuti alle diverse forme di recupero e solo in via residuale l'invio all'incenerimento o alla discarica.

I rifiuti pericolosi rappresentano lo 0,30% del totale rifiuti differenziati e sono costituiti da apparecchiature elettroniche dismesse (92,7% dei rifiuti pericolosi), tubi fluorescenti (5,4%) e rifiuti medicali (1,9%). Questi rifiuti vengono totalmente conferiti ad aziende locali autorizzate e non vi sono attività di importazione o esportazione degli stessi.

La struttura operativa Facility Management di UBI Sistemi e Servizi gestisce i rapporti con i fornitori incaricati della raccolta e del trattamento dei rifiuti speciali e verifica – mediante la quarta copia del formulario (documento obbligatorio di identificazione del rifiuto) – che questi siano stati trattati in coerenza alla normativa vigente. I rifiuti speciali pericolosi vengono conferiti ad aziende locali autorizzate.

UBI Banca non ha mai fatto smaltimento irregolare di rifiuti tossici.

**18) QUAL E' STATO L' INVESTIMENTO NEI TITOLI DI STATO, GDO, TITOLI STRUTTURATI?**

Al 31 dicembre 2017 l'investimento in titoli di Stato ammontava a 14,6 miliardi, di cui 11,2 in Titoli di Stato italiani.

Non sono presenti investimenti in CDO e titoli strutturati.

**19) QUANTO E' COSTATO LO SCORSO ESERCIZIO IL SERVIZIO TITOLI ? E CHI LO FA? CWWO/CFO AMMINISTRAZIONE**

Il servizio titoli ha comportato l'iscrizione di oneri complessi nel Bilancio Consolidato pari a 6,96 milioni.

**20) SONO PREVISTE RIDUZIONI DI PERSONALE, RISTRUTTURAZIONI? DELOCALIZZAZIONI?**

La revisione del Piano Industriale in conseguenza dell'acquisizione nell'esercizio delle tre nuove banche e del correlato riassetto organizzativo, comporta anche l'aggiornamento delle riduzioni di organico da conseguire in arco di Piano, pari complessivamente a 3.013 unità, al netto del turn over naturale e degli inserimenti a titolo di ricambio generazionale già previsti nel Piano originario.

**21) C'E' UN IMPEGNO DI RIACQUISTO DI PRODOTTI DA CLIENTI DOPO UN CERTO TEMPO? COME VIENE CONTABILIZZATO?**

Le obbligazioni emesse fino al 30 settembre 2017 sono negoziate in contropartita diretta nell'ambito del servizio di negoziazione per conto proprio ai sensi dell'art. 1, comma 5, lettera a) del D.Lgs. 58/1998 (TUF). Come riportato nei prospetti di base: "L'Emittente non si impegna al riacquisto delle Obbligazioni ma si riserva di acquistare le Obbligazioni su richiesta dell'investitore".

Le obbligazioni emesse dopo la data citata sono negoziate nel sistema multilaterale di negoziazione MTF EuroTLX®, nel cui ambito l'Emittente svolge l'attività di Specialist esponendo quotazioni durante gli orari di mercato aperto, in accordo con i requisiti previsti dal mercato. Anche per queste obbligazioni nessun soggetto si è assunto l'impegno al riacquisto.

**22) GLI AMMINISTRATORI ATTUALI E DEL PASSATO SONO INDAGATI PER REATI AMBIENTALI, RICICLAGGIO, AUTORICICLAGGIO O ALTRI CHE RIGUARDANO LA SOCIETÀ? CON QUALI POSSIBILI DANNI ALLA SOCIETÀ?'**

I procedimenti penali significativi riguardanti gli amministratori sono descritti nell'apposito paragrafo della relazione sulla gestione (Relazione sulla gestione consolidata - Altre Informazioni - Accertamenti ispettivi" pagg. 143 e ss.).

**23) RAGIONI E MODALITÀ DI CALCOLO DELL'INDENNITÀ DI FINE MANDATO DEGLI AMMINISTRATORI.**

Ad oggi non sono previsti compensi particolari per la conclusione anticipata del rapporto di lavoro o di cessazione anticipata dalla carica (c.d. Golden Parachutes). Eventuali accordi individuali , a carattere eccezionale e riguardanti esclusivamente il Personale più rilevante, saranno gestiti nell'ambito dei criteri fissati dall'Assemblea, fino ad un massimo di 24 mensilità della remunerazione fissa individuale, sottoposti a condizioni di differimento, a retention per la componente in strumenti finanziari, a meccanismi di correzione ex-post (malus e clawback) e dovranno riflettere i risultati forniti nel tempo. Restano salvi i pagamenti e le erogazioni dovuti in base a disposizioni di legge e di contratto collettivo o in base a transazioni condotte nell'ambito e nei limiti di tali istituti e al fine di evitare alee di giudizio obiettivamente motivate, che, in questo caso non possono superare le 12 mensilità aggiuntive al preavviso di legge, inteso che ogni ulteriori eventuale erogazione è assoggettato ai vincoli previsti per i golden parachutes.

**24) CHI FA LA VALUTAZIONE DEGLI IMMOBILI? QUANTI ANNI DURA L'INCARICO?**

La valutazione viene effettuata da perito indipendente selezionato, in ottemperanza al regolamento della spesa di Gruppo, tramite gara di appalto. L'incarico dura quattro anni ed attualmente l'attività è affidata a Eagle and Wise.

**25) ESISTE UNA ASSICURAZIONE D&O (GARANZIE OFFERTE IMPORTI E SINISTRI COPERTI, SOGGETTI ATTUALMENTE COPERTI, QUANDO É STATA DELIBERATA E DA CHE ORGANO,**

## **COMPONENTE DI FRINGE-BENEFIT ASSOCIATO, CON QUALE BROKER É STATA STIPULATA E QUALI COMPAGNIE LA SOTTOSCRIVONO, SCADENZA ED EFFETTO SCISSIONE SU POLIZZA) E QUANTO CI COSTA ?**

### *Esistenza Polizza e Organo deliberante*

La polizza Director & Officer (D&O) è attiva già a partire dalla data di costituzione del Gruppo UBI Banca (1 aprile 2007), in attuazione della delibera del Consiglio di Amministrazione di ex BPU Banca del 27 aprile 2007.

### *Periodo di validità e Broker di riferimento*

La polizza ha un periodo di validità annuale e l'ultimo rinnovo è stato effettuato lo scorso 31 marzo. Il processo di rinnovo è seguito dal Broker MAG JLT (ex UBI Insurance Broker) con il quale il Gruppo ha sottoscritto (21/12/2012) un accordo di esclusiva decennale.

### *Sinistri Coperti*

La polizza copre i danni patrimoniali occorsi in seguito a comportamenti colposi posti in essere dall'assicurato nell'esercizio delle proprie funzioni

- danno patrimoniale: danno di natura economica (incluse le spese legali, i costi di difesa e le spese di indagine) per il quale gli assicurati sono tenuti a rispondere, quali civilmente responsabili ai sensi di legge, a seguito di un comportamento colposo. Non sono considerati danni patrimoniali le multe, ammende, contravvenzioni, imposte, sanzioni fiscali o tributarie o penali di qualsiasi natura (contrattuale e non), trattamenti di fine rapporto, materie o importi non assicurabili per legge o per i quali non si sia civilmente responsabile nonché i maggiori risarcimenti rimessi alla discrezionalità del giudice
- comportamento colposo: violazioni, errori od omissioni, reali o presunti, posti in essere con imprudenza, imperizia e/o negligenza, in violazione di obblighi e/o doveri stabiliti da documenti precontrattuali, da accordi in generale, dai contratti, dalla legge, dai regolamenti, dall'atto costitutivo, dallo statuto o da delibera assembleare o consiliare

### *Importi assicurati, Compagnie Assicuratrici e costi*

Gli importi assicurati e i premi corrisposti sono in linea con gli standard di mercato. Le compagnie assicuratrici sono tra le migliori a livello internazionale.

### *Componente di Fringe-Benefit associato*

Come indicato nella risoluzione n. 178/E del 09 settembre 2003 dell'Agenzia delle Entrate, la stipula di una polizza a favore dei dipendenti rappresenta una delle modalità che la società può scegliere per adempiere agli obblighi posti a suo carico e, pertanto, non costituisce un Fringe-Benefit.

## **26) SONO STATE STIPULATE POLIZZE A GARANZIA DEI PROSPETTI INFORMATIVI (RELATIVAMENTE AI PRESTITI OBBLIGAZIONARI)?**

Nell'ambito della polizza D&O (Responsabilità Civile dei componenti degli organi di amministrazione controllo) sono coperti anche i sinistri relativi ad emissioni obbligazionarie o ad aumenti di capitale nei limiti del 10% del capitale o della capitalizzazione di mercato della Società.

Si segnala inoltre che, in occasione dell'aumento di capitale avvenuto nel corso del 2017, è stata attivata la polizza P.O.S.I. (Public Offering Securities Insurance) a copertura di eventuali perdite patrimoniali cagionate a terzi a causa di vizi/errori effettuati in fase di predisposizione/ pubblicazione dei prospetti informativi previsti per l'emissione di titoli. La polizza, della durata di 10 anni, prevede un massimale di €25.000.000.

## **27) QUALI SONO GLI IMPORTI PER ASSICURAZIONI NON FINANZIARIE E PREVIDENZIALI (DIFFERENZIATI PER MACROAREA, DIFFERENZIATI PER STABILIMENTO INDUSTRIALE, QUALE STRUTTURA INTERNA DELIBERA E GESTISCE LE POLIZZE, BROKER UTILIZZATO E COMPAGNIE)?**

L'importo del premio assicurativo corrisposto per le assicurazioni non finanziarie e previdenziali è evidenziato nella Relazione sulla gestione a pagina 90 e si riferisce alle coperture per rischio istituto e alle polizze alla clientela. Il modello di gestione prevede una ripartizione a livello aziendale pertanto non rivela la differenziazione per stabilimento industriale. L'organismo deputato alla delibera e gestione di tali polizze è il Comitato Rischi supportato dalla Direzione Acquisti. Il broker di UBI Banca allo stato attuale è MAG JLT, e, per suo tramite, le compagnie assicurative sono le principali compagnie italiane e internazionali, come Generali, Zurich e Europe Assistance

**28) VORREI SAPERE QUALE È L'UTILIZZO DELLA LIQUIDITÀ (COMPOSIZIONE ED EVOLUZIONE MENSILE, TASSI ATTIVI, TIPOLOGIA STRUMENTI, RISCHI DI CONTROPARTE, REDDITO FINANZIARIO OTTENUTO, POLITICA DI GESTIONE, RAGIONI DELL'INCOMPRIMIBILITÀ, QUOTA DESTINATA AL TFR E QUALI VINCOLI, GIURIDICO OPERATIVI, ESISTONO SULLA LIQUIDITÀ)**

Nel business bancario, e nello specifico in UBI Banca, la liquidità è utilizzata principalmente per l'erogazione di finanziamenti alla clientela.

**29) VORREI SAPERE QUALI SONO GLI INVESTIMENTI PREVISTI PER LE ENERGIE RINNOVABILI, COME VERRANNO FINANZIATI ED IN QUANTO TEMPO SARANNO RECUPERATI TALI INVESTIMENTI.**

A seguito dell'incorporazione delle Bridge Bank il parco degli impianti fotovoltaici si è arricchito di altre quattro unità. Il risparmio di emissioni in atmosfera dovuto a queste fonti energetiche è così passato da 76 Ton CO<sub>2</sub>e a 247 Ton circa. Il Settore Energy Management della Direzione Real Estate di UBI.S monitora costantemente le evoluzioni di settore per verificare e cogliere nuove opportunità. Nella realizzazione e ristrutturazione delle nostre sedi vengono implementate soluzioni energeticamente sostenibili relativamente ad impianti di condizionamento ad alta efficienza, sistemi d'illuminazione a led, telegestione degli impianti di climatizzazione oltre a sistemi di monitoraggio in continuo dei consumi al fine di registrare gli impatti e cogliere nuove opportunità.

**30) VI È STATA RETROCESSIONE IN ITALIA/ESTERO DI INVESTIMENTI PUBBLICITARI/SPONSORIZZAZIONI?**

No

**31) COME VIENE RISPETTATA LA NORMATIVA SUL LAVORO DEI MINORI?**

La Banca non assume minori.

**32) È FATTA O È PREVISTA LA CERTIFICAZIONE ETICA SA8000 EMAS ?**

La certificazione SA8000 rappresenta uno standard internazionale volto a certificare alcuni aspetti della gestione aziendale attinenti alla responsabilità sociale d'impresa, quali: il rispetto dei diritti umani, il rispetto dei diritti dei lavoratori, la tutela contro lo sfruttamento dei minori, le garanzie di sicurezza e salubrità sul posto di lavoro.

La registrazione EMAS (Eco-Management and Audit Scheme) è un sistema a cui possono aderire volontariamente le imprese e le organizzazioni, sia pubbliche che private (aventi sede nel territorio della Comunità Europea o al di fuori di esso), che vogliono impegnarsi nel valutare e migliorare la propria efficienza ambientale ed è uno strumento attraverso il quale è possibile avere informazioni sulle prestazioni ambientali delle organizzazioni.

UBI Banca ha adottato presidi organizzativi finalizzati al controllo e al miglioramento delle proprie prestazioni ambientali, per i quali si rinvia alla Dichiarazione consolidata di carattere non finanziario – Bilancio di sostenibilità.

In considerazione dell'attività svolta dalla Banca e del contesto normativo in cui la stessa opera, oltre che dei riconoscimenti ottenuti in relazione alla qualità delle proprie politiche del personale e prestazioni ambientali (valutazioni di agenzie di rating etico / di sostenibilità, Top Employer Institute) non si ritiene significativa l'acquisizione delle certificazioni in oggetto.

**33) FINANZIAMO L'INDUSTRIA DEGLI ARMAMENTI?**

UBI Banca ha tra i propri clienti imprese produttrici di armi ad uso civile (c.d. armi leggere) - in prevalenza produttori di armi sportive e da caccia del distretto bresciano - e imprese produttrici di beni e servizi ad alta tecnologia in ambito sia civile sia militare (in particolare navi, aeromobili, sistemi elettronici di comunicazione e di navigazione).

Gli impieghi totali verso tali controparti in essere a fine 2017 ammontano a 142,7 milioni di euro, pari allo 0,24% degli impieghi totali alle imprese.

**34) VORREI CONOSCERE POSIZIONE FINANZIARIA NETTA DI GRUPPO ALLA DATA DELL'ASSEMBLEA CON TASSI MEDI ATTIVI E PASSIVI STORICI.**

La posizione finanziaria netta è illustrata dal Rendiconto finanziario riportato a pag. 183 della Nota Integrativa del Bilancio Consolidato (pag. 469 della Nota Integrativa del Bilancio Separato di UBI Banca).

**35) A QUANTO SONO AMMONTATE LE MULTE CONSOB, BORSA ECC DI QUALE AMMONTARE E PER COSA?**

La banca non è stata sanzionata da Borsa e da Consob nel corso dell'esercizio 2017.

**36) VI SONO STATE IMPOSTE NON PAGATE ? SE SI' A QUANTO AMMONTANO? GLI INTERESSI? LE SANZIONI?**

Tutte le società del gruppo UBI corrispondono ed hanno sempre corrisposto le imposte dovute in via integrale entro i termini fissati dalla legge secondo le modalità normativamente prefissate.

**37) VORREI CONOSCERE: VARIAZIONE PARTECIPAZIONI RISPETTO ALLA RELAZIONE IN DISCUSSIONE**

Nel primo trimestre 2018 non si sono verificate variazioni significative in ambito Partecipazioni.

**38) VORREI CONOSCERE AD OGGI MINUSVALENZE E PLUSVALENZE TITOLI QUOTATI IN BORSA ALL'ULTIMA LIQUIDAZIONE BORSISTICA DISPONIBILE**

Al 31/12/2017 la Riserva Netta dei titoli di debito appartenenti alla categoria contabile AFS è pari a -132,145 mln; quella relativa ai titoli di capitale risulta pari a 59,691 mln.

Aggiornamenti riguardo alla movimentazione delle riserve saranno forniti con la pubblicazione del Resoconto Intermedio di Gestione al 31 marzo 2018.

**39) VORREI CONOSCERE DA INIZIO ANNO AD OGGI L'ANDAMENTO DEL FATTURATO PER SETTORE.**

La metrica "fatturato" è tipica del mondo industriale e pertanto non immediatamente applicabile al business bancario.

**40) VORREI CONOSCERE AD OGGI TRADING SU AZIONI PROPRIE E DEL GRUPPO EFFETTUATO ANCHE PER INTERPOSTA SOCIETA' O PERSONA SENSI ART.18 DRP.30/86 IN PARTICOLARE SE E' STATO FATTO ANCHE SU AZIONI D'ALTRE SOCIETA', CON INTESTAZIONE A BANCA ESTERA NON TENUTA A RIVELARE ALLA CONSOB IL NOME DEL PROPRIETARIO, CON RIPORTI SUI TITOLI IN PORTAFOGLIO PER UN VALORE SIMBOLICO, CON AZIONI IN PORTAGE.**

Le strutture operative di UBI-Area Finanza (Proprietà e Clientela) NON effettuano attività di TRADING su azioni proprie e del Gruppo.

**41) VORREI CONOSCERE PREZZO DI ACQUISTO AZIONI PROPRIE E DATA DI OGNI LOTTO, E SCOSTAMENTO % DAL PREZZO DI BORSA**

Premesso quanto risposto alla domanda n. 40, in merito all'operatività dell'esercizio 2017, è stato eseguito in data 4 ottobre 2017 l'acquisto di n. 150.000 azioni UBI a euro 4,39381 con valuta 6 ottobre 2017.

L'ordine ha avuto 36 eseguiti sul mercato e si è concluso alle ore 15:38:29.  
Prezzo Ufficiale di chiusura del 4 ottobre 2017 euro 4,354 (percentuale scostamento + 0,906 %).

**42) VORREI CONOSCERE NOMINATIVO DEI PRIMI 20 AZIONISTI PRESENTI IN SALA CON LE RELATIVE % DI POSSESSO, DEI RAPPRESENTANTI CON LA SPECIFICA DEL TIPO DI PROCURA O DELEGA.**

Si veda l'elenco degli intervenuti in Assemblea, che verrà allegato al verbale dell'assemblea che sarà pubblicato nei termini e secondo le modalità previste dalla legge.

**43) VORREI CONOSCERE IN PARTICOLARE QUALI SONO I FONDI PENSIONE AZIONISTI E PER QUALE QUOTA ?**

Si veda l'elenco degli intervenuti in Assemblea, che verrà allegato al verbale dell'assemblea che sarà pubblicato nei termini e secondo le modalità previste dalla legge.

**44) VORREI CONOSCERE IL NOMINATIVO DEI GIORNALISTI PRESENTI IN SALA O CHE SEGUONO L'ASSEMBLEA ATTRAVERSO IL CIRCUITO CHIUSO DELLE TESTATE CHE RAPPRESENTANO E SE FRA ESSI VE NE SONO CHE HANNO RAPPORTI DI CONSULENZA DIRETTA ED INDIRETTA CON SOCIETA' DEL GRUPPO ANCHE CONTROLLATE E SE COMUNQUE HANNO RICEVUTO DENARO O BENEFIT DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE DA SOCIETÀ CONTROLLATE , COLLEGATE, CONTROLLANTI. QUALORA SI RISPONDA CON "NON E' PERTINENTE" , DENUNCIO IL FATTO AL COLLEGIO SINDACALE AI SENSI DELL'ART.2408 CC.**

Sono stati invitati tutti i giornalisti delle principali testate nazionali e locali a mezzo di invito specifico diramato via mail. I giornalisti dispongono di desk per l'accredito e una sala stampa - esterna all'assemblea - dedicati e sono assistiti dalle Media Relations del Gruppo. Non è possibile sapere con anticipo il nome dei possibili presenti, in quanto generalmente le testate decidono la sera del giorno precedente ciascun evento.

Per stile e deontologia professionale i giornalisti invitati non hanno rapporti di consulenza diretta e indiretta con il gruppo e non ricevono denaro o benefit direttamente o indirettamente.

**45) VORREI CONOSCERE COME SONO SUDDIVISE LE SPESE PUBBLICITARIE PER GRUPPO EDITORIALE, PER VALUTARE L'INDICE D'INDIPENDENZA ? VI SONO STATI VERSAMENTI A GIORNALI O TESTATE GIORNALISTICHE ED INTERNET PER STUDI E CONSULENZE?**

La maggior parte delle spese pubblicitarie che il gruppo sostiene sono erogate a Inmediato srl, una società che acquista e vende spazi pubblicitari. Non sono stati invece corrisposti versamenti a giornali, testate giornalistiche o internet per studi e consulenze.

**46) VORREI CONOSCERE IL NUMERO DEI SOCI ISCRITTI A LIBRO SOCI, E LORO SUDDIVISIONE IN BASE A FASCE SIGNIFICATIVE DI POSSESSO AZIONARIO, E FRA RESIDENTI IN ITALIA ED ALL'ESTERO**

In base alle ultime registrazioni, risulta che il numero di soci iscritti a libro soci è pari a 145.767 ripartiti fra le seguenti classi di possesso:

<b>POSSESSO AZIONARIO</b>	<b>N. Soci</b>
Fino a 1.000 azioni	94.419
Da 1.001 a 10.000 azioni	43.111
Da 10.001 a 50.000 azioni	6.637
Oltre 50.000 azioni	1.600
<b>TOTALE</b>	<b>145.767</b>

Azionisti residenti in Italia: 144.534

Azionisti residenti all'estero: 1.233



**47) VORREI CONOSCERE SONO ESISTITI NELL'AMBITO DEL GRUPPO E DELLA CONTROLLANTE E O COLLEGATE DIRETTE O INDIRETTE RAPPORTI DI CONSULENZA CON IL COLLEGIO SINDACALE E SOCIETA' DI REVISIONE O SUA CONTROLLANTE. A QUANTO SONO AMMONTATI I RIMBORSI SPESE PER ENTRAMBI?**

Premesso che il Gruppo osserva le disposizioni normative in materia nell'attribuzione di incarichi, quelli assegnati alla società di revisione sono riportati a pag. 394 del Bilancio Consolidato ai sensi dell'art. 149 del Regolamento Emittenti Consob.

**48) VORREI CONOSCERE SE VI SONO STATI RAPPORTI DI FINANZIAMENTO DIRETTO O INDIRETTO DI SINDACATI, PARTITI O MOVIMENTI FONDAZIONI POLITICHE (COME AD ESEMPIO ITALIANI NEL MONDO) , FONDAZIONI ED ASSOCIAZIONI DI CONSUMATORI E/O AZIONISTI NAZIONALI O INTERNAZIONALI NELL'AMBITO DEL GRUPPO ANCHE ATTRAVERSO IL FINANZIAMENTO DI INIZIATIVE SPECIFICHE RICHIESTE DIRETTAMENTE ?**

Per quanto riguarda i rapporti di finanziamento verso organizzazioni politiche, si rinvia alla risposta fornita per il quesito n. 16.

Per quanto riguarda i rapporti di finanziamento verso sindacati e organizzazioni dei consumatori, a fine 2017 risultano rapporti in essere con:

- 693 organizzazioni sindacali, di cui 47 risultano avere utilizzi per un totale di circa 993 mila euro;
- 16 organizzazioni dei consumatori, di cui una risulta avere utilizzi per 900 euro circa.

Per quanto concerne gli azionisti nazionali o internazionali il Gruppo non fornisce informazioni specifiche sulle esposizioni creditizie dei singoli clienti, qualsiasi esse siano.

**49) VORREI CONOSCERE SE VI SONO TANGENTI PAGATE DA FORNITORI? E COME FUNZIONA LA RETROCESSIONE DI FINE ANNO ALL'UFFICIO ACQUISTI E DI QUANTO E'?**

La fattispecie è assolutamente contraria alle norme del Codice Etico adottato da UBI Banca.

Qualora si dovessero riscontrare comportamenti contrari a tali principi, i medesimi comportamenti sarebbero immediatamente censurati.

**50) VORREI CONOSCERE SE SI SONO PAGATE TANGENTI PER ENTRARE NEI PAESI EMERGENTI IN PARTICOLARE CINA, RUSSIA E INDIA ?**

La fattispecie è assolutamente contraria alle norme del Codice Etico adottato da UBI Banca.

Qualora si dovessero riscontrare comportamenti contrari a tali principi, i medesimi comportamenti sarebbero immediatamente censurati.

**51) VORREI CONOSCERE SE SI E' INCASSATO IN NERO ?**

La fattispecie è assolutamente contraria alle norme del Codice Etico adottato da UBI Banca.

Qualora si dovessero riscontrare comportamenti contrari a tali principi, i medesimi comportamenti sarebbero immediatamente censurati.

**52) VORREI CONOSCERE SE SI E' FATTO INSIDER TRADING ?**

Il Gruppo UBI Banca, coerentemente a quanto disposto dal Regolamento UE n. 596/2014 ("Regolamento MAR") e dalla connessa normativa secondaria di attuazione, ha adottato procedure organizzative / informatiche finalizzate al contrasto degli abusi di mercato/insider trading. In tale ambito sono state stabilite le modalità di individuazione, gestione, circolazione e comunicazione delle "informazioni privilegiate", identificando ruoli e responsabilità del personale e dei soggetti che operano nel contesto del Gruppo nonché delle diverse strutture aziendali che, per ragioni lavorative, possono entrare in possesso di "informazioni privilegiate" riguardanti, direttamente o indirettamente, UBI Banca o strumenti finanziari emessi dalla stessa,

con l'obiettivo di assicurare, da un lato, il rispetto della normativa vigente e, dall'altro, il presidio dei rischi aziendali connessi alla circolazione di "informazioni privilegiate". In proposito è da rilevare che non risultano evidenze interne di attività di insider trading condotta in relazione a strumenti finanziari emessi dal Gruppo UBI Banca né interessamenti in materia da parte della Vigilanza.

**53) VORREI CONOSCERE SE VI SONO DEI DIRIGENTI E/O AMMINISTRATORI CHE HANNO INTERESSENZE IN SOCIETÀ' FORNITRICI ? AMMINISTRATORI O DIRIGENTI POSSIEDONO DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE QUOTE DI SOCIETA' FORNITRICI ?**

I rapporti intrattenuti con parti correlate e con soggetti collegati sono descritti nella Relazione sulla Gestione Consolidata a pag. 130 e alla pag. 384 della Nota integrativa del Bilancio al 31 dicembre 2017.

**54) QUANTO HANNO GUADAGNATO GLI AMMINISTRATORI PERSONALMENTE NELLE OPERAZIONI STRAORDINARIE ?**

Per gli Amministratori non legati da rapporto di lavoro dipendente, il compenso è fisso e collegato alla carica, non prevedendo remunerazione variabile collegata a obiettivi o forme di incentivazione specifiche. Per gli Amministratori che hanno un rapporto di lavoro dipendente con la Banca non sono previsti obiettivi o premi collegati ad operazioni straordinarie.

**55) VORREI CONOSCERE SE TOTALE EROGAZIONI LIBERALI DEL GRUPPO E PER COSA ED A CHI ?**

Il Gruppo sostiene iniziative sociali sul territorio tramite:

- **erogazioni liberali**, effettuate sia attraverso il **Fondo Consiglio**<sup>1</sup> sia attraverso parte dei proventi derivanti dal collocamento di prodotti finanziari (in particolare nell'ambito dei servizi di tesoreria e delle iniziative di UBI Comunità);
- **sponsorizzazioni**<sup>2</sup> **con finalità sociali**, con cui UBI Banca associa il proprio marchio ad organizzazioni e manifestazioni, sovente espressione della storia e della tradizione dei rispettivi territori. **Nel 2017 UBI Banca e le sue controllate hanno erogato complessivamente 11,9 milioni di euro**, a cui si aggiungono 1,8 milioni erogati dalle Fondazioni di riferimento, che ricevono Fondi dal Gruppo.

Le erogazioni sono indirizzate a organizzazioni non profit, laiche e religiose, enti e istituzioni del territorio e istituti di formazione e di ricerca scientifica.

AREE DI INTERVENTO (Euro)	Importo	Quota
Cultura	2.946.144	24,8%
Attività sociali, ricreative e sportive	1.617.878	13,6%
Assistenza e solidarietà	1.181.165	10,0%
Sviluppo economico-territoriale	1.094.445	9,2%
Università e ricerca	1.060.935	8,9%
Infrastrutture/servizi di pubblica utilità	834.347	7,0%
Istruzione e formazione	322.696	2,7%
Diritti umani e civili	227.776	1,9%
Rappresentanze di interessi	154.978	1,3%
Recupero del patrimonio artistico e tutela dell'ambiente	88.951	0,7%
Calamità ed emergenze	73.776	0,6%
<b>TOTALE EROGAZIONI FINALIZZATE A SPECIFICHE AREE DI INTERVENTO</b>	<b>9.603.091</b>	<b>80,9%</b>
Contributi non destinati a specifiche aree di intervento, erogati a enti e istituzioni nell'ambito dei servizi di tesoreria	2.263.002	19,1%
<b>TOTALE</b>	<b>11.866.093</b>	<b>100,0%</b>

<sup>1</sup> Riserve di utili statutariamente previste per questo scopo, parte delle quali alimentano anche il patrimonio delle Fondazioni del Gruppo.

<sup>2</sup> Sono escluse le sponsorizzazioni di organizzazioni sportive professionistiche, salvo che siano indirizzate ad attività per la crescita e la formazione educativa dei giovani attraverso la pratica sportiva.

**56) VORREI CONOSCERE SE CI SONO GIUDICI FRA CONSULENTI DIRETTI ED INDIRETTI DEL GRUPPO QUALI SONO STATI I MAGISTRATI CHE HANNO COMPOSTO COLLEGI ARBITRARI E QUAL'E' STATO IL LORO COMPENSO E COME SI CHIAMANO ?**

Ai sensi delle disposizioni normative in vigore, non ci risulta che un giudice possa svolgere incarichi di consulenza

**57) VORREI CONOSCERE SE VI SONO CAUSE IN CORSO CON VARIE ANTITRUST?**

UBI Banca è stata coinvolta, con ABI e altre 10 banche, in un procedimento antitrust avente ad oggetto il modello di remunerazione previsto dall'accordo interbancario relativo al servizio SEDA (servizio accessorio facoltativo, offerto dalle banche italiane ai creditori di addebiti diretti per colmare alcune limitazioni dei nuovi schemi di addebito diretto europei, imposti nell'area SEPA dal febbraio 2014, rispetto al precedente servizio nazionale RID).

Secondo l'Autorità tale modello di remunerazione poteva costituire un'intesa orizzontale per consentire un aumento generalizzato dei prezzi dei servizi di addebito diretto e accessori, rispetto al previgente sistema nazionale.

Al termine del procedimento, con provvedimento del 15 maggio 2017, l'Autorità ha ingiunto alle parti di porre fine a tale modello, escludendo tuttavia la sanzionabilità delle parti coinvolte, in ragione della non gravità dell'infrazione, alla luce tra l'altro del contesto normativo e regolamentare al tempo non ancora puntualmente definito e della pronta disponibilità delle parti coinvolte a modificare il modello in favore di un sistema ritenuto dall'Autorità più efficiente per il mercato.

L'ottemperanza al provvedimento è stata assicurata tramite una revisione dell'accordo interbancario SEDA, modificando il modello contrattuale e di remunerazione ivi previsto, per passare ad un diverso sistema – nel frattempo condiviso con l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato ("AGCM") - basato sull'applicazione di MIF parametrata ai costi. Il nuovo modello è operativo dal 1° gennaio 2018; tutte le attività svolte sono state tempestivamente rappresentate all'AGCM in una relazione curata dalla stessa ABI, cui UBI Banca ha aderito.

UBI Banca ha tuttavia impugnato il provvedimento del 15 maggio 2017 davanti al giudice amministrativo, contestando in radice l'esistenza dell'intesa restrittiva della concorrenza. Al momento non è stata ancora fissata l'udienza di discussione del merito davanti al TAR del Lazio.

Inoltre, l'AGCM ha recentemente avviato nei confronti, tra gli altri, di UBI Banca un procedimento volto a verificare la presenza di eventuali violazioni ai sensi del Codice del Consumo in termini di condotta ingannevole e commercialmente scorretta nei confronti della clientela, nell'ambito dell'attività di vendita di diamanti attraverso le filiali della Banca. E' in corso di predisposizione la memoria da sottoporre all'AGCM, finalizzata a rappresentare la correttezza delle condotte poste in essere da UBI Banca.

**58) VORREI CONOSCERE SE VI SONO CAUSE PENALI IN CORSO CON INDAGINI SUI MEMBRI ATTUALI E DEL PASSATO DEL CDA E O COLLEGIO SINDACALE PER FATTI CHE RIGUARDANO LA SOCIETÀ.**

I procedimenti penali significativi sono descritti nell'apposito paragrafo della relazione sulla gestione (Relazione sulla gestione consolidata - Altre Informazioni - Accertamenti ispettivi" pagg. 143 e ss.).

**59) VORREI CONOSCERE SE A QUANTO AMMONTANO I BOND EMESSI E CON QUALE BANCA (CREDIT SUISSE FIRST BOSTON, GOLDMAN SACHS, MORGAN STANLEY E CITIGROUP, JP MORGAN, MERRILL LYNCH, BANK OF AMERICA, LEHMAN BROTHERS, DEUTSCHE BANK, BARCLAYS BANK, CANADIA IMPERIAL BANK OF COMMERCE –CIBC-)**

Al 31/12/2017, il totale dei bond istituzionali emessi da UBI ammonta a circa 13,6 miliardi di Euro tra emissioni EMTN e Covered Bond. Tutte queste emissioni sono necessariamente state effettuate tramite il collocamento gestito da banche d'affari (così è previsto dalla documentazione dei programmi di emissione). Di seguito l'elenco delle emissioni a fine 2017 con evidenza per ognuna delle banche collocatrici.

<b>PRIMO PROGRAMMA DI COVERED BOND</b>			
<b>Valuta di emissione</b>	<b>Scadenza</b>	<b>Ammontare Circolante</b>	<b>Banche collocatrici</b>
16/12/2009	16/12/2019	1.000.000.000	BARCLAYS, DEUTSCHE BANK, NATIXIS, SOCIETE GENERALE
30/04/2010	30/04/2022	102.272.732	EUROPEAN INVESTMENT BANK
28/01/2011	28/01/2021	1.000.000.000	BARCLAYS, GOLDMAN SACHS, HSBC, NATIXIS, CITIGROUP, UNICREDIT
14/10/2013	14/10/2020	1.500.000.000	BARCLAYS, NATIXIS, SOCIETE GENERALE, CREDIT AGRICOLE, UNICREDIT, DEUTSCHE BANK
05/02/2014	05/02/2024	1.000.000.000	BARCLAYS, NATIXIS, SOCIETE GENERALE, CREDIT AGRICOLE, UNICREDIT, GOLDMAN SACHS
07/11/2014	07/02/2025	1.000.000.000	BARCLAYS, GOLDMAN SACHS, HSBC, NATIXIS, CITIGROUP, UNICREDIT
27/10/2015	27/01/2023	1.250.000.000	BARCLAYS, CREDIT AGRICOLE, CREDIT SUISSE, COMMERZBANK, NATIXIS, RAIFFEISEN
14/09/2016	14/09/2026	1.000.000.000	BARCLAYS, BNP PARIBAS, GOLDMAN SACHS, LBBW, SOCIETE GENERALE, UBS
04/10/2017	04/10/2027	1.250.000.000	BANCA IMI, BARCLAYS, CREDIT SUISSE, LBBW, NATIXIS, SANTANDER
		<b>9.102.272.732</b>	

Nella tabella sopra riportata non sono rappresentate le emissioni c.d. "retained" ovvero quelle che sono detenute dalla stessa UBI ed utilizzate, con altri attivi eligibili, come poste stanziabili nell'operatività con BCE.

#### **60) VORREI CONOSCERE DETTAGLIO COSTO DEL VENDUTO PER CIASCUN SETTORE.**

La metrica "costo del venduto" è tipica del mondo industriale e pertanto non immediatamente applicabile al business bancario.

#### **61) VORREI CONOSCERE A QUANTO SONO AMMONTATE LE SPESE PER:**

- **ACQUISIZIONI E CESSIONI DI PARTECIPAZIONI**

Le principali spese per operazioni di carattere straordinario sostenute

- aumento di capitale sociale di UBI: spese per gli studi legali coinvolti e le banche del consorzio selezionate: non abbiamo evidenza dell'esborso, che tipicamente per la parte delle banche non viene registrato a conto economico (se non è cambiata la prassi contabile);
- acquisizione delle c.d. good banks: le spese dovrebbero essere essenzialmente di natura legale, non abbiamo evidenze di mandati specifici conferiti ad advisors finanziari;
- conclusione della cessione di UBI International Lux: abbiamo sostenuto costi nel 2017 per circa Euro 0,3 milioni per due diligence e legali, oltre a Euro 0,4 milioni verso l'advisor finanziario (Ernst&Young) in funzione della conclusione effettiva della cessione. Tali oneri sono stati portati contabilmente a riduzione del corrispettivo e quindi del risultato netto della cessione.

- **RISANAMENTO AMBIENTALE**

Stante la tipologia di attività svolte da UBI Banca, che non presenta criticità sul fronte ambientale, non vi sono significativi interventi di risanamento effettuati dal Gruppo, fatto salvo per quanto concerne l'area sita in Bergamo via Rovelli (area ex Magazzini Generali) per la quale, in accordo con le competenti autorità – Comune, Arpa, Asl, Provincia – è stato effettuato un piano di caratterizzazione ai sensi del D.L.vo 152/2006 e successivo intervento di bonifica, attualmente concluso con esito positivo. L'ammontare delle opere di bonifica ad oggi è pari a circa 60.000 Euro.

- **QUALI E PER COSA SONO STATI FATTI INVESTIMENTI PER LA TUTELA AMBIENTALE ?**

Nel 2017 il gruppo ha acquistato il 97,3% dell'energia elettrica certificata da fonti rinnovabili. L'acquisizione delle c.d. Bridge Bank, modificando il perimetro del gruppo, non consente una comparazione diretta con gli anni precedenti. Tuttavia il progressivo passaggio delle nuove utenze ai fornitori UBI ha consentito di ottenere che la percentuale di consumo di energia certificata restasse in linea con le gestioni precedenti. E' inoltre stata ampliata l'estensione dello spegnimento automatico dei computer aziendali alle ore 19,00 (in conformità alla Policy di Gruppo). Nel 2017 presso 772 filiali del gruppo è stato installato un sistema di monitoraggio consumi in continuo, abbinato alla gestione intelligente dello spegnimento e accensione delle

principali linee elettriche. Tale sistema a regime ridurrà i consumi elettrici e le conseguenti emissioni in atmosfera per circa 1.500 Ton CO<sub>2</sub>e e di conseguenza ne è stata progettata la progressiva estensione ad ulteriori 626 filiali. Nello scorso anno è andato a regime il funzionamento dell'impianto di refrigerazione dei locali CED situati a Brescia. Tale impianto, sfruttando in particolare la modalità freecooling, consentirà un risparmio di emissioni in atmosfera stimato in 300 ton CO<sub>2</sub>e/anno.

## **62) VORREI CONOSCERE:**

- **I BENEFICI NON MONETARI ED I BONUS ED INCENTIVI COME VENGONO CALCOLATI ?**

Sono previsti benefici non monetari rivolti a tutto il Personale, collegati alla tutela della salute e del benessere, a piani di welfare di tipo previdenziale, sanitario e assicurativo, servizi di assistenza all'infanzia e di mensa, attività sportive e ricreative, nonché condizioni di miglior favore per l'accesso ai diversi prodotti e servizi offerti dalla Banca. Per rispondere alle necessità di svolgimento di incarichi, di mobilità territoriale e di gestione del Personale, è altresì prevista la possibilità di assegnazione di auto aziendali ad uso promiscuo e di alloggi ad uso foresteria. Tali benefits sono sottoposti a tassazione da lavoro dipendente secondo le norme tempo per tempo vigenti. Con riferimento a bonus ed incentivi, essi sono strettamente correlati ad obiettivi di performance a livello di Gruppo, aziendale, di business unit e individuale. Sono previste condizioni di abilitazione a tutela della stabilità patrimoniale e della liquidità e meccanismi di correlazione tra risultati di redditività corretta per il rischio e sistemi incentivanti. Sono inoltre previsti parametri collegati alla soddisfazione del cliente e alla qualità dell'operato, con l'intento di perseguire e tutelare la correttezza delle relazioni con la clientela e il rispetto delle disposizioni regolamentari e di legge vigenti.

- **QUANTO SONO VARIATI MEDIAMENTE NELL'ULTIMO ANNO GLI STIPENDI DEI MANAGERS e degli a.d illuminati , rispetto a quello DEGLI IMPIEGATI E DEGLI OPERAI ?**

La remunerazione fissa del personale appartenente al perimetro del Personale più Rilevante si è incrementata di circa il 2% in più rispetto a quella del restante Personale.

- **VORREI CONOSCERE RAPPORTO FRA COSTO MEDIO DEI DIRIGENTI/E NON.**

Il rapporto è pari a 3.

- **VORREI CONOSCERE NUMERO DEI DIPENDENTI SUDDIVISI PER CATEGORIA, CI SONO STATE CAUSE PER MOBBING, PER ISTIGAZIONE AL SUICIDIO, INCIDENTI SUL LAVORO E CON QUALI ESITI ? PERSONALMENTE NON POSSO ACCETTARE IL DOGMA DELLA RIDUZIONE ASSOLUTA DEL PERSONALE**

Nel Gruppo UBI il numero di dipendenti al 31 dicembre 2017 (per forza lavoro operativa presso le diverse società) è pari a 21.414 risorse, suddivise per 373 Dirigenti, 8.611 Quadri direttivi e 12.430 Impiegati. Non ci sono cause collegate all'istigazione al suicidio o al mobbing. Nel 2017 ci sono stati 171 infortuni, dei quali 56 sul lavoro e 115 in itinere.

- **QUANTI SONO STATI I DIPENDENTI INVIATI IN MOBILITÀ PRE PENSIONAMENTO E CON QUALE ETÀ MEDIA**

Nel 2017 sono stati inviati in mobilità per pre pensionamento 1.379 dipendenti (dato comprensivo delle ex-Bridge Banks) con una età media di 60 anni.

## **63) VORREI CONOSCERE SE SI SONO COMPERATE OPERE D'ARTE ? DA CHI E PER QUALE AMMONTARE ?**

Nell'anno non sono state acquistate opere d'arte.

## **64) VORREI CONOSCERE IN QUALI SETTORI SI SONO RIDOTTI MAGGIORMENTE I COSTI, ESCLUSI I VS STIPENDI CHE SONO IN COSTANTE RAPIDO AUMENTO.**

Gli oneri operativi 2017 al netto delle partite non ricorrenti, pari a 2,427 milioni di euro comprensivi del contributo ordinario al Resolution Fund e al fondo DGS per 70 milioni di euro, sono complessivamente

aumentati del 16,8% (pari a circa 348,1 milioni di euro) rispetto al 2016. Al netto del perimetro delle tre banche acquisite nell'esercizio si rileva una riduzione del 1,76% (pari a circa 36,6 milioni di euro).

Per raggiungere tale risultato sono proseguite le rigorose politiche di contenimento costi già attivate nel corso dei precedenti anni:

- in ambito "Spese del Personale", sul perimetro del Gruppo ante acquisizione delle tre banche (c.d. "perimetro stand alone") si è riusciti a ridurre il costo di circa 18,2 milioni di euro rispetto al 2016 (in particolare nel 2017 si è avuta una riduzione di 408 risorse medie sul perimetro stand alone);
- in ambito "Altre Spese Amministrative", con particolare riferimento alla spesa corrente, la riduzione (pari a circa 19,6 milioni di euro) sul perimetro stand alone è stata ottenuta attraverso la riduzione dell'IVA infragruppo a seguito dell'attivazione di banca unica (leggasi incorporazione in capogruppo delle banche rete), oltre alla continua rinegoziazione di forniture e alla spending review per il contenimento delle necessità in ambito produttivo, quali a esempio affitti passivi e conduzione immobili, spese postali e spese viaggio, con contestuale compensazione dell'incremento della spesa progettuale e di pubblicità/promozione;
- in ambito "ammortamenti", invece, si è registrato un incremento di circa 1,2 milioni di euro sul perimetro stand alone dovuto agli ingenti investimenti legati alla messa a terra delle iniziative previste a Piano Industriale.

**65) VORREI CONOSCERE. VI SONO SOCIETA' DI FATTO CONTROLLATE (SENSI C.C) MA NON INDICATE NEL BILANCIO CONSOLIDATO ?**

No

**66) VORREI CONOSCERE. CHI SONO I FORNITORI DI GAS DEL GRUPPO QUAL'E' IL PREZZO MEDIO.**

I fornitori di gas metano per il Gruppo UBI sono: Hera Comm e Meta Energia. L'individuazione dei fornitori di riferimento è stata condotta in collaborazione con il Consorzio ABI Energia che ha coinvolto 21 società tra i maggiori player nazionali. Di questi 8 hanno risposto al bando di ABI Energia, tra cui i due fornitori di riferimento. Il costo al metro cubo è pari a € 0,6690 (inclusi costo della materia prima, oneri e componenti vari, costo della distribuzione, accise, addizionale regionale e IVA). A decorrere dal 2018 anche tutti i consumi delle ex Bridge Banks sono stati attribuiti a Meta Energia, estendendo il contratto di Gruppo.

**67) VORREI CONOSCERE A QUANTO AMMONTANO LE CONSULENZE PAGATE A SOCIETÀ FACENTI CAPO AL DR.BRAGIOTTI, AVV.GUIDO ROSSI, EREDE E BERGER ?**

Dr. Bragiotti: non censito in anagrafe fornitori né in anagrafe Gruppo.

Avv. Guido Rossi: censito in anagrafe fornitori Guido Rossi cf RSSGDU70C13B963G che ha svolto in passato prestazioni professionali recupero crediti per conto di Prestitalia; il consuntivo 2017 è pari a zero e non risultano fatture in carico per il 2018. Censito inoltre in anagrafe fornitori lo Studio Rossi & Associati p.iva 12317000151 che svolge prestazioni professionali recupero crediti, tuttavia, non essendo cliente del Gruppo, non è stato possibile riscontrare i nomi degli avvocati associati e quindi sapere se tra questi vi sia anche l'Avv. Guido Rossi; il consuntivo 2017 sul Gruppo è pari a € 59.230.

Erede: censito in anagrafe fornitori lo Studio Bonelli Erede Pappalardo p.iva 12735620150 (Sergio Erede è uno degli avvocati associati) per consulenze societarie e legali, non disponendo di altri elementi di ricerca non è certo che si tratti del medesimo soggetto richiesto; il consuntivo 2017 ammonta a c.ca € 805.000 e sono presenti incarichi anche per il 2018.

Berger: non censito in anagrafe fornitori; non si dispone di ulteriori elementi per approfondire la ricerca; risulta censita la controparte Berger Trust per operazioni finanziarie (esclusi rapporti di fornitura).

**68) VORREI CONOSCERE. A QUANTO AMMONTA LA % DI QUOTA ITALIANA DEGLI INVESTIMENTI IN RICERCA E SVILUPPO ?**

Nel rimandare al capitolo specifico del Bilancio Consolidato (pag. 129), si specifica che gli investimenti in ricerca e sviluppo sono in prevalenza operati sul territorio italiano.

#### **69) VORREI CONOSCERE I COSTI PER LE ASSEMBLEE E PER COSA ?**

Il costo complessivo sostenuto per la presente assemblea dei soci UBI Banca, tenuta in locali di proprietà, ammonta a circa € 700.000. I costi principali riguardano la gestione informatizzata dell'assemblea e dei voti, gli allestimenti tecnici audio e video, le consulenze legali, l'allestimento delle infrastrutture. Si allega riepilogo per macro voce (disponibile in allegato dettaglio analitico costi).

#### **70) VORREI CONOSCERE I COSTI per VALORI BOLLATI**

L'Imposta di bollo è assolta in modo virtuale dal Gruppo. E' contabilizzata fra le "Altre spese amministrative" ed, al 31 dicembre 2017, ammonta a circa 210,2 milioni e viene recuperata per circa il 99% dai clienti. Si rinvia alle informazioni della Nota Integrativa (rif. pag. 283).

#### **71) VORREI CONOSCERE LA TRACCIABILITÀ DEI RIFIUTI TOSSICI.**

Le posizioni che all'interno del gruppo generano rifiuti di tipo pericoloso, vengono gestite attraverso il SISTRI, sistema di tracciamento rifiuti, ovvero:

Varese p.zza Battistero - ritiro rifiuti medicali;  
Bergamo via Palazzolo - smaltimento monitor in disuso.

Per quanto concerne il perimetro di provenienza delle nuove banche acquisite eventuali movimenti di rifiuti pericolosi, che verranno gestiti per il tramite del Consulente Ambientale Igienstudio, potranno essere effettuate solo quando attive le posizioni SISTRI a nome UBI BANCA, dei sotto elencati immobili:

Ex Banca Adriatica Jesi Via Ghislieri 6 (Fontedamo);  
Ex Banca Teatina Chieti Via Colonna, 24;

Ex Banca Tirrenica Arezzo Via Calamandrei, 255.

#### **72) QUALI AUTO HANNO IL PRESIDENTE E L'AD E QUANTO CI COSTANO COME DETTAGLIO DEI BENEFITS RIPORTATI NELLA RELAZIONE SULLA REMUNERAZIONE ?**

Ai Presidenti dei Consigli di Gestione e di Sorveglianza non sono assegnate autovetture ad uso esclusivo; in relazione alle necessità di mobilità per attività di natura esclusivamente istituzionale è utilizzabile autovettura ad uso strumentale (BMW serie 5) che in quanto tale non rappresenta un fringe benefit per il destinatario. Al Consigliere Delegato, è assegnata un'auto ad uso promiscuo (BMW serie 5), il cui valore del fringe benefit è sostenuto direttamente dall'interessato, in base alle tariffe e con i criteri previsti dalla vigente normativa fisco-previdenziale, non rientrando quindi nel calcolo del suo pacchetto retributivo e non essendo sottoposto a tassazione da lavoro dipendente.

*Riferimenti: Relazione sulla Remunerazione – Assemblea degli Azionisti 2018*

#### **73) DETTAGLIO PER UTILIZZATORE DEI COSTI PER USO O NOLEGGIO DI ELICOTTERI ED AEREI QUANTI SONO GLI ELICOTTERI UTILIZZATI DI CHE MARCA E CON QUALE COSTO ORARIO ED UTILIZZATI DA CHI ?**

***se le risposte sono “ Le altre domande non sono pertinenti rispetto ai punti all'ordine del giorno “ denuncia tale reticenza al collegio sindacale ai sensi dell'art.2408 cc.***

Non si riscontrano tali oneri.

#### **74) A QUANTO AMMONTANO I CREDITI IN SOFFERENZA?**

Come riportato a pag. 104 della relazione sulla Gestione, al 31 dicembre 2017, le sofferenze lorde ammontano a euro 7.343.564, le rettifiche di valore su sofferenze a euro 3.307.950 e le sofferenze nette a euro 4.035.614.

Il grado di copertura delle sofferenze, riportato a pag 5 del Bilancio al 31 dicembre 2017 è pari al 58,36% e, al netto dei crediti stralciati, al 45,05%.

**75) CI SONO STATI CONTRIBUTI A SINDACATI E O SINDACALISTI SE SI A CHI A CHE TITOLO E DI QUANTO ?**

Non ci sono stati contributi a carico dell'Azienda.

**76) C'E' E QUANTO COSTA L'ANTICIPAZIONE SU CESSIONE CREDITI % ?**

UBI Banca offre **diversi prodotti finalizzati ad anticipare crediti** che la Clientela vanta nei confronti di terzi. Esistono **differenti tipologie di forme tecniche con le quali la Banca anticipa *pro solvendo*** (il cedente garantisce la solvibilità del credito) l'importo di un credito non ancora scaduto e **differenti modalità per perfezionare la cessione** a seconda che la stessa si riferisca a **debitori privati o pubblici**, in quest'ultimo caso l'offerta è in corso di **arricchimento con l'introduzione di una nuova modalità operativa** di anticipazione con mandato irrevocabile all'incasso ed **utilizzo della Piattaforma dei Crediti Commerciali (PCC) realizzata dal Ministero dell'Economia e delle Finanze**. L'utilizzo della Piattaforma PCC consente di **semplificare il processo di smobilizzo del credito e di verificare in tempo reale che il credito vantato dal Cliente nei confronti della PA sia certo, liquido ed esigibile** oltre a rilevare l'eventuale insussistenza o l'inesigibilità, anche parziale dello stesso.

**Il costo** di tutte le operazioni di anticipazione, nelle diverse forme disponibili, riportato nei fogli informativi disponibili in tutte le filiali e sui siti web della Banca, **è determinato in funzione di una serie di variabili** quali il **merito creditizio della controparte** (rating), la specifica **forma tecnica dell'operazione** (ad es. con o senza notifica al debitore ceduto), la **durata dell'operazione, la solvibilità del debitore ceduto e l'eventuale presenza di garanzie**.

Per le operazioni di smobilizzo crediti della clientela Corporate e Large Corporate UBI Banca si avvale inoltre della società prodotto UBI Factor, uno dei principali player italiani nel mercato del factoring, specializzata in tale ambito.

**77) C'E' IL PREPOSTO PER IL VOTO PER DELEGA E QUANTO COSTA? Se la risposta e' :**

*"Il relativo costo non è specificamente enucleabile in quanto rientra in un più ampio insieme di attività correlate all'assemblea degli azionisti." Oltre ad indicare gravi mancanze nel sistema di controllo , la denuncia al collegio sindacale ai sensi dell'art.2408 cc.*

Il rappresentante designato è stato individuato in Computershare S.p.a.. Il costo è pari ad Euro 15.000 fino a 200 moduli. Oltre tale numero è prevista una tariffa a consumo.

**78) A QUANTO AMMONTANO GLI INVESTIMENTI IN TITOLI PUBBLICI ?**

Al 31/12/2017 l'investimento in titoli di Stato ammontava a 14.625 mld, di cui 11.165 mld in Titoli di Stato italiani.

Non sono presenti investimenti in CDO e titoli strutturati

**79) QUANTO E' L'INDEBITAMENTO INPS E CON L'AGENZIA DELLE ENTRATE?**

Il Gruppo non ha debiti verso INPS e Agenzia dell'Entrate con riferimento ai dipendenti in quanto i contributi previdenziali ed i tributi trattenuti vengono successivamente versati alle scadenze previste da normativa.

Il debito verso l'Erario per imposte dirette (IRAP, IRES) iscritto nel Bilancio consolidato al 31 dicembre 2017 ammonta a circa 68,6 milioni.

**80) SE SI FA IL CONSOLIDATO FISCALE E A QUANTO AMMONTA E PER QUALI ALIQUOTE ?**

Le società italiane del gruppo UBI Banca hanno aderito da anni al regime IRES del consolidato fiscale nazionale applicando l'aliquota IRES di tempo in tempo vigente. La legge italiana non prevede la possibilità del consolidato fiscale a fini IRAP, che viene calcolata, pagata e dichiarata necessariamente su base individuale.

A fini IRES l'aliquota del consolidato fiscale è pari al 24% (cui si aggiunge a livello individuale l'addizionale del 3,5% prevista per le banche e gli intermediari finanziari). In ogni caso, dato che l'esercizio 2017 ha evidenziato una perdita fiscale a fini IRES, non vi sono ammontari da versare all'Erario.



**81) QUANTO E' IL MARGINE DI CONTRIBUZIONE DELLO SCORSO ESERCIZIO ?**

La metrica "margine di contribuzione" è tipica del mondo industriale e pertanto non immediatamente applicabile al business bancario.