



# ANALISI DEI DATI PATRIMONIALI & ECONOMICI DELLE BANCHE ITALIANE al 30 settembre 2018

Centro Studi Uilca Orietta Guerra



UIL  
CREDITO  
ESATTORIE  
E ASSICURAZIONI

TOTALE CREDITI NETTI	30/09/18	30/12/17	VARIAZIONE	30/09/18		30/12/17	
				% su totale crediti netti	% coverage	% su totale crediti netti	% coverage
SOFFERENZE	27.009	39.020	-12.011	2,1%	67,4%	3,3%	68,5%
INADEMPIENZE PROBABILI	38.870	46.567	-7.696	3,0%	39,2%	3,8%	35,6%
PAST DUE	2.009	2.073	-63	0,2%	24,8%	0,2%	25,0%
<b>TOTALE DETERIORATI (NPL)</b>	<b>67.889</b>	<b>87.659</b>	<b>-19.770</b>	<b>5,29%</b>	<b>54,60%</b>	<b>6,97%</b>	<b>56,22%</b>
TOTALE CREDITI IN BONIS	1.215.358	1.169.827	45.531	94,7%	0,5%	93,0%	0,5%
<b>TOTALE CREDITI NETTI</b>	<b>1.283.246</b>	<b>1.257.486</b>	<b>25.760</b>	<b>100,00%</b>	<b>6,41%</b>	<b>100,00%</b>	<b>8,82%</b>

30/09/18	SOFF	INAD. PRO.	PAST DUE
COMPOSIZIONE NPL nette	39,78%	57,26%	2,96%

CREDITI NETTI	30/09/18		30/12/17		VARIAZIONE	
	Crediti netti	di cui deteriorati	Crediti netti	di cui deteriorati	Crediti netti	di cui deteriorati
INTESASANPAOLO SPA	395.422	17.824	399.539	22.528	-4.117	-4.704
UNICREDIT SPA	462.235	15.977	436.704	18.626	25.530	-2.650
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	87.465	8.511	86.456	14.799	1.009	-6.288
BANCO BPM	106.815	9.123	106.108	11.595	707	-2.472
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCARL (UBI)	89.555	6.369	90.980	7.447	-1.426	-1.078
BANCA CARIGE SPA	14.883	2.333	15.510	2.640	-627	-307
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	45.648	3.805	46.470	4.282	-822	-477
CREDITO EMILIANO SPA	24.092	604	23.421	728	671	-124
CREDITO VALTELLINESE	21.584	990	16.680	2.197	4.904	-1.207
BANCO DESIO	9.591	405	9.862	745	-271	-340
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	25.957	1.948	25.756	2.071	201	-123
<b>TOTALE</b>	<b>1.283.246</b>	<b>67.889</b>	<b>1.257.486</b>	<b>87.659</b>	<b>25.760</b>	<b>-19.770</b>
TOTALE	%CRE.DET/CRED	5,29%		6,97%		
TOTALE escluso ISP& UNICREDIT	425.589	34.088	421.243	46.505	4.347	-12.417
TOTALE escluso ISP& UNICREDIT	%CRE.DET/CRED	8,01%		11,04%		

CREDITI DETERIORATI	% crediti deteriorati/ crediti lordi	30/09/18		30/12/17		
		% coverage	% crediti deteriorati/ crediti netti	% crediti deteriorati/ crediti lordi	% coverage	% crediti deteriorati/ crediti netti
INTESASANPAOLO SPA	9,2%	53,5%	4,5%	11,9%	51,1%	5,6%
UNICREDIT SPA	8,3%	60,9%	3,5%	9,8%	59,3%	4,3%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	19,4%	56,4%	9,6%	38,4%	67,2%	17,1%
BANCO BPM	15,9%	50,6%	8,5%	20,9%	53,8%	10,9%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	11,1%	39,3%	7,1%	12,9%	40,0%	8,2%
BANCA CARIGE SPA	27,5%	51,6%	15,7%	27,0%	44,8%	17,0%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	17,3%	56,7%	8,3%	19,9%	59,3%	9,2%
CREDITO EMILIANO SPA	5,1%	51,9%	2,5%	5,5%	45,1%	3,1%
CREDITO VALTELLINESE	8,8%	50,4%	3,7%	21,7%	45,3%	13,2%
BANCO DESIO	7,5%	40,3%	4,2%	15,1%	53,8%	7,6%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	15,0%	54,1%	7,5%	15,1%	51,0%	8,0%
<b>TOTALE</b>	<b>10,9%</b>	<b>54,6%</b>	<b>5,3%</b>	<b>14,9%</b>	<b>56,2%</b>	<b>7,0%</b>

<b>COSTO DEL CREDITO</b>	<b>30/09/18</b>	<b>30/06/18</b>	<b>31/03/18</b>	<b>31/12/17</b>
INTESASANPAOLO SPA	57	59	48	79
UNICREDIT SPA	50	45	45	58
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	55	56	61	615
BANCO BPM	99	104	98	153
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	57	57	51	79
BANCA CARIGE SPA	214	82	32	268
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	45	36	22	112
CREDITO EMILIANO SPA	14	13	13	32
CREDITO VALTELLINESE	75	69	62	242
BANCO DESIO	n.d	n.d	n.d	80
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	83	70	52	90

<b>COMPOSIZIONE CREDITI DETERIORATI NETTI</b>	<b>SOFFERENZE</b>	<b>30/09/18 INADEMPIENZE PROB.</b>	<b>PASTI DUE</b>
INTESA SANPAOLO SPA	41,4%	55,9%	2,7%
UNICREDIT SPA	39,3%	56,3%	4,3%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	35,7%	61,2%	3,1%
BANCO BPM	38,7%	60,3%	1,0%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	44,7%	53,9%	1,4%
BANCA CARIGE SPA	19,9%	77,1%	3,0%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	54,5%	43,6%	2,0%
CREDITO EMILIANO SPA	41,7%	53,2%	5,1%
CREDITO VALTELLINESE	23,3%	67,3%	9,4%
BANCO DESIO	31,6%	66,7%	1,7%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	40,8%	53,3%	6,0%
<b>TOTALE</b>	<b>39,8%</b>	<b>57,3%</b>	<b>3,0%</b>
<b>31/12/17 TOTALE</b>	<b>47,6%</b>	<b>50,2%</b>	<b>2,2%</b>

**COMPOSIZIONE CREDITI**

30/09/18

INADEMPIENZE  
PROB.

DETERIORATI NETTI

SOFFERENZE

PASTI DUE

TOTALE

INTESA SAN PAOLO SPA	7.375	9.968	481	17.824
UNICREDIT SPA	6.282	9.000	694	15.977
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	3.040	5.211	260	8.511
BANCO BPM	3.526	5.504	93	9.123
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	2.844	3.434	91	6.369
BANCA CARIGE SPA	465	1.799	69	2.333
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	2.072	1.658	75	3.805
CREDITO EMILIANO SPA	252	321	31	604
CREDITO VALTELLINESE	230	667	93	990
BANCO DESIO	128	270	7	405
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	794	1.038	116	1.948
<b>TOTALE</b>	<b>27.009</b>	<b>38.870</b>	<b>2.009</b>	<b>67.889</b>
<b>31/12/17 TOTALE</b>	<b>39.020</b>	<b>46.567</b>	<b>2.073</b>	<b>87.659</b>
<b>DELTA</b>	<b>-12.011</b>	<b>-7.696</b>	<b>-63</b>	<b>-19.770</b>

SOFFERENZE NETTE				30/09/18		30/12/17
	30/09/18	30/12/17	DELTA	% su totale crediti netti	% coverage	% coverage
INTESASANPAOLO SPA	7.375	10.562	-3.187	1,9%	66,7%	63,1%
UNICREDIT SPA	6.282	7.071	-789	1,4%	72,8%	72,1%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	3.040	7.532	-4.492	3,5%	68,6%	77,2%
BANCO BPM	3.526	5.242	-1.716	3,3%	65,0%	66,8%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	2.844	3.519	-675	3,2%	51,0%	52,1%
BANCA CARIGE SPA	465	600	-135	3,1%	74,2%	64,2%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	2.072	2.320	-248	4,5%	64,5%	67,4%
CREDITO EMILIANO SPA	252	319	-67	1,0%	68,4%	59,6%
CREDITO VALTELLINESE	230	657	-427	1,1%	71,3%	62,3%
BANCO DESIO	128	417	-289	1,3%	63,4%	63,9%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	794	780	14	3,1%	68,6%	66,1%
<b>TOTALE</b>	<b>27.009</b>	<b>39.020</b>	<b>-12.011</b>	<b>2,1%</b>	<b>67,4%</b>	<b>68,5%</b>



INADEMPIENZE PROBABILI				30/09/18		30/12/17
	30/09/18	30/12/17	DELTA	% su totale crediti netti	% coverage	% coverage
INTESASANPAOLO SPA	9.968	11.592	-1.624	2,5%	36,0%	28,4%
UNICREDIT SPA	9.000	10.901	-1.901	1,9%	46,2%	43,6%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	5.211	6.880	-1.669	6,0%	44,9%	40,7%
BANCO BPM	5.504	6.273	-769	5,2%	33,6%	32,0%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	3.434	3.781	-347	3,8%	25,1%	23,0%
BANCA CARIGE SPA	1.799	1.974	-175	12,1%	38,5%	34,8%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	1.658	1.873	-215	3,6%	42,2%	43,6%
CREDITO EMILIANO SPA	321	375	-54	1,3%	23,2%	15,6%
CREDITO VALTELLINESE	667	1.437	-770	3,1%	38,8%	33,6%
BANCO DESIO	270	320	-50	2,8%	30,7%	29,0%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	1.038	1.161	-123	4,0%	34,7%	34,3%
<b>TOTALE</b>	<b>38.870</b>	<b>46.567</b>	<b>-7.696</b>	<b>3,0%</b>	<b>39,2%</b>	<b>35,6%</b>

PASTI DUE	30/09/18	30/12/17	DELTA	30/09/18		30/12/17
				% su totale crediti netti	% coverage	% coverage
INTESA SANPAOLO SPA	481	374	107	0,1%	23,7%	20,2%
UNICREDIT SPA	694	654	40	0,2%	31,0%	35,5%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	260	387	-127	0,3%	30,1%	25,6%
BANCO BPM	93	80	13	0,1%	17,7%	15,8%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	91	147	-57	0,1%	10,1%	9,6%
BANCA CARIGE SPA	69	66	3	0,5%	18,0%	18,0%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	75	89	-14	0,2%	13,8%	15,2%
CREDITO EMILIANO SPA	31	34	-3	0,1%	20,6%	16,7%
CREDITO VALTELLINESE	93	103	-10	0,4%	11,4%	8,0%
BANCO DESIO	7	8	-2	0,1%	12,8%	12,5%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	116	130	-14	0,4%	9,5%	16,3%
<b>TOTALE</b>	<b>2.009</b>	<b>2.073</b>	<b>-63</b>	<b>0,2%</b>	<b>24,8%</b>	<b>25,0%</b>

<b>ATTIVO</b>	<b>% CREDITI/TOTALE ATTIVO 30/09/18</b>	<b>TOTALE ATTIVO 30/09/18</b>
INTESASANPAOLO SPA	49,62%	96.962
UNICREDIT SPA	52,92%	834.057
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	66,17%	32.185
BANCO BPM	65,18%	63.884
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	74,42%	25.206
BANCA CARIGE SPA	62,47%	23.961
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	64,09%	1.221
CREDITO EMILIANO SPA	70,43%	34.205
CREDITO VALTELLINESE	81,13%	26.606
BANCO DESIO	70,18%	13.666
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	62,30%	41.662



UIL  
CREDITO  
ESATTORIE  
E ASSICURAZIONI

# DATI ECONOMICI



Centro Studi Uilca Orietta Guerra

CONTO ECONOMICO			DELTA SEM.	
TOTALE*	30/09/18	30/09/17		%
MARGINE D'INTERESSE	18.854	18.754	100	0,5%
COMMISSIONI	15.272	15.276	-4	0,0%
RICAVI DA NEGOZIAZIONE	2.838	3.081	-243	-7,9%
TOTALE RICAVI	39.153	39.055	98	0,3%
SPESE DEL PERSONALE	14.436	13.874	562	4,1%
SPESE AMMINISTRATIVE	7.748	7.569	179	2,4%
TOTALE COSTI OPERATIVI	21.586	22.588	-1.002	-4,4%
RETTIFICHE SUI CREDITI	5.349	11.165	-5.816	-52,1%
<b>UTILE NETTO DI GRUPPO</b>	<b>6.514</b>	<b>7.434</b>	<b>-919</b>	<b>-12,4%</b>

\*I dati aggregati non includono i risultati di UBIP perché al 30/09/17 non è stato esposto in quanto non significativo a causa di variazioni del perimetro societario. Il dato 30/09/17 comprende proventi per 3,5 miliardi per l'acquisizione di Banche Venete da parte di Intesa Sanpaolo.

**INDICATORI ECONOMICI****DATI TOTALI****30/09/18****30/09/17****31/03/18****Margine di Interesse/Totale Ricavi**

48,2%

48,0%

46,1%

**Commissioni nette/Totale Ricavi**

39,0%

39,1%

38,9%

**Cost/Income****55,1%****57,8%****55,4%****Spese personale/Totale Ricavi**

36,9%

35,5%

33,4%

**Rettifiche su crediti/Spese personale**

37,1%

80,5%

34,8%

**Rettifiche su crediti/Margine d'interesse**

28,4%

59,5%

25,2%

<b>UTILE NETTO</b>	<b>30/09/18</b>	<b>30/09/17</b>	<b>DELTA</b>
INTESASANPAOLO SPA*	3.012	5.888	-2.876
UNICREDIT SPA	2.165	4.672	-2.507
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	379	-3.001	3.380
BANCO BPM	525	53	472
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)**	210	0	210
BANCA CARIGE SPA	-189	-210	22
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	358	149	209
CREDITO EMILIANO SPA	151	147	4
VOLKSBANK	0	0	0
CREDITO VALTELLINESE	11	-403	414
BANCO DESIO	23	27	-4
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	78	112	-34
<b>TOTALE escluso UBI</b>	<b>6.514</b>	<b>7.434</b>	<b>-919</b>
<b>TOTALE escluso SP&amp; UNICREDIT &amp; UBI</b>	<b>1.337</b>	<b>-3.126</b>	<b>4.464</b>

\*dato 30/09/17 comprende 5,5mln per acquisizione Banche Venete a parte di Intesasanpaolo

\*\*UBI: dati 30/09/17 non esposti in quanto non significativi a causa variazione perimetro Societario

<b>UTILE NETTO</b>	<b>1° TRIM 31/03/18</b>	<b>2° TRIM 30/06/18</b>	<b>3° TRIM 30/09/18</b>	<b>9 MESI 2018</b>
INTESASANPAOLO SPA*	1.252	927	833	3.012
UNICREDIT SPA	1.112	1.024	29	2.165
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	188	101	91	379
BANCO BPM	223	129	172	524
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	118	91	2	210
BANCA CARIGE SPA	6	-27	-168	-189
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	251	57	50	358
CREDITO EMILIANO SPA	55	41	56	151
CREDITO VALTELLINESE	-30	31	11	11
BANCO DESIO	9	4	10	23
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	43	31	4	78
<b>TOTALE escluso UBI</b>	<b>3.227</b>	<b>2.409</b>	<b>1.088</b>	<b>6.724</b>
<b>TOTALE escluso ISP &amp; UNICREDIT &amp; UBI</b>	<b>863</b>	<b>458</b>	<b>226</b>	<b>1.547</b>



% Vocici/E sul totale al 30/09/18	UTILE	MARGINE D'INTERESSE	COMMISSI ONI	TOTALE RICAVI	SPESE DEL PERSONALE	COSTI OPERATIVI	RETTIFICHE SUI CREDITI
INTESASANPAOLO SPA	46,2%	29,4%	38,8%	35,0%	29,9%	32,0%	31,7%
UNICREDIT SPA	33,2%	42,9%	33,4%	38,0%	33,4%	37,0%	31,7%
<b>totale</b>	<b>79,5%</b>	<b>72,2%</b>	<b>72,2%</b>	<b>72,9%</b>	<b>63,3%</b>	<b>69,0%</b>	<b>63,5%</b>
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	5,8%	7,0%	7,6%	6,4%	7,6%	7,9%	6,8%
BANCO BPM	8,1%	9,2%	9,0%	9,6%	9,1%	9,6%	17,8%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	3,2%	7,2%	7,8%	6,8%	7,7%	8,5%	7,1%
BANCA CARIGE SPA	-2,9%	0,9%	1,2%	1,0%	1,5%	1,6%	4,4%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	5,5%	4,5%	3,8%	4,2%	4,3%	4,7%	2,9%
CREDITO EMILIANO SPA	2,3%	1,9%	2,6%	2,2%	2,6%	2,6%	0,5%
CREDITO VALTELLINESE	0,2%	1,5%	1,3%	1,3%	1,8%	1,9%	0,2%
BANCO DESIO	0,4%	0,8%	0,8%	0,8%	0,9%	1,0%	1,1%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	1,2%	2,0%	1,5%	1,6%	1,2%	1,8%	2,8%
<b>totale</b>	<b>23,8%</b>	<b>34,9%</b>	<b>35,6%</b>	<b>33,8%</b>	<b>36,7%</b>	<b>39,5%</b>	<b>43,7%</b>
<b>TOTALE</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

<b>MARGINI D'INTERESSE</b>	<b>30/09/18</b>	<b>30/09/17</b>	<b>DELTA</b>	
INTESA SANPAOLO SPA	5.538	5.599	-61	-1,1%
UNICREDIT SPA	8.079	7.987	92	1,2%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.312	1.374	-62	-4,5%
BANCO BPM	1.738	1.585	153	9,7%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	1.349	0	n.d	n.d
BANCA CARIGE SPA	166	181	-15	-8,4%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	850	850	-0	0,0%
CREDITO EMILIANO SPA	366	355	11	3,0%
CREDITO VALTELLINESE	274	295	-20	-6,9%
BANCO DESIO	160	171	-12	-6,8%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	372	358	14	3,9%
<b>TOTALE escluso UBI</b>	<b>18.854</b>	<b>18.754</b>	<b>100</b>	<b>0,5%</b>
<b>TOTALE escluso SP &amp; UNICREDIT &amp; UBI</b>	<b>5.237</b>	<b>5.168</b>	<b>69</b>	<b>1,3%</b>

UBI: dati 30/09/17 non esposti in quanto non significativi a causa variazione perimetro societario

<b>MARGINI D'INTERESSE</b>	<b>1° TRIM 31/03/18</b>	<b>2° TRIM 30/06/18</b>	<b>3° TRIM 30/09/18</b>	<b>9 MESI 2018</b>
INTESASANPAOLO SPA	1.855	1.839	1.844	5.538
UNICREDIT SPA	2.636	2.678	2.765	8.079
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	422	449	442	1.312
BANCO BPM	595	548	595	1.738
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	438	458	453	1.349
BANCA CARIGE SPA	56	54	57	166
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	293	280	277	850
CREDITO EMILIANO SPA	120	121	125	366
CREDITO VALTELLINESE	89	90	96	274
BANCO DESIO	54	52	54	160
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	120	130	122	372
<b>TOTALE</b>	<b>6.676</b>	<b>6.699</b>	<b>6.828</b>	<b>20.203</b>
<b>TOTALE escluso ISP &amp; UNICREDIT</b>	<b>2.185</b>	<b>2.182</b>	<b>2.219</b>	<b>6.586</b>

COMMISSIONI			DELTA	
	30/09/18	30/09/17		
INTESASANPAOLO SPA	5.928	5.904	24	0,4%
UNICREDIT SPA	5.096	5.013	83	1,7%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.162	1.213	-51	-4,2%
BANCO BPM	1.379	1.478	-100	-6,7%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	1.188	0	n.d	n.d
BANCA CARIGE SPA	177	181	-4	-2,2%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	577	544	33	6,1%
CREDITO EMILIANO SPA	397	387	10	2,5%
CREDITO VALTELLINESE	206	213	-7	-3,5%
BANCO DESIO	123	120	2	1,9%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	228	222	6	2,9%
<b>TOTALE (escluso UBI)</b>	<b>15.272</b>	<b>15.276</b>	<b>-4</b>	<b>0,0%</b>
<b>TOTALE (escluso ISP &amp; UNICREDIT &amp; UBI)</b>	<b>4.248</b>	<b>4.359</b>	<b>-111</b>	<b>-2,5%</b>

UBI: dati 30/09/17 non esposti in quanto non significativi a causa variazione perimetro societario

<b>COMMISSIONI</b>	<b>1° TRIM 31/03/18</b>	<b>2° TRIM 30/06/18</b>	<b>3° TRIM 30/09/18</b>	<b>9 MESI 2018</b>
INTESASANPAOLO SPA	2.013	1.991	1.924	5.928
UNICREDIT SPA	1.750	1.718	1.628	5.096
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	407	403	353	1.162
BANCO BPM	477	451	451	1.379
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	407	401	381	1.188
BANCA CARIGE SPA	62	59	57	177
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	198	191	188	577
CREDITO EMILIANO SPA	133	135	129	397
CREDITO VALTELLINESE	71	68	67	206
BANCO DESIO	39	43	41	123
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	76	77	75	228
<b>TOTALE</b>	<b>5.632</b>	<b>5.536</b>	<b>5.293</b>	<b>16.461</b>
<b>TOTALE escluso SP&amp; UNICREDIT</b>	<b>1.869</b>	<b>1.827</b>	<b>1.741</b>	<b>5.437</b>

TOTALE RICAVI	30/09/18	30/09/17	DELTA	
INTESA SANPAOLO SPA	13.685	13.120	565	4,3%
UNICREDIT SPA	14.868	15.036	-168	-1,1%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	2.518	3.223	-706	-21,9%
BANCO BPM	3.751	3.371	381	11,3%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	2.645	0	n.d	n.d
BANCA CARIGE SPA	373	402	-29	-7,3%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	1.662	1.525	137	9,0%
CREDITO EMILIANO SPA	867	851	17	2,0%
CREDITO VALTELLINESE	506	553	-47	-8,5%
BANCO DESIO	303	310	-8	-2,4%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	620	664	-44	-6,6%
<b>TOTALE escluso UBI</b>	<b>39.153</b>	<b>39.055</b>	<b>98</b>	<b>0,3%</b>
<b>TOTALE escluso ISP &amp; UNICREDIT &amp; UBI</b>	<b>10.600</b>	<b>10.899</b>	<b>-299</b>	<b>-2,7%</b>

UBI: dati 30/09/17 non esposti in quanto non significativi a causa variazione perimetro societario

<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>1° TRIM 31/03/18</b>	<b>2° TRIM 30/06/18</b>	<b>3° TRIM 30/09/18</b>	<b>9 MESI 2018</b>
INTESASANPAOLO SPA	4.812	4.604	4.269	13.685
UNICREDIT SPA	5.114	4.940	4.814	14.868
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	877	832	809	2.518
BANCO BPM	1.168	1.279	1.304	3.751
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	925	912	808	2.645
BANCA CARIGE SPA	135	118	120	373
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	656	509	497	1.662
CREDITO EMILIANO SPA	311	273	283	867
CREDITO VALTELLINESE	166	175	165	506
BANCO DESIO	101	104	98	303
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	211	222	187	620
<b>TOTALE</b>	<b>14.475</b>	<b>13.968</b>	<b>13.355</b>	<b>41.798</b>
<b>TOTALE escluso ISP &amp; UNICREDIT</b>	<b>4.549</b>	<b>4.424</b>	<b>4.272</b>	<b>13.245</b>

SPESE	PERSONALE				AMMINISTRATIVE				n° dipendenti
	30/09/18	30/09/17	DELTA		30/09/18	30/09/17	DELTA		30/09/18
INTESASANPAOLO SPA**	4.319	4.435	-116	-2,6%	1.987	2.098	-111	-5,3%	93.354
UNICREDIT SPA***	4.822	5.204	-382	-7,3%	3.079	3.262	-183	-5,6%	94.066
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.098	1.188	-90	-7,6%	448	512	-64	-12,4%	23.189
BANCO BPM	1.311	1.364	-53	-3,9%	611	668	-57	-8,5%	22.640
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	1.118	0	n.d	n.d	591	0	n.d	n.d	20.981
BANCA CARIGE SPA	211	226	-14	-6,3%	112	127	-15	-11,7%	4.293
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	615	577	38	6,5%	317	309	8	2,5%	11.627
CREDITO EMILIANO SPA	376	368	7	2,0%	176	171	5	3,0%	6.231
CREDITO VALTELLINESE	260	202	58	28,4%	142	155	-14	-8,8%	3.694
BANCO DESIO	130	133	-3	-2,1%	71	68	3	3,8%	2.288
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	177	176	1	0,3%	215	200	15	7,7%	3.255
<b>TOTALE (escluso UBI)</b>	<b>13.318</b>	<b>13.874</b>	<b>-556</b>	<b>-4,0%</b>	<b>7.157</b>	<b>7.569</b>	<b>-412</b>	<b>-5,4%</b>	<b>285.618</b>
<b>TOTALE (escluso SP&amp;U) UBI</b>	<b>4.177</b>	<b>4.235</b>	<b>-58</b>	<b>-1,4%</b>	<b>2.682</b>	<b>2.209</b>	<b>473</b>	<b>21,4%</b>	<b>98.198</b>

UBI: dati 30/09/17 non esposti in quanto non significativi a causa variazione perimetro societario

\*\* di cui dipendenti al 30/06/18 in Italia 70.355

\*\*\* di cui dipendenti al 30/06/18 Commercial Bank Italia 30.912



COSTI OPERATIVI	30/09/18	30/09/17	DELTA	
INTESASANPAOLO SPA	6.916	7.142	-226	-3,2%
UNICREDIT SPA	7.981	8.545	-564	-6,6%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.715	1.893	-177	-9,4%
BANCO BPM	2.068	2.203	-135	-6,1%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	1.832	0	n.d	n.d
BANCA CARIGE SPA	336	380	-44	-11,6%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	1.011	948	63	6,7%
CREDITO EMILIANO SPA	552	539	13	2,3%
CREDITO VALTELLINESE	421	379	42	11,0%
BANCO DESIO	209	210	-1	-0,5%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	378	350	28	8,1%
<b>TOTALE (escluso UBI)</b>	<b>21.586</b>	<b>22.588</b>	<b>-1.002</b>	<b>-4,4%</b>
<b>TOTALE (escluso ISP &amp; UNICREDIT &amp; UBI)</b>	<b>6.689</b>	<b>6.901</b>	<b>-212</b>	<b>-3,1%</b>

UBI: dati 30/09/17 non esposti in quanto non significativi a causa variazione perimetro societario

<b>COSTI OPERATIVI</b>	<b>1° TRIM 31/03/18</b>	<b>2° TRIM 30/06/18</b>	<b>3° TRIM 30/09/18</b>	<b>9 MESI 2018</b>
INTESASANPAOLO SPA	2.304	2.306	2.306	6.916
UNICREDIT SPA	2.738	2.650	2.593	7.981
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	573	582	561	1.715
BANCO BPM	701	689	677	2.068
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	623	601	608	1.832
BANCA CARIGE SPA	118	110	108	336
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	331	358	322	1.011
CREDITO EMILIANO SPA	192	184	176	552
CREDITO VALTELLINESE	179	128	114	421
BANCO DESIO	71	68	70	209
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	129	126	123	378
<b>TOTALE</b>	<b>7.959</b>	<b>7.801</b>	<b>7.658</b>	<b>23.418</b>
<b>TOTALE escluso INTESANPAOLO &amp; UNICREDIT</b>	<b>2.917</b>	<b>2.845</b>	<b>2.759</b>	<b>8.521</b>

MARGINE OPERATIVO LORDO			DELTA	
	30/09/18	30/09/17		
INTESASANPAOLO SPA	6.769	5.978	791	13,2%
UNICREDIT SPA	6.887	6.491	396	6,1%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	802	1.331	-529	-39,7%
BANCO BPM	1.683	1.168	516	44,2%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	813	0	n.d	n.d
BANCA CARIGE SPA	37	22	15	66,5%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	652	578	74	12,8%
CREDITO EMILIANO SPA	316	311	4	1,3%
CREDITO VALTELLINESE	85	174	-89	-50,9%
BANCO DESIO	94	101	-7	-6,5%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	242	314	-72	-22,9%
<b>TOTALE (escluso UBI)</b>	<b>17.567</b>	<b>16.467</b>	<b>1.100</b>	<b>6,7%</b>
<b>TOTALE (escluso ISP &amp; UNICREDIT &amp; UBI)</b>	<b>3.911</b>	<b>3.998</b>	<b>-87</b>	<b>-2,2%</b>

UBI: dati 30/09/17 non esposti in quanto non significativi a causa variazione perimetro societario

MARGINE OPERATIVO LORDO	1° TRIM 31/03/18	2° TRIM 30/06/18	3° TRIM 30/09/18	9 MESI 2018
INTESANPAOLO SPA	2.508	2.298	1.963	6.769
UNICREDIT SPA	2.376	2.289	2.222	6.887
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	304	251	248	802
BANCO BPM	466	590	627	1.683
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	302	311	200	813
BANCA CARIGE SPA	18	7	12	37
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	325	152	175	652
CREDITO EMILIANO SPA	118	90	108	316
CREDITO VALTELLINESE	-13	47	51	85
BANCO DESIO	30	36	29	94
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	81	97	64	242
<b>TOTALE</b>	<b>6.515</b>	<b>6.167</b>	<b>5.698</b>	<b>18.380</b>
<b>TOTALE escluso INTESANPAOLO &amp; UNICREDIT</b>	<b>1.631</b>	<b>1.580</b>	<b>1.513</b>	<b>4.724</b>

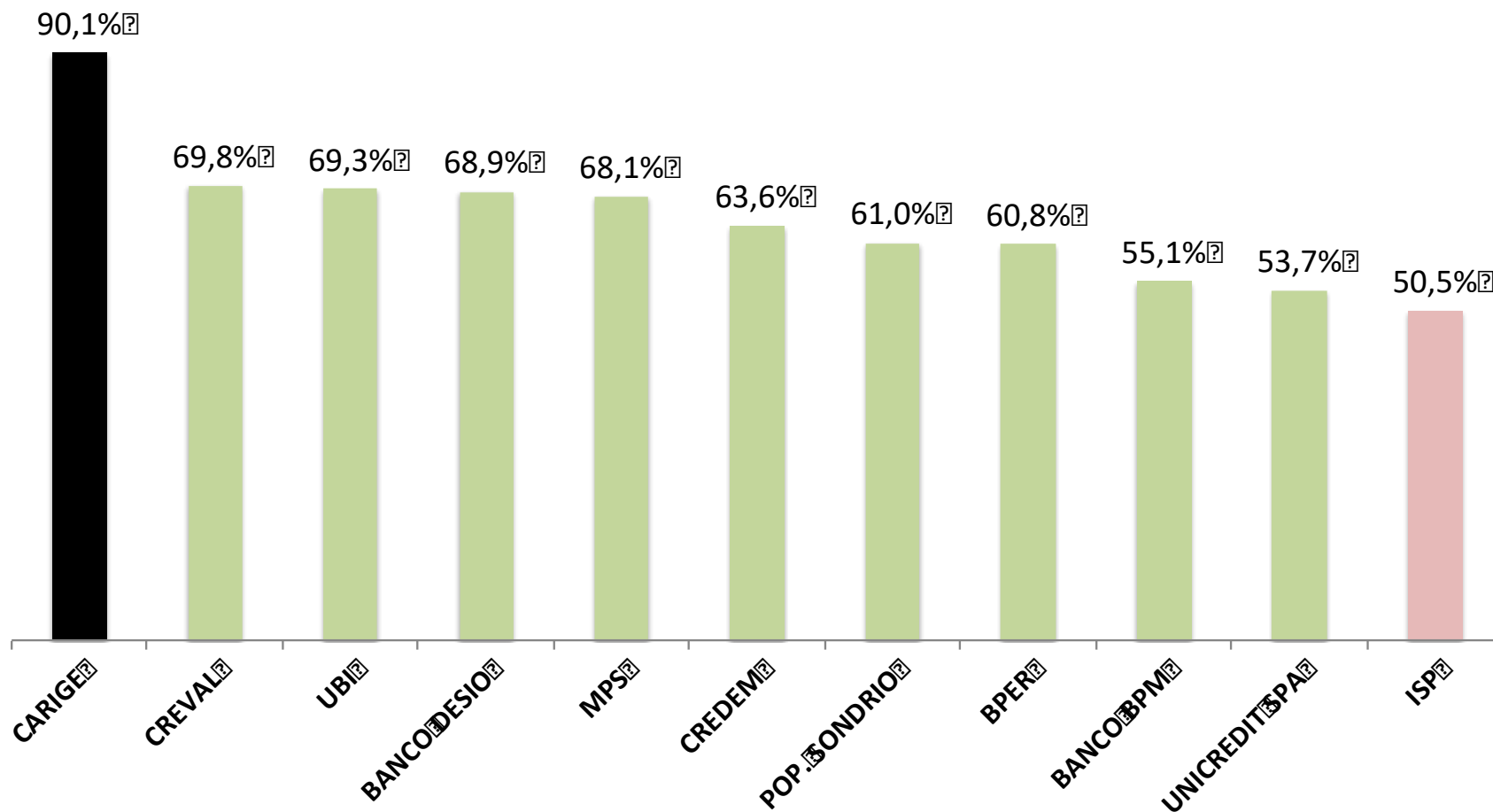
RETTIFICHE SU CREDITI	30/09/18	30/09/17	DELTA	
INTESASANPAOLO SPA	1.698	2.082	-384	-18,4%
UNICREDIT SPA	1.697	2.104	-407	-19,3%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	361	4.772	-4.411	-92,4%
BANCO BPM	954	988	-34	-3,4%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	382	0	n.d	n.d
BANCA CARIGE SPA	236	175	61	34,8%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	155	413	-258	-62,4%
CREDITO EMILIANO SPA	26	39	-13	-33,8%
CREDITO VALTELLINESE	13	387	-374	-96,6%
BANCO DESIO	61	44	17	37,7%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	148	161	-13	-8,1%
<b>TOTALE escluso UBI</b>	<b>5.349</b>	<b>11.165</b>	<b>-5.816</b>	<b>-52,1%</b>
<b>TOTALE escluso ISP &amp; UNICREDIT &amp; UBI</b>	<b>1.954</b>	<b>6.979</b>	<b>-5.025</b>	<b>-72,0%</b>

UBI: dati 30/09/17 non disponibili in quanto non significativi a causa variazione perimetro societario

<b>RETTIFICHE SU CREDITI</b>	<b>1° TRIM 31/03/18</b>	<b>2° TRIM 30/06/18</b>	<b>3° TRIM 30/06/18</b>	<b>9 MESI 2018</b>
INTESASANPAOLO SPA	483	694	521	1.698
UNICREDIT SPA	496	504	697	1.697
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	137	108	116	361
BANCO BPM	326	360	268	954
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	118	141	124	382
BANCA CARIGE SPA	13	34	190	236
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	26	59	70	155
CREDITO EMILIANO SPA	9	8	10	26
CREDITO VALTELLINESE	28	-50	35	13
BANCO DESIO	15	32	14	61
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	29	56	63	148
<b>TOTALE</b>	<b>1.679</b>	<b>1.944</b>	<b>2.107</b>	<b>5.731</b>
<b>TOTALE escluso ISP &amp; UNICREDIT</b>	<b>700</b>	<b>746</b>	<b>889</b>	<b>2.336</b>

INDICATORI ECONOMICI	Margine di interesse/Totale ricavi		Commissioni nette/Totale ricavi	
	30/09/18	30/09/17	30/09/18	30/09/17
INTESASANPAOLO SPA	40,5%	42,7%	43,3%	45,0%
UNICREDIT SPA	54,3%	53,1%	34,3%	33,3%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	52,1%	42,6%	46,2%	37,6%
BANCO BPM	46,3%	47,0%	36,8%	43,9%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	51,0%	n.d	44,9%	n.d
BANCA CARIGE SPA	44,4%	45,0%	47,5%	45,0%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	51,1%	55,8%	34,7%	35,7%
CREDITO EMILIANO SPA	42,2%	41,8%	45,8%	45,5%
CREDITO VALTELLINESE	54,2%	53,3%	40,6%	38,5%
BANCO DESIO	52,7%	55,2%	40,5%	38,7%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	59,9%	53,9%	36,8%	33,4%

COST/INCOME al 30/09/2018





INDICATORI ECONOMICI	Rettifiche su crediti/Margine d'interesse		Rettifiche su crediti/Spese del personale	
	30/09/18	30/09/17	30/09/18	30/09/17
INTESASANPAOLO SPA	30,7%	37,2%	39,3%	46,9%
UNICREDIT SPA	21,0%	26,3%	35,2%	40,4%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	27,5%	347,4%	32,9%	401,6%
BANCO BPM	54,9%	62,3%	72,8%	72,4%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCAI (UBI)	28,3%	n.d	34,2%	n.d
BANCA CARIGE SPA	142,5%	96,8%	111,7%	77,6%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	18,3%	48,6%	25,2%	71,5%
CREDITO EMILIANO SPA	7,1%	11,1%	6,9%	10,7%
CREDITO VALTELLINESE	4,7%	131,4%	5,0%	191,3%
BANCO DESIO	38,0%	25,7%	46,7%	33,2%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	39,8%	45,0%	83,7%	91,3%

POSTEITALIANE	30/09/18	30/09/17	DELTA		COMPOSIZIONE 30/09/18	1° TRIM 03/2018	2° TRIM 06/2018	3° TRIM 09/2018
RICAVI	7.951	7.893	58	0,73%	100,0%	2.884	2.545	2.522
di cui SERVIZI POSTALI & COM.	2.589	2.661	-72	-2,71%	32,6%	898	863	828
di cui SERVIZI FINANZIARI	3.844	3.779	65	1,72%	48,3%	1.519	1.157	1.168
di cui SERVIZI ASSIC. E RISP. GESTITO	1.048	1.031	17	1,65%	13,2%	324	361	363
di cui SERVIZI DI PAGAM. E DIGITALI	470	422	48	11,37%	5,9%	143	164	163
COSTI OPERATIVI	6.442	6.717	-275	-4,09%		2.181	1.923	2.338
di cui PERSONALE	4.151	4.241	-90	-2,12%		1.430	1.416	1.305
n° FTE (Personale)	134.600	137.900	-3.300	-2,39%				
COSTO DEL LAVORO Annualizzato 2000	40.800	41.000	-200	-0,49%				
<b>UTILE NETTO</b>	<b>1.056</b>	<b>724</b>	<b>332</b>	<b>45,86%</b>	100,0%	485	250	321
di cui SERVIZI POSTALI & COMMERCIALI	94	-101	195	n.s	8,9%	174	-60	-20
di cui SERVIZI FINANZIARI	428	371	57	15,36%	40,5%	173	120	135
di cui SERVIZI ASSIC. E RISP. GESTITO	417	347	70	20,17%	39,5%	95	156	166
di cui SERVIZI DI PAGAMENTO E DIGITALI	117	107	10	9,35%	11,1%	43	34	40
RACCOLTA	513.000	n.d						

<b>VALORE BANCA</b>	<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>CAPITALIZZAZIONE AL 16/11/2018</b>	<b>CAPITALIZ./ PATRIM. NETTO</b>	<b>CORE TIER</b>	<b>VARIZIONE CAPITALIZ. da inizio 2018</b>
INTESASANPAOLO SPA	52.473	33.828	64	13,7%	-31%
UNICREDIT SPA	54.309	24.344	45	12,1%	-30%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	8.969	1.598	18	12,5%	-65%
BANCO BPM	10.890	2.641	24	11,2%	-33%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)	8.899	2.949	33	11,4%	-30%
BANCA CARIGE SPA	2.015	95	05	10,8%	79%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	4.900	1.621	33	12,0%	-20%
CREDITO EMILIANO SPA	2.539	1.693	67	13,1%	-28%
CREDITO VALTELLINESE	1.492	584	39	12,8%	-52%
BANCO DESIO	846	232	27	11,6%	-22%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SPA	2.580	1.247	48	11,6%	-10%
<b>TOTALE</b>	<b>149.911</b>	<b>70.832</b>	<b>47</b>		
<b>POSTE ITALIANE</b>	<b>7.300</b>	<b>8.509</b>	<b>1,17</b>		<b>4%</b>
<b>FTSE ALL SHARE</b>					<b>-14%</b>



**Fonte: dati societari al 30 settembre 2018**

- **comunicati stampa**
- **presentazioni**
- **relazioni**

**Centro Studi Uilca Orietta Guerra**



**UIL  
CREDITO  
ESATTORIE  
E ASSICURAZIONI**