

### UniCredit S.p.A.

### **DOCUMENTO**

RELATIVO ALLE DOMANDE PREASSEMBLEARI (art. 127 ter D.Lgs. n. 58/98)

UniCredit S.p.A.

Sede Sociale Via A. Specchi 16 00186 Roma

Direzione Generale Piazza Gae Aulenti,3 Tower A 20154 Milano Capitale Sodale € 19.682.999.698.27 interamente versato - Banca isorita alfAto delle Banchie e Capogruppo del Gruppo Bancario UniCredit - Abo del Gruppi Bancari, cod, 02008.1 - Cod. ABI 02008.1 - isorizione al Registro delle Imprese di Roma, Codice Fiscale e P. VIA n° 003.48170101 - Adrerette al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia.

1) Da 2 anni segnalo anche all'AD Ghizzoni non mi pervengono con tempestivita' e regolarità i biglietti d'assemblea per negligenze da parte del corriere TNT Traco. Perche' non intervenite? Non avete clausole contrattuali con penali e rescissione di contratto nei confronti dei fornitori?

La lettera di "convocazione assemblea" Società UniCredit inviata ai sig.ri Marini Angelina e BAVA MARCO GEREMIA ci risulta regolarmente recapitata a mezzo TNT Post il 05/05/2014 alle ore 17:08.

2) Dal momento che io resto correntista solo per il servizio assembleare non ritenete corretto risarcirmi il danno?

In esito alle verifiche esperite, non sono emersi elementi che possano giustificare un intervento di tipo risarcitorio

3) Già l'anno scorso vi ho segnalato questi fatti attraverso le domande in assemblea ma voi avete ritenuto di non accoglierle perché non ho utilizzato il vostro format, ce non può essere vincolante nei modi e nei termini secondo la legge. Nou ritenete neppure quest'anno di accogliere le mie domande?

L'anno scorso non è stata data risposta alle domande del Socio in quanto non indirizzate ad UniCredit in modo corretto, secondo le modalità indicate nell'avviso di convocazione

4) Unicredit ha sborsato 130 milioni prendendosi l'ipoteca sui terreni del Cerba. Poi la società è fallita e l'ipoteca è saltata perché il tribunale fallimentare l'ha ritenuta non regolare. Unicredit ha ottento per un concordato? Le speranze di riuscire a ripagare il costo del finanziamento illegittimo a Ligresti sono appese alla realizzazione del sogno di Veronesi: il Cerba. il Comune dà l'ultimatum ai curatori: il tempo per trovare un compratore dei terreni che versi anche i 90 milioni di oneri previsti, scade a fine giugno se no salta tutto, perché una delle priorità per l'assessore è il rilancio del parco agricolo; cosa e' successo? il Cerba si fara' o no?

Nello scorso mese di febbraio è intervenuta la decadenza del Programma Integrato di Intervento relativo all'area Cerba.

Sono di conseguenza state elaborate talune modifiche al concordato fallimentare relativo a suddette società, che ne rendano comunque possibile l'esecuzione e che saranno sottoposte al tribunale fallimentare nelle prossime settimane.

In merito allo sviluppo del Cerba, allo stato non si possono formulare ipotesi.

#### 5) Quando e come faremo la bad-bank con INTESA- S.PAOLO ?

Non esiste, ne' è mai esistito un progetto di una Bad Bank comune con Banca Intesa. Esiste invece un progetto ancora allo studio di una iniziativa comune tra UniCredit, Intesa San Paolo, KKR e Alvarez & Marsal, volta a fornire una soluzione più efficace al tema di ristrutturazioni di aziende in difficoltà finanziaria. L'iniziativa è pensata per sviluppare e realizzare insieme una soluzione innovativa per ottimizzare la performance e massimizzare il valore di una selezione di posizioni corporate in ristrutturazione attraverso una gestione proattiva e l'adeguata iniezione di

finanziamenti. Le discussioni in merito sono in divenire, ulteriori dettagli verranno forniti quando saranno definiti i termini, che in ogni caso richiederanno qualche mese per una definizione.

#### 6) Come è variato l'indebitamento e per cosa ?

La variazione assoluta del totale del passivo e del patrimonio netto è risultata pari a circa 81 miliardi di euro di cui 14 miliardi di euro (somma dei Debiti vs Banche, Debiti vs Clientela e Titoli in circolazione) ascrivibili a debiti veri e propri. Tale riduzione è riconducibile alla diminuzione degli fabbisogni di liquidità del Gruppo.

Inoltre, la voce 10 del passivo "Debiti verso banche" è diminuita rispetto all'esercizio 2013 per € 7,1 miliardi (-6%); tale variazione è ascrivibile:

- ai debiti verso banche centrali (-4,7 miliardi di euro; -13%);
- ai debiti verso altre banche (-2,4 miliardi di euro; -3%) ed in particolare ai conti correnti e depositi liberi (-2,5 miliardi, -16%).

Relativamente alla voci del passivo:

- 20 "Debiti verso clientela" si rileva un aumento di € 3,3 miliardi di euro, come evidenziato a pag. 253 del Bilancio Consolidato del Gruppo UniCredit
- 30 "Titoli in circolazione" si rileva una diminuzione di € 10,4 miliardi di euro, come evidenziato a pag. 255 del Bilancio Consolidato del Gruppo UniCredit.

#### 7) Quanto ci costa la Roma fe?

Nell'arco del 2013 la Roma Fc non ha assorbito risorse aggiuntive rispetto a quanto stabilito in occasione dell'ingresso del socio di maggioranza americano. Peraltro tali impegni di ricapitalizzazione sono oggi terminati. I finanziamenti in essere sono in corso regolare.

Nel complesso, a livello consolidato, nel corso del 2013 si è registrata una perdita di circa € 12mln derivante dal combinato risultato di:

- cessione del 9% del capitale sociale di Neep Roma Holding S.p.A. a Raptor Hold Co
- cessione delle esposizioni creditizie detenute nei confronti di A.S. Roma S.p.A.
  e ASR TD SPV LLC

# 8) Come mai e' stato concesso l'ingresso de la trasmissione televisiva della GABBIA in occasione dell'inaugurazione della nuova palazzina Unicredito nel febbraio 2014? Non ritenete tali azioni una chiara limitazione del diritto di cronaca?

Il diritto di cronaca ha avuto il più ampio riscontro grazie alla presenza di oltre 150 giornalisti che si sono regolarmente registrati, nonché appartenenti a tutte le agenzie di stampa, a tutti i quotidiani, e a tutti i tg dei primari editori radiotelevisivi, assicurando così un'informazione affidabile e pluralistica.

9) A che punto e' la vicenda della Procura di Milano che ha sequestrato 245 milioni a Unicredit, e sottoposto a indagini anche l'ex amministratore delegato Alessandro Profumo?

Il sequestro è stato annullato. Il procedimento, per competenza, è stato trasferito a Roma

A quanto ammontano gli incentivi incassati come gruppo suddivisi per tipologia ed entità?

Non risulta una voce "incentivi" nell'informativa richiesta dalla normativa di Bilancio

#### 11) Si è finanziato il Meeting di Rimini di CI? Per quanto?

UniCredit non ha finanziato il Meeting di Rimini di Cl.

# 12) Potete fornirmi l'elenco dei versamenti e dei crediti ai partiti, alle fondazioni politiche, ai politici italiani ed esteri?

UniCredit non fornisce informazioni specifiche sulle esposizioni creditizie dei singoli clienti, qualsiasi esse siano. Analogamente la normativa di Bilancio non prevede informazioni nominative della specie.

#### 13) Avete fatto smaltimento irregolare di rifiuti tossici?

I rifiuti sono sempre smaltiti secondo norma. Peraltro, il ciclo di gestione dei rifiuti in UniCredit è sottoposto a verifica di parte terza nell'ambito della registrazione EMAS del sistema di gestione ambientale.

#### 14) Qual è stato l'investimento nei titoli di stato?

In merito alle esposizioni Sovrane (titoli obbligazionari emessi dai governi centrali e locali e dagli enti governativi nonché i prestiti erogati agli stessi, escluse le eventuali posizioni detenute tramite ABS) detenute dal Gruppo al 31 dicembre 2013, si precisa che il valore di bilancio delle esposizioni della specie rappresentate da "titoli di debito" ammonta a 106.085 milioni, di cui l' 89% concentrato su otto Paesi tra i quali l'Italia, con 47.202 milioni, rappresenta una quota di oltre il 44% sul totale complessivo.

#### 15) Quanto costa il servizio titoli? e chi lo fa?

Il costo del servizio titoli, per quanto attiene alla gestione dei titoli di proprietà di UniCredit, ammonta a € 9.175.449,45 ed è svolto avvalendosi principalmente di Société Générale Securities Services SpA, MTS Group, Monte Titoli SpA e Clearstream AG

#### 16) Sono previste riduzioni di personale, ristrutturazioni? delocalizzazioni?

Lo scorso 11 marzo è stato presentato agli azionisti, al mercato e ai dipendenti, il nuovo Piano Industriale 2018. Tra le varie iniziative di efficienza è prevista anche una riduzione degli organici di circa 8.500 unità.

. In Italia ci sarà la parte più significativa di riduzioni, circa 5400 da effettuarsi in 5 anni, cioè entro il 2018.

E' già in corso a tal fine la procedura di legge con il sindacato, con il quale l'auspicio è di trovare soluzioni condivise in continuità con la qualità dei recenti accordi e del dialogo sociale presente in UniCredit.

### 17) C'e' un impegno di riacquisto di prodotti ida clienti dopo un certo tempo ? come viene contabilizzato ?

Non ci sono impegni di riacquisto da clienti che esulano dalla normale operatività e funzionamento dei mercati finanziari.

## 18) Gli amministratori attuali e del passato sono indagati per reati ambientali O ALTRI che riguardano la società? Con quali possibili danni alla società?

Qualsiasi eventuale indagine della magistratura, a prescindere dall'argomento, non potrebbe formare oggetto di informazione da parte della banca.

19) Ragioni e modalità di calcolo dell'indennità di fine mandato degli amministratori?

Non è stata deliberata alcuna indennità di fine mandato per i membri del Consiglio di Amministrazione, compreso l'Amministratore Delegato.

In caso di interruzione anticipata del mandato si applicano quindi le normali previsioni di legge.

Si precisa che il contratto individuale di lavoro, quale Dirigente, dell'Amministratore Delegato, Sig. Federico Ghizzoni, risulta oggi regolato, anche con riferimento ai casi di dimissioni, licenziamento/revoca o cessazione, dalle normali previsioni di legge e del Contratto Nazionale di Lavoro per i Dirigenti del Credito del 29 febbraio 2012.

20) Chi fa la valutazione degli immobili? Quanti anni dura l'incarico?

La valutazione degli immobili di proprietà è stata svolta nel 2013 dalla Società Nomisma S.p.A. con un incarico di durata annuale.

21) 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)?

Esiste una copertura assicurativa D&O – deliberata dall'Assemblea dei soci del 2012 - a protezione di tutte le società del Gruppo e dei relativi amministratori. La garanzia è prestata dalle principali compagnie di assicurazione a livello europeo, dotate di adeguato rating e la copertura risponde agli standard di mercato per società delle nostre dimensioni e della nostra importanza

Sono state stipulate polizze a garanzia dei prospetti informativi (relativamente ai prestiti obbligazionari)?

UniCredit non ha stipulato polizze a copertura dei prospetti informativi relativi prestiti obbligazionari.

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)?

Le coperture assicurative a protezione dei beni e delle responsabilità sono realizzate con la finalità di cautelare correttamente dalle perdite derivanti da eventi per natura assicurabili; per quanto riguarda gli immobili la copertura prevede il risarcimento dei costi per la ricostruzione, anche a seguito di danni catastrofali. A presidio del tema assicurativo esiste una apposita struttura specialistica. Anche in questo caso le coperture sono prestate dalle primarie compagnie di mercato, dotate degli adeguati ratings.

Vorrei sapere quale é 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).

L'utilizzo della liquidità in un gruppo bancario è strettamente connesso alle dinamiche degli impieghi e delle fonti di finanziamento.

Gli impieghi sono principalmente rappresentati da crediti verso clientela, investimenti

finanziari, crediti verso banche, cassa e disponibilità liquide.

La dinamica di tali impieghi avvenuta nel corso del 2013 è stata la seguente:

- minori Crediti verso Clientela per circa -41,3 miliardi di euro (pari ad una riduzione di 33,1 miliardi delle consistenze nominali e ad un incremento annuo di 8,2 miliardi dei Fondi svalutazione operati).
- aumento degli Investimenti finanziari per +17,2 miliardi di euro
- riduzione dei Crediti verso Banche per circa -12,9 miliardi di euro
- aumento della Cassa e Disponibilità liquide per circa +3,4 miliardi di euro

Relativamente all'evoluzione del tasso attivo medio, si segnala che esso è passato dal 3,24% nel 2012 al 2,97% nel 2013.

Riguardo invece il reddito finanziario ottenuto, si segnala che gli interessi complessivi netti nel 2013 sono stati pari circa a 13 miliardi di euro contro i 13,9 miliardi di euro relativi al 2012.

Il Gruppo controlla e gestisce lo specifico rischio di ciascuna controparte e il rischio complessivo del portafoglio crediti attraverso processi, strutture e regole, volte ad indirizzare, controllare e standardizzare la valutazione e la gestione di tale rischio, in linea con i principi e la best practice di Gruppo ed in grado di spiegare la loro efficacia in tutte le fasi del ciclo economico.

Per ogni dettaglio si rimanda alla Sezione I - Rischio di Credito della Parte E - Informazione sui Rischi e sulle relative politiche di copertura della Nota Integrativa Consolidata.

La liquidità non è destinata alla copertura di quote di T.F.R., per il quale esistono specifici meccanismi di copertura ai sensi di legge.

La consistenza del T.F.R. del personale al 31/12/2013 è pari a 1.081 milioni di euro.

In relazione ai vincoli giuridico operativi sulla liquidità si fa presente che essi sono dettati dal cosiddetto "Large Exposure Regime", valido in Europa, oltre che da norme specifiche in vigore a livello nazionale come il "German Stock Corporation Act", che pongono specifici limiti alla libera circolazione di fondi nell'ambito di un Gruppo bancario transnazionale.

Per ulteriori dettagli anche relativi alle politiche di gestione sulla liquidità e ai processi e all'organizzazione aziendali connesse, si fa rimando alla Sezione 3 - Rischio di liquidità della Nota Integrativa del Bilancio.

## Vorrei sapere quali sono gli investimenti previsti per le energie rinnovabili, come verranno finanziati e in quanto tempo saranno recuperati tali investimenti

Il Gruppo UniCredit è attivo nel supportare gli obiettivi globali di riduzione delle emissioni di CO2 sia attraverso finanziamenti al settore delle energie rinnovabili, sia per mezzo di investimenti diretti nel capitale delle imprese del settore.

Per quanto riguarda i finanziamenti al settore delle energie rinnovabili (circa 8,5 bln), questi sono per lo più erogati nella forma del Project Financing e del Leasing e concentrati principalmente nel fotovoltaico (57%) e nell'eolico (34%). I progetti hanno mediamente una durata originaria di circa 13/14 anni e al momento mostrano una buona performance dal punto di vista creditizio.

Dal lato degli investimenti nel capitale di rischio UniCredit partecipa ad alcuni progetti il più famoso dei quali è Ocean Breeze, un parco eolico off-shore al largo delle coste nel Mare del Nord, composto di 80 turbine funzionanti di 5 megawatt ciascuna.

Già da qualche tempo sono in atto azioni di portafoglio (es. cessioni di performing portfolio) e di underwriting (es. L/V più conservativi) per gestire al meglio il profilo di rischio.

#### 26) Vi è stata retrocessione in Italia/estero di investimenti pubblicitari/ sponsorizzazioni?

Gli investimenti pubblicitari vengono effettuati al meglio delle condizioni di mercato correnti e a fronte di una negoziazione puntuale.

Per informazione segnaliamo che nell'ambito del contratto per il servizio di biglietteria dell'Arena di Verona (bando pubblico) è previsto - come onere particolare - l'impegno a destinare una quota del corrispettivo dei servizi all'effettuazione di attività promo-pubblicitarie individuate secondo i medesimi criteri di negoziazione

#### 27) Come viene rispettata la normativa sul lavoro dei minori?

Il livello di professionalizzazione necessario allo svolgimento delle funzioni e delle professioni bancarie è incompatibile con l'utilizzo di minori per qualsivoglia prestazione lavorativa. Il rispetto della normativa è comunque garantito dal sistema organizzativo e di controlli che monitorano il rispetto di tutte le normative del lavoro.

#### 28) E' fatta o e' prevista la certificazione etica SA8000 ENAS?

Nell'ambito della sua operatività UniCredit applica numerosi requisiti e standard di sostenibilità sociale, quali il rispetto delle norme internazionali sui diritti umani e sulle leggi nazionali sul lavoro dettati anche dallo standard SA8000, pur non avendo tale certificazione che si applica per lo più ad aziende produttive con importanti e complesse catene di fornitura.

Su questo tema, così come definito anche nell'Impegno in materia di diritti umani del Gruppo (documento approvato già dal 2011 e disponibile sul nostro sito), UniCredit ha messo in atto diverse procedure e sistemi che si applicano ai nostri dipendenti, clienti e fornitori e mirano a individuare e gestire i rischi connessi ai diritti umani e a ridurre le potenziali violazioni di tali diritti. Tali procedure e sistemi includono ad esempio la Carta d'Integrità, il Codice di Condotta, le varie Policy volte a promuovere soluzioni sostenibili nelle decisioni finanziarie e d'investimento di UniCredit.

Su detto impegno UniCredit sta da tempo svolgendo un'attività di sensibilizzazione sia all'interno che all'esterno dell'azienda. Più di 39.000 colleghi hanno fruito dei programmi di formazione in materia solo nel 2013. Annualmente, nell'ambito del Bilancio di Sostenibilità, sono rendicontate con trasparenza secondo lo standard "GRI" le nostre pratiche, condizioni di lavoro e diritti umani. Tale rendicontazione è anche oggetto di certificazione esterna.

#### 29) Finanziamo l'industria degli armamenti?

Sebbene il settore della difesa non rappresenti una delle aree principali della attività di UniCredit, questa riconosce le preoccupazioni di molti dei suoi portatori d'interesse ed ha assunto una posizione intransigente per il finanziamento di tali attività. UniCredit é però altrettanto consapevole che alcuni tipi di armi sono necessarie al perseguimento di obiettivi legittimi e accettati dalla comunità internazionale, quali le missioni di pace e la difesa nazionale. UniCredit:

1.può operare solo in Paesi che ottemperano ai principali Trattati e alle principali Convenzioni Internazionali in materia di armi quali: nucleari, chimiche e biologiche, convenzionali, missili, piccole armi, armi leggere e prodotti dal duplice utilizzo.

2. si astiene dall'intrattenere rapporti di finanziamento con società che producono, curano la manutenzione o commerciano armi controverse o non convenzionali quali: nucleari, biologiche e chimiche di distruzione di massa, bombe a grappolo, mine e uranio 238.

3. non può intrattenere rapporti con i commercianti di armi. I destinatari o utenti di armi devono essere governi, organizzazioni governative, società statali o organizzazioni sopranazionali che forniscano garanzie credibili sul fatto che le armi non siano trasferite a terzi o in altri paesi. Sono consentite eccezioni solo nel caso delle armi da caccia o sportive (esclusi i fucili automatici), per un numero limitati di Paesi.

### Vorrei conoscere posizione finanziaria netta di gruppo alla data dell'assemblea con tassi medi attivi e passivi storici.

La posizione finanziaria netta di Gruppo può essere identificata come la somma di crediti verso banche, meno i debiti verso banche, più cassa e disponibilità liquide. Questa risulterebbe al 31 marzo 2014 essere in linea con quella di fine anno 2013 e pari ad Euro 33 miliardi; al 31 marzo 2014, i finanziamenti ricevuti dalla Banca Centrale Europea risultano essere in linea con quelli di fine anno 2013 e pari ad Euro 21 miliardi.

I tassi medi attivi e passivi a valere sulla posizione finanziaria netta sono conformi a quelli applicati sul mercato dei depositi interbancari.

### A quanto sono ammontate le multe Consob, Borsa ecc di quale ammontare e per cosa?

Con riguardo al perimetro Italia, nel corso del 2013 UniCredit è stata destinataria di una sanzione.

Tale sanzione è riferita al provvedimento dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato ("AGCM"), relativo a una presunta pratica commerciale scorretta riguardante messaggi pubblicitari concernenti il prodotto Conto Risparmio Sicuro. Si precisa che il provvedimento sanzionatorio di AGCM (che ha comportato l'irrogazione di una sanzione pari Euro 250.000) ha avuto ad oggetto presunti profili di ingannevolezza dei predetti messaggi pubblicitari. UniCredit ha promosso un ricorso dinanzi al TAR Lazio avverso il provvedimento sanzionatorio e tale ricorso risulta a oggi pendente.

### 32) Vi sono state imposte non pagate? se si a quanto ammontano? Gli interessi? le sanzioni?

UniCredit versa le imposte dovute nei termini di legge e non esistono debiti fiscali non pagati per imposte definitivamente accertate; in caso di contenzioso fiscale, le imposte in contestazione sono pagate nei termini previsti dalle norme sulla riscossione in pendenza di giudizio. Relativamente alle imposte oggetto di contenzioso si fa rinvio a quanto precisato nella nota integrativa Parte E) Informazioni sui rischi e sulle relative politiche di copertura del Bilancio Individuale.

#### 33) Vorrei conoscere: variazione partecipazioni rispetto alla relazione in discussione

Le variazioni rispetto alla relazione in discussione sono le seguenti

#### Offerta pubblica iniziale (IPO) e quotazione di FinecoBank

A marzo 2014 il Gruppo, al fine di accelerare la crescita della controllata e potenziarne la visibilità di mercato, ottimizzando nel contempo l'allocazione di capitale, ha deciso di avviare le attività per procedere all'Offerta Pubblica Iniziale (IPO) delle azioni ordinarie di FinecoBank.

In tale ambito, FinecoBank in coerenza con le iniziative previste dal Piano Strategico 2013-2018 del gruppo, ha recentemente presentato la domanda di ammissione alla quotazione delle proprie azioni ordinarie sul Mercato Telematico Azionario organizzato e gestito da Borsa Italiana e presentato la richiesta a CONSOB di

approvazione del Prospetto relativo all'Offerta Pubblica di Vendita e quotazione delle azioni.

Alla conclusione del processo di quotazione UniCredit resterà azionista di maggioranza di FinecoBank.

### Ricerca di un partner strategico per UniCredit Credit Management Bank per la gestione e il recupero dei crediti in sofferenza

UniCredit Credit Management Bank (UCCMB) è la banca del Gruppo dedicata alla gestione e al recupero dei crediti in sofferenza originati in Italia. Oggi UCCMB è la più grande piattaforma italiana per asset gestiti e vanta un eccellente track record, come dimostra il riconoscimento di piattaforma di alta qualità che le hanno assegnato Standard & Poor's e Fitchratings.

L'assetto e la strategia di gestione dei crediti in sofferenza sono attualmente oggetto di un processo di riorganizzazione, nel cui ambito UniCredit sta valutando la vendita potenziale di UCCMB a un operatore specializzato consentendo al Gruppo di creare valore aggiunto favorendo il recupero crediti. UCCMB potrebbe così divenire un operatore di recupero crediti nazionale rafforzando le sue operazioni nel mercato noncaptive.

Ulteriori informazioni relative a "variazione partecipazioni rispetto alla relazione in discussione" saranno oggetto di disclosure nel "Resoconto intermedio di gestione consolidato al 31 marzo 2014"

## Vorrei conoscere ad oggi minusvalenze e plusvalenze titoli quotati in borsa all'ultima liquidazione borsistica disponibile

Con riferimento ai dati contabili alla data del 31 marzo 2014, si riportano di seguito rispettivamente i dati di riserva di valutazione positiva e negativa del portafoglio dei titoli disponibili per la vendita, e le plusvalenze/minusvalenze dei portafogli dei titoli detenuti per la negoziazione e quelli valutati al fair value:

#### 1. AFS:

- a. riserva positiva 650 milioni di euro (di cui: 95 milioni sui titoli di capitale; 6 milioni su OICR; 549 milioni sui titoli di debito inclusivi dell'effetto dell'hedge accounting);
- riserva negativa -167 milioni di euro (di cui: -1 milioni sui titoli di capitale; -8 milioni su OICR; -144 milioni sui titoli di debito inclusivi dell'effetto dell'hedge accounting, -14 milioni su titoli ex AfS trasferiti in HtM);

#### 2. HFT:

- a. plusvalenze 16,3 milioni di euro;
- b. minusvalenze -11,2 milioni di euro, interamente titoli di debito;

#### 3. FVO:

- a. plusvalenze 1,4 milioni di euro (di cui: 1,245 milioni su OICR, 0,113 milioni su titoli di capitale);
- b. minusvalenze 0 milioni

### 35) Vorrei conoscere da inizio anno ad oggi l'andamento del fatturato per settore

Il margine di intermediazione delle Divisioni di business nel primo trimestre 2014 è stato pari a 5.840 milioni risulta così composto: la banca commerciale italiana (CBK Italy) 2.118 milioni, la banca commerciale tedesca (CBK Germany) 706 milioni, la banca commerciale austriaca (CBK Austria) 387 milioni, la Polonia 429 milioni, le banche dell'Europa centrale e orientale (CEE) 902 milioni, la divisione Corporate &

Investment Banking (CIB) 963mn, le attività relative alla gestione del risparmio (Asset Management) 186 milioni, l'attività dei promotori finanziari e delle banche on line (Asset Gathering) 149 milioni.

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.

Nell'ambito della normale attività di negoziazione UniCredit opera tra gli altri anche sul proprio titolo ordinario a fini di copertura dei rischi di mercato in relazione al variabile andamento dei mercati finanziari e specificamente borsistici. Allo stesso modo agisce per conto terzi nel suo ruolo di intermediario di borsa.

Tutto ciò nel rispetto delle regole stabilite nell'ambito della normativa prevista nonché delle restrizioni definite all'interno del gruppo.

Vorrei conoscere prezzo di acquisto azioni proprie e data di ogni lotto, e scostamento % dal prezzo di borsa.

Come evidenziato a pag. 142 del Bilancio 2013 di UniCredit SpA (bilancio separato) a fine 2013 risultano azioni ordinarie proprie in rimanenza pari a 47.600 per un controvalore pari a € 2,44 milioni di euro.

vorrei conoscere nominativo dei primi dieci azionisti presenti in sala con le relative % di possesso, dei rappresentanti con la specifica del tipo di procura o delega

In fase di apertura dell'Assemblea è fornita informativa sugli azionisti che detengono direttamente o indirettamente oltre il 2% del capitale rappresentato da azioni aventi diritto al voto ed hanno effettuato le comunicazioni previste dalla vigente normativa primaria e regolamentare

39) vorrei conoscere in particolare quali sono i fondi pensione azionisti e per quale quota?

Tra gli azionisti che detengono direttamente o indirettamente oltre il 2% del capitale rappresentato da azioni aventi diritto al voto non risultano fondi pensione

40) 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 societa' controllate, collegate, controllanti

I giornalisti accreditati all'assemblea sono regolarmente registrati (seguono i lavori in sala stampa attraverso il circuito chiuso) e appartengono alle principali agenzie di stampa e testate giornalistiche del Paese. Occorre specificare con chiarezza che l'autonomia del loro ruolo nonché le norme professionali che ne regolano l'attività non prevedono che si possano attivare rapporti di consulenza diretta o indiretta. Pertanto il gruppo e le sue controllate non hanno consulenze dirette o dirette con la categoria dei giornalisti in servizio. Inoltre, non hanno mai ricevuto e non potrebbero percepire denaro a titolo di benefit in quanto esistono specifiche norme deontologiche e professionali che ne regolano l'assoluta autonomia professionale come definito dall'Ordine nazionale dei giornalisti.

41) 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?

Le campagne pubblicitarie hanno l'obiettivo di raggiungere specifici target di consumatori, pertanto le spese allocate vengono suddivise unicamente secondo le esigenze di pianificazione delle campagne istituzionali e di prodotto del gruppo con l'unico obiettivo di raggiungere proprio determinati target. Nessuna testata giornalistica ha mai ricevuto versamenti per studi e consulenze dal momento che tali strumenti non sono stati mai ritenuti necessari o specifici per le attività del Gruppo stesso.

42) 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

Alla data del 31 dicembre 2013 gli azionisti risultano essere 465,000 circa.

L'azionariato residente detiene circa il 38,18% del capitale e gli azionisti esteri il 61,82%.

L'82% del capitale sociale ordinario risulta detenuto da persone giuridiche, il rimante 18% da persone fisiche.

La suddivisione in base a fasce significative di possesso risulta essere la seguente:

DA	A	Azionisti	Az. Ordinarie	%
1	100.000	462.654	1.020.256.384	17,62
100.001	5.000.000	,1879	1.134.528.321	19,60
5.000.001	10.000.000	68	486.530.178	8,40
oltre		71	3.147.894.836	54,38
		464.672	5.789.209.719	100,00

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?

Nessun rapporto di consulenza è instaurato con i membri del Collegio Sindacale.

Ai componenti del Collegio Sindacale vengono rimborsate le spese di viaggio e permanenza, inerenti le riunioni del Collegio Sindacale, del Consiglio di Amministrazione e dei suoi Comitati, a fronte di giustificativi di spesa a piè di lista. Nel 2013, per la partecipazione a 75 riunioni, i rimborsi a piè di lista sono stati complessivamente di circa 94.000 euro.

Nessun rimborso forfettario è previsto a favore dei componenti del Collegio.

Per quanto riguarda la Società di revisione, i rimborsi spese contrattualmente definiti per UniCredit per l'attività di revisione e quelle strettamente connesse sono l'8% dei corrispettivi, a cui va aggiunto il rimborso del contributo di vigilanza Consob. A ciò si aggiungono € 35.605 a titolo di rimborsi spese previsti dai singoli contratti per gli altri servizi richiesti nel 2013 al network Deloitte da UniCredit SpA.

44) 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?

La banca considera il finanziamento di partiti/organizzazioni politiche e dei loro esponenti un'attività creditizia a maggior rischiosità, indipendentemente dall'ammontare, per via del rilevante potenziale rischio reputazionale ad essa associato. Per questa ragione ha previsto regole di governance dell'erogazione del credito molto rigorose e restrittive, operanti in modo tale da non consentire facoltà delegate di tipo ordinario in questo settore. Eventuali rapporti di finanziamento con azionisti rilevanti sono sottoposti alla normativa Banca d'Italia sui soggetti collegati e, in conformità a questa, sono soggetti ad uno specifico processo di approvazione e vengono segnalati periodicamente all'Organo di Vigilanza.

Per quanto riguarda sponsorizzazioni o erogazioni liberali, non abbiamo aderito a nessuna richiesta di sponsorizzazione o contributo da parte di tali soggetti, ad esclusione del supporto alla realizzazione di qualche progetto artistico promosso da Fondazioni nostre azioniste o di progetti specifici realizzati congiuntamente alle Associazioni dei Consumatori.

## Vorrei conoscere se vi sono tangenti pagate da fornitori? e come funzione la retrocessione di fine anno all'ufficio acquisti?

Non risultano tangenti pagate dai fornitori.

UniCredit non tollera in alcun modo gli atti di corruzione e proibisce che gli stessi vengano commessi in qualsiasi forma, sia diretta che indiretta.

A tal fine ha emanato una normativa interna (Anticorruption policy) che vieta ai dipendenti ed alle terze parti collegate al Gruppo di offrire, promettere, chiedere, pretendere, dare o accettare, qualsiasi tipo di pagamento finalizzato ad ottenere agevolazioni da e nei confronti di terze parti.

# vorrei conoscere se si sono pagate tangenti per entrare nei paesi emergenti in particolare CINA, Russia e India?

UniCredit non tollera in alcun modo gli atti di corruzione e proibisce che gli stessi vengano commessi in qualsiasi forma, sia diretta che indiretta.

A tal fine UniCredit ha adottato un programma Anticorruzione che vieta ai dipendenti ed alle terze parti collegate al Gruppo di offrire, promettere, chiedere, pretendere, dare o accettare, qualsiasi tipo di pagamento finalizzato ad ottenere agevolazioni da e nei confronti di terze parti. Non risultano quindi tangenti pagate.

#### 47) Vorrei conoscere se si è incassato in nero?

No.

#### 48) Vorrei conoscere se si è fatto insider trading?

La banca non è stata oggetto di indagini per insider trading; peraltro se questo fosse successo o fosse emerso un sospetto in tal senso, l'organismo di vigilanza 231, il Collegio Sindacale, il Consiglio di Amministrazione, i competenti comitati interni ne sarebbero stati informati e coinvolti nelle misure conseguenti.

# 49) 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 società fornitrici?

I rapporti economici e commerciali, ivi compresi quelli di fornitura, che intercorrono fra la società e controparti riconducibili ad esponenti aziendali ai sensi delle disposizioni normative e regolamentari vigenti, sono disciplinati dalle relative disposizioni applicabili.

Nel corso del 2013 sono stati effettuati pagamenti a dette controparti, a fronte della fornitura di beni e servizi, pari a € 777.354,71

#### 50) Vorrei conoscere se totale erogazioni liberali del gruppo e per cosa ed a chi?

Il Gruppo ha corrisposto nei vari Paesi erogazioni liberali per un totale di € 11.200.000 (escluse le Fondazioni: UniCredit Foundation per circa € 3,75 mln e UniCredit & Universities per circa € 1,74 mln di cui € 1,6 mln provenienti da UniCredit) per un totale di oltre 1200 interventi di varia entità nel 2013.

La principale finalità è il sostegno al territorio dal punto di vista sociale, culturale e ambientale. Beneficiari degli interventi sono Associazioni e Organismi impegnati in iniziative e progetti in questi settori.

Tra i principali focus del 2013:

- supporto alle famiglie e ai bambini in difficoltà sia dal punto di vista sociale che medico anche attraverso progetti innovativi (Italia, Austria, Germania, Polonia, Russia, Ungheria, Turchia)
- attività di carattere culturale e artistico, di supporto all'educazione e alla ricerca in vari ambiti (Germania, Italia, repubblica Ceca, Turchia, Polonia)
- progetto di sostegno alle iniziative di oltre 450 Associazioni distribuite sul territorio italiano e presenti sul sito il miodono.it
- iniziative dedicate allo sport, come momento di aggregazione e sostegno alle comunità in vari Paesi
- sostegno all'ambiente (WWF internazionale, progetti di ecologia in Germania)

#### UniCredit Foundation

Iniziative per sostenere progetti mirati a sviluppare l'imprenditoria e l'innovazione sociale, l'inclusione sociale, particolare focus su giovani e anziani, e attenzione alle emergenze legate all'invecchiamento della popolazione e alla malattia di Alzheimer. L'attività di UniCredit Foundation si è svolta nel 2013 in Europa nei paesi nel quale il Gruppo opera.

#### UniCredit & Universities

Iniziative per favorire lo studio e la ricerca principalmente nel campo dell'economia e della finanza (25 iniziative). Tali interventi sono considerati, insieme ad altri elementi, nel Bilancio di Sostenibilità 2013.

# Vorrei conoscere se ci sono giudici fra consulenti diretti ed indiretti del gruppo quali sono stati i magistrati che hanno composto collegi arbitrarli e qual è stato il loro compenso e come si chiamano?

Per quanto a nostra conoscenza, non ci sono giudici fra i consulenti del gruppo e non ci sono stati magistrati nei collegi arbitrali.

#### 52) Vorrei conoscere se vi sono cause in corso con varie antitrust?

Relativamente ai procedimenti giurisdizionali aventi ad oggetto decisioni di Autorità Antitrust riferibili a UniCredit, si dà evidenza che, con riguardo al perimetro Italia nel corso dell'anno 2013, è stato promosso un ricorso dinanzi al TAR Lazio avverso un provvedimento sanzionatorio dell'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato ("AGCM"), relativo a una presunta pratica commerciale scorretta riguardante messaggi pubblicitari concernenti il prodotto Conto Risparmio Sicuro.

Si precisa che il provvedimento sanzionatorio di AGCM (che ha comportato l'irrogazione a UniCredit di una sanzione pari Euro 250.000) ha avuto ad oggetto presunti profili di ingannevolezza dei predetti messaggi pubblicitari. Tale ricorso

risulta a oggi pendente.

Si segnala, inoltre, che nel 2009 l'Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM) ha avviato un'istruttoria volta ad accertare se UniCredit, unitamente a MasterCard e ad altri primari istituti bancari, abbia concorso a porre in essere intese restrittive della concorrenza nel settore delle carte di pagamento. Nel 2010 l'AGCM ha irrogato sanzioni amministrative pecuniarie a carico di MasterCard, UniCredit e delle altre banche coinvolte per presunte violazioni anticoncorrenziali relative alle carte di pagamento. Tali sanzioni ammontano complessivamente a € 6.030.000 (€ 380.000 quanto ad UniCredit). Avverso tale provvedimento sanzionatorio UniCredit, MasterCard e le altre banche coinvolte hanno proposto ricorso al TAR Lazio che, nel luglio 2011, ha annullato il provvedimento e le sanzioni in questione. Nel novembre 2011 l'AGCM ha proposto ricorso al Consiglio di Stato avverso la sentenza del TAR Lazio ed il relativo procedimento è ancora pendente.

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

Come già detto in precedenza (cfr. domanda 18) qualsiasi eventuale indagine della magistratura, a prescindere dall'argomento, non potrebbe formare oggetto di informazione da parte della banca

Vorrei conoscere se a quanto ammontano i bond emessi e con quale banca (credit suisse first boston, goldman sachs, mongan stanley e citigroup, jp morgan, merrill lynch,bank of america, lehman brothers, deutsche bank, barclays bank, canadia imperial bank of commerce—cibc-)

Il totale delle operazioni pubbliche emesse da UniCredit SpA — Senior, Subordinate e Obbligazioni Bancarie Garantite — ammonta a circa 8,5 miliardi di euro. E' stato applicato un criterio di "rotazione" tra le controparti limitando il complessivo importo sottoscritto/collocato da ciascuna.

55) Vorrei conoscere DETTAGLIO COSTO DEL VENDUTO per ciascun settore

I costi operativi delle Divisioni di business nell'anno 2013 sono stati pari a 13.976 milioni e risultano così composti: la banca commerciale italiana (CBK Italy) 4.773 milioni, la banca commerciale tedesca (CBK Germany) 2.137 milioni, la banca commerciale austriaca (CBK Austria) 1.461 milioni, Polonia 825 milioni, le banche dell'Europa centrale e orientale (CEE) 2.223 milioni, la divisione Corporate & Investment Banking (CIB) 1.729 milioni, le attività relative alla gestione del risparmio (Asset Management) hanno costi per 528 milioni, l'attività dei promotori finanziari e delle banche on line (Asset Gathering) per 301 mn.

- 56) Vorrei conoscere a quanto sono ammontate le spese per:
  - a. acquisizioni e cessioni di partecipazioni.
  - b. risanamento ambientale.
  - c. Quali e per cosa sono stati fatti investimenti per la tutela ambientale?
  - a. Per le operazioni concluse direttamente da Shareholding nel 2013 sono state sostenute spese notarili per complessivi € 1.907,58 (cessione della partecipazione detenuta in Matilde di Canossa SrI e cessione parziale quote partecipative di Europeye, di Sicilia Convention Bureau SrI; acquisto di n. 1 az. UBIS).
  - b. Le attività di UniCredit hanno impatti diretti molto contenuti e mai tali da doversi prefigurare la necessità di risanamento ambientale che non sono tracciate.
  - c. UniCredit è tuttavia consapevole degli impatti ambientali generati della propria attività e della necessità di identificarli, misurarli e costruire un sistema gestionale che

miri comunque a contenerli. Ad esempio il ripensamento e la riqualificazione delle nostre sedi, iniziativa conosciuta con il nome Piani Città, mira contenere i consumi energetici in ragione dell'ottimizzazione degli spazi che stimiamo essere di circa 700.000 m2 al 2018. In questo modo agiamo anche su l'aggregazione dei colleghi riducendone la mobilità. Sempre nel corso del 2013 abbiamo anche lanciato FirmaMia che permette la sottoscrizione di contratti e moduli in formato elettronico con conseguenti risparmi di carta e riduzione dei rifiuti. Come ogni anno UniCredit ha inoltre sostenuto i progetti di conservazione ambientale del WWF con una somma di circa 247.500 Euro.

#### 57) Vorrei conoscere:

- a. i benefici non monetari ed i bonus ed incentivi come vengono calcolati?
- b. quanto sono variati mediamente nell'ultimo anno gli stipendi dei managers, degli impiegati e degli operai?
- c. Vorrei conoscere rapporto fra costo medio dei dirigenti/e non.
- d. 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.
- e. Quanti sono stati i dipendenti inviati in mobilita' pre pensionamento e con quale età media
- a. I dati riportati nella Tabella 1 pubblicata nell'ambito della Politica Retributiva di Gruppo 2014 in conformità con le previsioni del Regolamento Emittenti Consob nr. 11971 comprendono:
- nei "Benefici non monetari", il valore dei fringe benefit (secondo un criterio di imponibilità fiscale) comprese le eventuali polizze assicurative e i fondi pensione integrativi. Tali benefici vengono determinati dalle relative Policy aziendali; nella colonna "Bonus e altri incentivi", le quote di retribuzioni maturate (vested), anche se non ancora corrisposte, nel corso dell'esercizio per obiettivi realizzati nell'esercizio stesso, a fronte di piani di incentivazione di tipo monetario. Non sono invece inclusi i valori delle stock-option assegnate o esercitate o di altri compensi in strumenti finanziari, oggetto di disclosure in specifiche tavole (2 e 3A) pubblicate nell'ambito della citata Politica Retributiva.
- b. Variazione media anno/anno delle retribuzioni per categoria contrattuale in Italia:
- Dirigenti + 1,9% circa
- Quadri -1,7% circa
- Impiegati +1,8% circa
- c. In generale le "forbici" sono rimaste stabili rispetto al 2012, confermando così la contrazione che si era osservata negli anni precedenti:
- il rapporto tra la retribuzione media dei dirigenti italiani e quella dei quadri è pari a 2,4;
- il rapporto tra la retribuzione media dei dirigenti italiani e quella degli impiegati è fermo al 3,7.
- d. A livello di Gruppo a fine 2013 ci sono:
- Dirigenti: 2.761 (1,8%);
- Quadri Direttivi: 35.041 (23,3%);
- Impiegati 112.391 (74,9%).

Sono in essere per le tipologie richieste complessivamente 37 contenziosi di cui 14 iniziate post gennaio 2013.

Nel 2013 non c'è stata alcuna causa contro UniCredit per istigazione al suicidio. Nel 2013 ci sono stati 702 incidenti sul lavoro (di cui circa 500 in itinere), nessuno dei quali con esito mortale.

e. A seguito del Protocollo sul piano di riorganizzazione generale aziendale del 18 ottobre 2010, alla data del 31/12/2013 sono cessati dal servizio 3.297 lavoratori (di cui 2.359 al 31/12/2012). E' prevista la cessazione dal servizio di ulteriori 25 lavoratori (di cui 4 risorse cessate entro lo scorso 31 marzo).

A seguito dell'Accordo sul Piano Strategico 2015 del 15 settembre 2012, alla data del 31/12/2013 sono cessati dal servizio 345 lavoratori. E' prevista la cessazione dal servizio di circa 232 lavoratori entro il 31/12/2015 (di cui 2 già cessati entro lo scorso 31 marzo). Il medesimo accordo ha inoltre proposto alle lavoratrici l'adesione al regime previdenziale contributivo con cessazione incentivata dal servizio a partire dal 31 marzo 2013. Alla data del 31/12/2013 l'accordo ha consentito la cessazione di 169 lavoratrici. E' prevista la cessazione di circa 159 lavoratrici entro il 31/12/2014 (di cui 28 risorse cessate entro lo scorso 31 marzo).

L'età media dei colleghi cessati con i Piani di incentivazione all'esodo è di 58,3 anni

### Vorrei conoscere se si sono comprate opere d'arte? Da chi e per quale ammontare?

Il Gruppo ha significativamente ridotto l'investimento in opere d'arte, in particolare in Italia nel 2013 non sono state fatte acquisizioni di alcun tipo e in Germania è stata effettuata una sola acquisizione.

In Germania e Austria l'importo complessivo delle acquisizioni è pari a € 255.500.

Le opere sono state acquistate per la quasi totalità direttamente dagli artisti (solo una acquisita da una galleria).

### 59) Vorrei conoscere in quali settori si sono ridotti maggiormente i costi, esclusi i vs stipendi che sono in costante rapido aumento

La riduzione dei costi 2013 vs. 2012 è guidata principalmente da: Banca commerciale italiana (CBK Italy), -5,3% (grazie a una riduzione di circa 1.600FTE e all'introduzione della procedura automatizzata di recupero delle spese legali che rende più tempestivo il recupero di tali spese); Banca commerciale tedesca -2,2% grazie a risparmi sui costi di funzionamento, Polonia -2,8% a cambi costanti (grazie alla riduzione delle spese di marketing: UEFA sponsorship pagata nel 2012, riduzione degli ammortamenti relativi al rinnovamento delle filiali nel 2013)

### Vorrei conoscere se vi sono società di fatto controllate (sensi c.c) ma non indicate nel bilancio consolidato?

Come richiesto dalla normativa sul Bilancio, le società consolidate sono evidenziate nel Bilancio Consolidato del Gruppo UniCredit – Nota Integrativa Consolidata – Parte A - Politiche contabili da pag. 99 a pag. 141.

### 61) vorrei conoscere. CHI SONO I FORNITORI DI GAS DEL GRUPPO QUAL'E' IL PREZZO MEDIO.

Il fornitore del Gas di UniCredit è attualmente ENI S.p.A. (selezionato tramite gara) e il prezzo medio è di ca. 0,81 €/mc.

## orrei conoscere a quanto ammontano le consulenze pagate a società facenti capo al dr.Bragiotti, avv.Guido Rossi e Berger?

#### Nel 2013:

- sono stati corrisposti 1,21 M€ alla società Roland Berger Strategy Consultants per incarichi di consulenza.
- non sono stati assegnati incarichi di consulenza a società facenti capo al G. Braggiotti e G. Rossi.

### 63) Vorrei conoscere. A quanto ammonta la % di quota italiana degli investimenti in ricerca e sviluppo?

Riconosciamo nella Ricerca e Sviluppo un motore di competitività e crescita per il Paese. La richiede il mercato e ancor di più i clienti. UniCredit Start Lab, iniziativa lanciata all'inizio del 2014 in Italia, è una piattaforma studiata per start up ad alto potenziale innovativo. Le aziende selezionate possono beneficiare di programmi di formazione, mentoring, opportunità di incontro con vari partner e investitori e prodotti bancari su misura. I progetti idonei potranno ricevere cofinanziamenti fino ad un importo di € 250.000 da parte nostra e dei partner. Nell'ambito del progetto abbiamo anche lanciato FinTech Accelerator, progetto che premia l'innovazione tecnologica connessa al nostro core business.

Collaboriamo anche con le principali istituzioni europee come la Banca Europea per gli Investimenti (BEI) per mettere a disposizione finanziamenti di medio-lungo termine per le imprese italiane per garantire l'avvio del processo di ripresa. Nell'ambito di questa partnership nel 2013 30 milioni di Euro sono stati destinati a Ricerca e Sviluppo nell'ambito del programma Industria 2015, frutto della collaborazione tra Confindustria e il Ministero dello sviluppo economico.

### Vorrei conoscere a quanto ammonta il margine reale da 1 al 5% della franchigia relativa all'art.2622 c.

468,4mn di euro pari all'1% del patrimonio netto consolidato 31/12/2013 (46,840 miliardi di euro)

- 760,01mn di euro pari al 5% del risultato consolidato al lordo delle imposte al 31/12/2013 (-15,200 miliardi).

#### 65) Vorrei conoscere i costi per le assemblee.

Il costo medio di un'assemblea è di circa 550.000 euro comprensive di IVA (di cui 230.000 notarile e 320.000 varie).

#### 66) Vorrei conoscere i costi per valori bollati

Il costo del bollo per l'anno 2013 è di 396 milioni di euro che viene quasi interamente recuperato dalla clientela, la quota rimasta a carico del conto economico della banca è pari a circa 7 milioni di euro

#### 67) Vorrei conoscere la tracciabilità dei rifiuti tossici

Il tracciamento dei rifiuti pericolosi e speciali (principalmente batterie elettriche e tubi fluorescenti per illuminazione) avviene secondo quanto previsto dalla normativa, mediante la compilazione dello specifico formulario e la verifica della corretta ricezione e gestione del rifiuto da parte di una discarica regolarmente autorizzata. UniCredit S.p.A. verifica altresì, mediante ispezioni a campione, la regolarità del medesimo processo di gestione dei rifiuti pericolosi e speciali quando prodotti dai suoi fornitori durante l'attività manutentiva. Inoltre tale processo è sottoposto a ulteriore verifica di parte terza nell'ambito della registrazione EMAS del sistema di gestione ambientale.

### Dettaglio per utilizzatore dei costi per elicotteri ed aerei aziendali. Quanti sono gli elicotteri di che marca e con quale costo orario ed utilizzati da chi?

Tra i beni strumentali di UniCredit non sono presenti né elicotteri, né aerei

#### 69) A quanto ammontano i crediti in sofferenza?

I crediti in sofferenza del Gruppo UniCredit al 31.12.2013 ammontano a € 47.592 milioni lordi, a fronte dei quali sono state poste in essere svalutazioni specifiche per € 29.534 milioni (coverage 62,1%). Il valore netto di Bilancio 2013 è pertanto pari a 18.058 milioni di Euro.

Si rimanda alla "Relazione sull'andamento della gestione" del Bilancio consolidato a pag. 41.

I crediti in sofferenza della sola UniCredit SpA al 31.12.2013 ammontano a 20.974 milioni lordi, a fronte dei quali sono state poste in essere svalutazioni specifiche per 11.800 milioni (coverage 56,3%). Il valore netto di Bilancio 2013 è pertanto pari a 9.174 milioni di Euro.

Si rimanda alla "Relazione sulla gestione" a pag. 30 del Bilancio separato di UniCredit SpA

### 70) Ci sono stati contributi a sindacati e o sindacalisti se si a chi a che titolo e di quanto?

Non vi è stato nel 2013 alcun contributo al sindacato ulteriore rispetto alle agibilità previste dalle normative di legge o aziendali.

Alcun contributo è stato inoltre erogato a favore di singoli sindacalisti salvo, per quanto ovvio, quanto definito a titolo di incentivo all'esodo per gli aderenti ad accordi collettivi di pensionamento incentivato.

#### 71) C'è e quanto costa l'anticipazione su cessione crediti %?

Andrebbe chiarito cosa si intende per "anticipazione su cessione crediti", in ogni caso non esistendo specifici conti/evidenze contabili e/o di Bilancio

#### 72) C'e' il preposto per il voto per delega e quanto costa?

Si, la delega può essere conferita alla Computershare S.p.A., rappresentante all'uopo designato da parte della Società ai sensi dell'art. 135-undecies del D.Lgs 58/98.

Il relativo costo è pari a € 9.000 (IVA esclusa) fino al limite massimo di 100 deleghe.

#### 73) Da chi è composto l'ODV e quanto costa alla società?

L'Organismo di Vigilanza è composto da sette membri, di cui due Consiglieri di Amministrazione non esecutivi ed indipendenti, tra i quali viene scelto il Presidente, e cinque dirigenti apicali di funzioni di indirizzo supporto e controllo.

Attualmente l'OdV di UniCredit è quindi composto da:

Lucrezia Reichlin, Presidente

Giovanni Quaglia, Membro

Nadine Faruque, Membro

Ranieri de Marchis, Membro

Paolo Cornetta, Membro

Carlo Appetiti, Membro

Jurgen Dennert, Membro

Per quel che riguarda il costo dell'OdV, i due consiglieri che vi partecipano ricevono un emolumento annuo lordo ed un gettone di presenza.

In particolare, la Sig. ra Reichlin riceve, per la carica di presidente dell'Organismo, un emolumento annuo lordo di € 36.000 oltre ad un gettone di presenza di € 400 lordi per la partecipazione a ciascuna riunione dell'Organismo.

Il Sig. Quaglia, quale membro dell'Organismo riceve un compenso annuo lordo di €

18.000 oltre al gettone di presenza di € 400 lordi.

### 74) A quanto ammontano gli investimenti in titoli pubblici?

Si rimanda alla risposta fornita alla domanda n. 14.

### 75) Quanto è l'indebitamento INPS e con l'agenzia delle entrate?

Non esiste alcun indebitamento nei confronti di INPS. I versamenti, a termini di Legge, vengono effettuati entro il giorno 16 del mese successivo a quello del pagamento delle retribuzioni.

Le passività fiscali correnti nel bilancio individuale 2013 ammontano a 357 milioni Euro di cui 184 milioni di euro relativamente all'imposta sostitutiva sulla rivalutazione delle quote di partecipazione nella Banca d'Italia di cui alla Legge 29 gennaio 2014 n. 5 (conversione del cosiddetto "decreto IMU-Banca d'Italia)."; le passività fiscali correnti nel bilancio consolidato 2013 ammontano a 1.257 milioni di Euro.

L'ammontare del debito per ritenute ed Iva da versare nel mese di maggio 2014 è pari a circa 115 milioni di Euro di cui 50 circa milioni di euro per ritenute di lavoro dipendente

### 76) Se si fa il consolidato fiscale e a quanto ammonta e per quali aliquote?

UniCredit ha effettuato l'opzione per il consolidato fiscale nazionale ai fini IRES insieme alle principale controllate italiane. L'opzione ha valenza triennale: l'ultimo rinnovo riguarda l'esercizio 2013-2015 e riguarda la Capogruppo ed 11 società.

L'aliquota fiscale di pertinenza è l'aliquota IRES vigente, attualmente il 27,5%. L'addizionale IRES del 8,5% prevista per il 2013 è liquidata e versata autonomamente dalle singole società bancarie per le quali ricorrono i presupposti.

L'IRAP, per la quale il consolidato fiscale nazionale non è previsto, è anch'essa liquidata e versata autonomamente dalle singole società.

Il reddito calcolato con riferimento al consolidato fiscale è assoggettato all'aliquota IRES vigente, attualmente il 27,5%.

Il reddito imponibile del consolidato fiscale nazionale calcolato presuntivamente (perché la relativa dichiarazione si presenta a settembre) risulta essere pari a circa € 370 milioni.

# 77) Quanto e' margine di interesse interno dello scorso esercizio positivo della redditività e quello negativo dell'indebitamento ?

Gli interessi attivi di Gruppo al 31/12/2013 ammontano a 24,210 miliardi di euro Gli interessi passivi di Gruppo al 31/12/2013 ammontano a -11,604 miliardi di euro

#### Risposte al socio Fondazione Cariverona

1. Premesso che i fattori macroeconomici sono peggiorati nel corso del 2013 e sul piano normativo è intervenuta la Banca d'Italia, fondazione Cariverona ha apprezzato e condiviso la prudenza degli accontamenti effettuati. Si può pertanto ritenere concretamente definito l'insieme delle rettifiche e degli accontamenti?

Per effetto degli accantonamenti effettuati il livello di copertura dei crediti deteriorati è pari al 51,7%, in linea alle migliore banche europee. Nuovi accantonamenti saranno legati all'evoluzione della qualità del credito che, alla luce dei dati del primo trimestre del 2014 e delle prospettive economiche future improntate alla crescita, ci fanno guardare positivo al futuro.

2. Vertenze fiscali e legali: l'accantonamento è cresciuto da 169mln nel 2012 a 665mln nel 2013. Può ritenersi concluso il prudente accantonamento?

Gli accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri sono aggiornati in base all'evolversi delle vertenze in atto e alla valutazione circa i loro previsti esiti. Allo stato gli accantonamenti effettuati si ritengono congrui alla data del bilancio. Gli accantonamenti a Fondo Rischi e Oneri del 2013 di UniCredit SpA (665 mln) sono aumentati di 496 mln rispetto a quelli del 2012 (169 mln) per effetto di:

- 26 mln di maggiori accantonamenti per controversie legali,
- 470 mln di maggiori accantonamenti ad altri fondi, tra cui le principali posizioni:
  - a. 108 mln oneri contrattuali
  - b. 102 mln oneri contrattuali partecipativi
  - c. 64 mln richi e oneri fiscali
  - d. 68 mln vertenze conseguenti giudizi contrari
  - e. 58 mln Altri (fra cui sostegno Banca Tercas 28 mln parte variabile)
- 3. Perdite nette da investimenti: sono state effettuate rettifiche di valore su partecipazioni per 7,4 mld di cui 5,2 mld su UCBank Austria AG e 1,1 mld su UCB AG di Francoforte. Quali sono i motivi che hanno indotto ad effettuare tale rettifiche?

La svalutazione delle partecipazioni si riferisce al bilancio di UCI SpA e non al consolidato (dove si è proceduto alla rettifica di valore degli avviamenti).

I motivi che hanno portato a questa svalutazione sono riferibili principalmente a due elementi:

- Incremento dei requisiti patrimoniali richiesti dalle autorità di vigilanza nel nuovo contesto regolamentare
- Revisione al ribasso dello scenario macroeconomico, alla base del nuovo Piano Strategico, rispetto a quelli utilizzati nei test d'impairment precedenti
- 4. Che effetti avrà sul CE di Gruppo 2014 l'eventuale vendita di UCCMB?

Gli effetti dell'operazione sul CE di Gruppo saranno fortemente dipendenti dagli esiti delle negoziazioni con il potenziale acquirente. Al momento siamo in una fase ancora preliminare del progetto e pertanto non è ancora possibile avere una stima di tali effetti.

5. Quali sono le linee generali del futuro contratto di servicer?

Si prevede di offrire un contratto di servicing in esclusiva [della durata di circa 10 anni] per la gestione dei crediti deteriorati di UniCredit (incluso il Leasing) in Italia. L'oggetto di tale esclusiva saranno:

• Portafoglio in essere: tutti le posizioni vs privati e le posizioni vs imprese inferiori a 68.5m in termini di Gross Book Value

- Flussi di sofferenze futuri: tutti i flussi vs i privati e flussi vs imprese inferiori a €1,0m in termini di Gross Book Value
- Le commissioni per l'attività di servicing saranno concordate con il futuro partner industriale e saranno a condizioni di mercato.
- UniCredit, inoltre, si riserverà la facoltà di modificare i termini dell'accordo alla luce delle performance del futuro servicer sulla base di una struttura di covenants basate su determinati KPIs

### 6. Non era preferibile valorizzare UCCMB come Bad Bank indipendente di sistema?

La ricerca di un partner strategico/industriale privato di comprovata esperienza nel settore della gestione dei crediti deteriorati permette una più probabile maggior valorizzazione dell'attività di UCCMB sul mercato. Inoltre, tale prevista valorizzazione, e la conseguente uscita dal perimetro del Gruppo UniCredit, non esclude la possibilità che UCCMB diventi una piattaforma per la gestione del credito deteriorato in Italia e pertanto anche al servizio dell'intero sistema bancario italiano

### 7. UniCredit manterrà una quota societaria della nuova UCCMB?

Al momento l'ipotesi di lavoro è la cessione dell'intera partecipazione nel capitale di UCCMB. Non è escluso che qualora l'investitore richieda che UniCredit rimanga con una quota minoritaria all'interno del capitale, al fine di agevolare la trattativa e il buon esito della negoziazione, tale ipotesi possa essere tenuta in considerazione

# Quali sono le tempistiche effettive dell'operazione L'operazione è prevista perfezionarsi entro la fine del 2014

# 9. Potete dare maggiore dettaglio sull'impatto dell'allargamento del rapporto 2:1 al personale più rilevante (stime sulle persone coinvolte, in termini %, assoluti, importi degli incentivi in gioco)?

Nel 2014, la popolazione del "personale più rilevante" è stata identificata con il pieno rispetto del regolamento EBA e le disposizioni in consultazione della Banca d'Italia. Per l'anno 2014 il numero del "personale più rilevante" è di circa 900 risorse (circa 0,6% della popolazione complessiva di Gruppo). Questo personale è composto da "Executives" (i.e. Senior Vice President e livelli superiori) e altri "material risk takers" (non-Executive) prevalentemente appartenenti al business Corporate & Investment Banking.

Per il Top Management, non è stata prevista nessuna innalzamento della remunerazione fissa come diretta conseguenza dell'applicazione del tetto sul variabile, anche per quelle situazioni in cui l'attuale retribuzione target superi il rapporto 2:1. Infatti, anche l'applicazione del cap sul variabile a 2:1 comporterà una riduzione significativa della retribuzione massima percepibile di circa €20 mil all'anno.

Per i Group Executives ed altro "personale più rilevante" è stata fatta una limitata revisione della remunerazione come conseguenza dell'introduzione del tetto, mediante un approccio caso-per-caso e solo in quei mercati/business e professionalità per cui la competitività può costituire un problema in termini di retention. Tale processo ha prodotto un incremento della retribuzione fissa dei Group Executives del +3,2%, compensato da una diminuzione della componente variabile della remunerazione più che proporzionale (pari a -8,5%), portando quindi ad una diminuzione complessiva dei livelli di remunerazione.

Adottare il tetto 2:1 tra la remunerazione variabile e quella fissa, pertanto, non determinerà una corresponsione maggiore di retribuzione variabile (come detto per gli Executive, essa è diminuita a seguito della revisione di quest'anno), ma permetterà di limitare l'incremento dei costi fissi e di gestire al meglio in particolare il personale che opera in mercati ove i

competitors applicano il rapporto 2:1. Inoltre, la decisione non avrà nessun impatto sulla capacità della banca di continuare a rispettare tutte le regole prudenziali, in particolare i requisiti in materia di capitale.