

## “ Risultati: Primo semestre 2017 ”

### >> Risultati

> *Utile netto del semestre pari a € 119,1 milioni condizionato da rilevanti componenti non ricorrenti, tra le quali le svalutazioni sulla quota del Fondo Atlante e sulla quota del contributo al FITD-SV per CariCesena per un importo complessivo pari a € 61,5 milioni e il badwill generato dall'acquisizione di Nuova Carife pari a € 130,7 milioni.*

> *Coverage ratio sui crediti dubbi in aumento al 46,9% (46,6% al netto di Nuova Carife).*

> *Confermata la solidità patrimoniale del Gruppo con un CET1 ratio Fully Phased pari al 13,17% (13,38% Phased In).*

“Il semestre si chiude con l'ingresso nel perimetro del Gruppo bancario di Nuova Carife acquisita dal Fondo Nazionale di Risoluzione il 30 giugno. L'operazione, importante sotto il profilo industriale e finanziario, ci consentirà di incrementare le quote di mercato di impieghi e raccolta con l'acquisizione di oltre 100mila nuovi clienti. Sul fronte gestionale, il semestre conferma il trend di miglioramento della qualità del credito del Gruppo già evidenziato nel primo trimestre dell'anno, registrando per il quarto trimestre consecutivo un calo dell'incidenza dello stock dei crediti dubbi, una rilevante diminuzione dei passaggi a credito problematico e un notevole incremento del tasso di rientro in bonis dei crediti anomali, cui si associa una performance particolarmente positiva nell'azione di recupero sulle sofferenze operata da BPER Credit, a nostra società interna dedicata alla gestione delle sofferenze”

Alessandro Vandelli, Amministratore Delegato

### Dati di sintesi al 30.06.2017

Conto economico *	30.06.2017	30.06.2016	Var. %
Margine di interesse	570.119	590.376	-3,43
Commissioni nette	359.224	358.118	0,31
Margine di intermediazione	991.000	1.022.038	-3,04
Risultato netto della gestione finanziaria	602.585	749.956	-19,65
Utile di periodo	119.232	65.069	83,24

Indici di redditività	30.06.2017	2016**
ROE	4,94%	0,30%
ROA utile netto / totale attivo	0,17%	0,10%
Cost to income ratio	61,82%	60,69%

Stato patrimoniale *	30.06.2017	31.12.2016	Var. %
Crediti verso clientela	46.996.709	45.494.179	3,30
Crediti verso banche	3.497.504	1.331.811	162,61
Raccolta diretta da clientela	48.628.476	47.747.890	1,84%
Raccolta da banche	12.525.199	9.462.678	32,36%
Patrimonio netto di Gruppo	4.976.188	4.881.347	1,94%

\* Migliaia di €

\*\* Valori di riferimento dal conto economico al 30.06.2017, ad eccezione del ROE rappresentato su base annualizzata

### >> Flash sul primo semestre 2017

#### > Febbraio

Composizione quali-quantitativa ottimale del C.d.A.

#### > Marzo

BPER Banca sottoscrive il contratto di acquisto dell'intero capitale di Nuova CR Ferrara S.p.A. (Nuova Carife)

#### > Aprile

Assemblea dei Soci: approvazione del bilancio 2016 e altre deliberazioni.

#### > Maggio

Fitch conferma i rating di lungo e breve termine a “BB” e “B”. L'outlook rimane “stabile”.

#### > Giugno

BPER Banca perfeziona l'acquisizione dell'intero capitale di Nuova Carife.



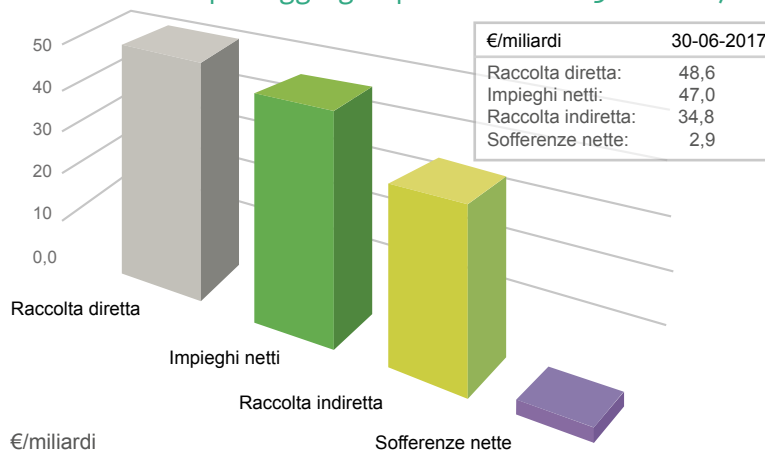
### >> Capital Ratios e aggregati patrimoniali

#### >> Capital Ratios regolamentari

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

<b>CET1 Ratio – Phased in:</b>	<b>13,38 %</b>
<b>CET1 Ratio – Fully Phased:</b>	<b>13,17 %</b>
<b>Total capital ratio Phased in:</b>	<b>16,16 %</b>

#### Principali aggregati patrimoniali al 30.06.2017 <<



### >> Il titolo BPER Banca

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

### >> Le performance

6 mesi %: -17,15% (dal 02-01-2017 al 30-06-2017)  
 1 anno %: 39,94% (dal 01-07-2016 al 30-06-2017)

### >> Ratings

**FitchRatings**  
 KNOW YOUR RISK

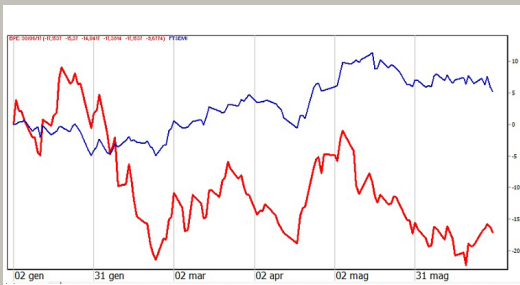
Ultima revisione: 11/05/2017  
 Long-term: BB  
 Short term: B  
 Outlook: Stabile  
 Viability Rating: bb  
 Support Rating : 5  
 Support rating floor: No floor

**MOODY'S**

Ultima revisione: 27/09/2016  
 Long term: Baa3  
 Short term: P-3

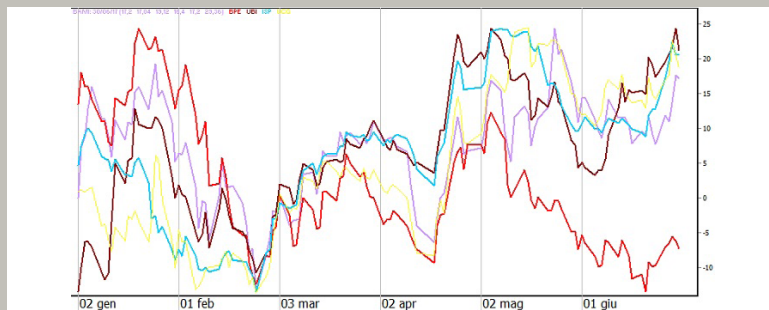
### >> Il settore

BPER Banca vs Mercato italiano (FTSE Mib)



Prezzi di chiusura	02/01/2017	30/06/2017	%
BPER Banca	5,27	4,366	-17,15
FTSE Mib	19.566,53	20.584,23	5,20

BPER Banca vs principali banche

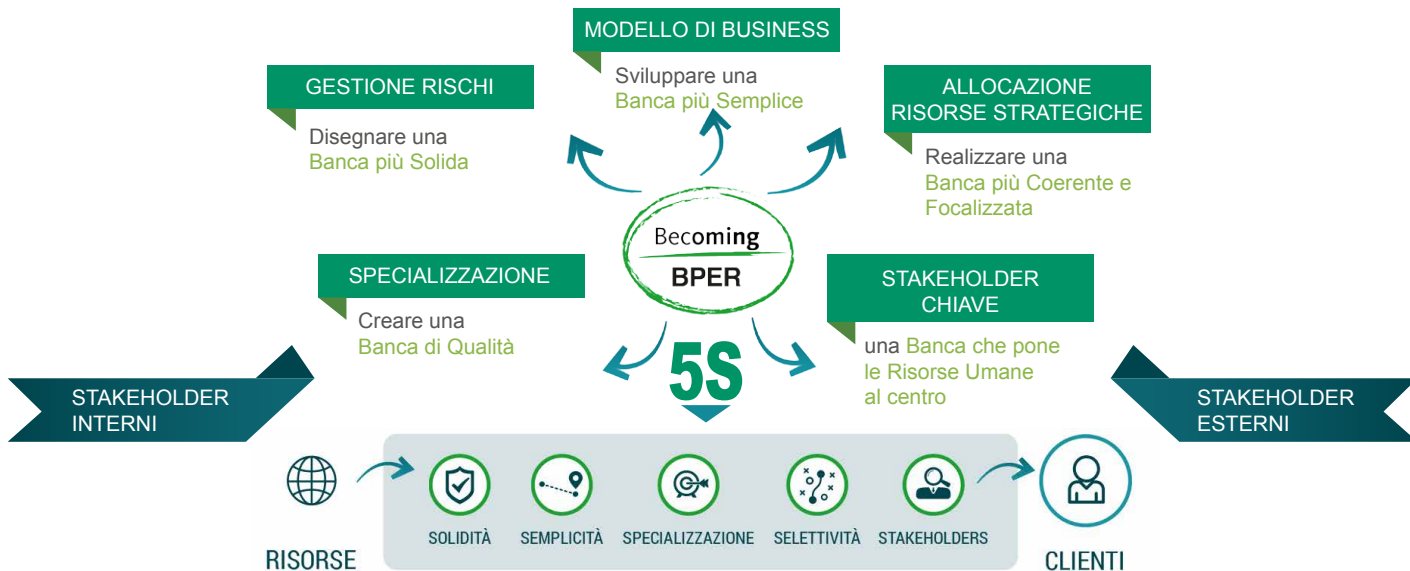


Prezzi di chiusura	02/01/2017	30/06/2017	Var. %
BPER Banca	5,27	4,366	-17,15
Banco BPM	2,5	2,93	17,20
UBI Banca	2,6115	3,766	44,21
Unicredit	14,0516	16,35	16,36
Intesa Sanpaolo	2,448	2,776	13,40

### >> Il Piano industriale 2015-2017

### Piano strategico 2015-2017

“La Banca di qualità che supera le aspettative dei Clienti e delle proprie Comunità”



## “ Il Gruppo BPER ”

### >> Organi Sociali BPER Banca

#### >> Top Management



Dott. Luigi Odorici - *Presidente*



Dott. Alessandro Vandelli - *Amministratore Delegato*



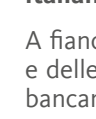
Rag. Fabrizio Togni - *Direttore Generale*



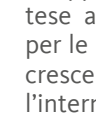
Dott. Eugenio Garavini - *Vice Direttore Generale*



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 dell'8 aprile 2017

**Presidente:**  
Luigi Odorici (\*)

**Vice Presidenti:**  
Alberto Marri (\*)  
Giosuè Boldrini (\*)

**Amministratore Delegato:**  
Alessandro Vandelli (\*)

**Consiglieri:**  
Mara Bernardini  
Ettore Caselli (\*)  
Pietro Cassani  
Pietro Ferrari (\*)  
Alfonso Roberto Galante  
Elisabetta Gualandri  
Costanzo Jannotti Pecci  
Roberto Marotta  
Roberta Marracino  
Valeriana Maria Masperi  
Valeria Venturelli

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

Dott. Gian Enrico Venturini

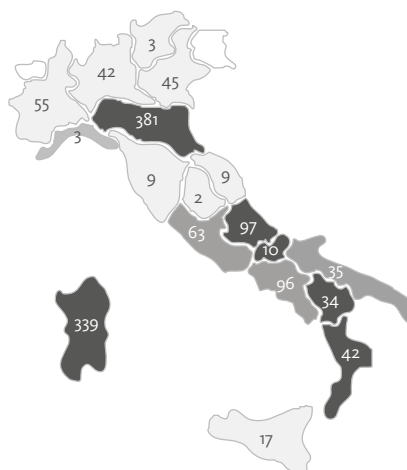
(\*) Componente del Comitato Esecutivo.

#### >> Presenza territoriale Gruppo BPER

Il Gruppo BPER è presente oggi in 18 regioni italiane, con una rete di 1.282 sportelli.

A fianco degli Uffici di Rappresentanza (Shanghai) e delle partnership consolidate con primari gruppi bancari esteri, istituzioni e studi di consulenza, il Gruppo BPER ha dato vita ad iniziative specifiche tese a presidiare i mercati di maggior interesse per le imprese italiane che intendono espandersi e crescere all'estero, qualificandosi come partner per l'internazionalizzazione a 360°.

Dati aggiornati al 30/06/2017



Sportelli	
Nord	529
Centro	180
Sud	217
Isole	356
<b>Totale</b>	<b>1.282</b>

Maggiore di 7,5%	●
tra 5% e 7,5%	●
tra 2,5% e 5%	●
Minore di 2,5%	○

#### >> Struttura del Gruppo BPER

Attuale struttura - aggiornamento al 30/06/2017

BANCHE TERRITORIALI	SOCIETÀ DEL GRUPPO (principali)		PARTECIPAZIONI STRATEGICHE
BPER Banca	Asset Management	Optima Sim	Alba Leasing (33,5%)
Banco di Sardegna	Società di prodotto	Sardaleasing Emil-Ro Factor Banca di Sassari Divisione Consumer	Arca Sgr (32,75%)
Nuova Cassa di Risparmio di Ferrara	Società di prodotto	Bper Services BPER Credit Management	Arca Vita (19,67%)
Cassa di Risparmio di Bra			CR Fossano (23,08%)
Cassa di Risparmio di Saluzzo			CR Savigliano (31,01%)

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