



IL SISTEMA BANCARIO ITALIANO

INDICATORI PATRIMONIALI E ECONOMICI

al 30 settembre 2015

a cura dell'Ufficio Studi Uilca

ANALISI

L'analisi dei conti economici delle banche oggetto della ricerca al 30 settembre 2015 evidenzia dal confronto con lo stesso periodo dell'anno precedente un aumento dell'utile netto di 3.360 milioni di € determinato soprattutto dalla riduzione delle rettifiche su crediti -2.942 milioni di € (-24,1%). Il margine d'interesse è in contrazione di 952 milioni di € (-4,2%) mentre le commissioni sono aumentate di 1.101 milioni di € (+7%). I crediti deteriorati netti rispetto al 31 dicembre 2014 sono aumentati di 1.562 milioni di € (+1,1%) e ammontano ora a 142.952 milioni di euro. Il 43,6% di tali crediti sono sofferenze pari a 62.281 milioni di €, mentre le inadempienze probabili che sono la vera mina vagante del sistema bancario sono 71.990 milioni di euro e rappresentano il 50,4% dello stock di crediti deteriorati. La gestione di questa tipologia di crediti è fondamentale per evitare che diventino sofferenze , con grave pregiudizio non solo per i conti economici delle banche ma per l'economia nazionale. In sintesi i conti economici sembrano per il momento reggere la diminuzione dello spread sui tassi d'interesse, ma i ricavi da commissioni non possono risolvere da sole la contrazione del margine d'interesse. Pur con le condizioni economiche favorevoli non vi è un aumento della richiesta di credito e questo è il vero problema dei conti delle banche e del paese.

CAMPIONE DELLA RICERCA

1. INTESASANPAOLO SPA
2. UNICREDIT
3. BANCA MONTE DEI PASCHI
4. BANCO POPOLARE
5. UNIONE DI BANCHE ITALIANE (UBI)
6. BANCA CARIGE
7. BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA
8. CREDITO EMILAINO
9. BANCA POPOLARE DI MILANO
10. CREDITO VALTELLINESE
11. BANCA POPOLARE DI SONDRIO

INDICATORI PATRIMONIALI				
	30/09/15	31/12/14	VARIAZIONE	%
TOTALE CREDITI LORDI	1.386.304	1.391.162	-4.858	-0,3%
TOTALE CREDITI NETTI	1.257.233	1.259.010	-1.776	-0,1%
TOTALE CREDITI LORDI DETERIORATI	262.993	251.359	11.634	4,6%
TOTALE CREDITI NETTI DETERIORATI	142.952	141.390	1.562	1,1%
TOTALE RACCOLTA DIRETTA	1.363.494	1.337.614	25.880	1,9%
TOTALE CREDITI LORDI/TOTALE RACCOLTA DIRETTA	101,67%	104,00%		

CREDITI NETTI	30/09/15		31/12/14		VARIAZIONE	
	Crediti netti	di cui deteriorati	Crediti netti	di cui deteriorati	Crediti netti	di cui deteriorati
INTESASANPAOLO SPA	345.140	34.176	339.002	33.316	6.138	860
UNICREDIT SPA	474.122	39.583	470.569	41.092	3.553	-1.509
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	112.513	24.386	119.676	23.143	-7.163	1.243
BANCO POPOLARE SC	78.930	14.246	79.824	14.250	-894	-4
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	83.835	9.872	85.644	9.508	-1.809	364
BANCA CARIGE SPA	21.261	4.002	23.772	3.898	-2.510	104
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	43.450	6.590	43.920	6.527	-470	64
CREDITO EMILIANO SPA	21.289	808	21.508	797	-219	11
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	33.401	3.715	32.079	3.598	1.322	117
CREDITO VALTELLINESE	18.902	3.357	19.005	3.192	-103	165
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	24.390	2.216	24.012	2.070	378	147
TOTALE	1.257.233	142.952	1.259.010	141.390	-1.776	1.562
TOTALE	%CRED/DET	11,37%		11,23%		
TOTALE escluso INTESASANPAOLO & UNICREDIT	437.971	69.193	449.439	66.982	-11.467	2.211
TOTALE escluso INTESASANPAOLO & UNICREDIT	%CRED/DET	15,80%		14,90%		

CREDITI DETERIORATI	30/09/15		31/12/14	
	% coverage	% crediti deteriorati/ crediti netti	% coverage	% crediti deteriorati/ crediti netti
INTESASANPAOLO SPA	47,00%	9,90%	46,98%	9,83%
UNICREDIT SPA	50,96%	8,35%	51,29%	8,73%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	48,63%	21,67%	41,75%	19,34%
BANCO POPOLARE SC	33,74%	18,05%	34,23%	17,85%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	27,68%	11,78%	27,13%	11,10%
BANCA CARIGE SPA	40,94%	18,82%	39,94%	16,40%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	42,11%	15,17%	40,66%	14,86%
CREDITO EMILIANO SPA	43,21%	3,80%	40,69%	3,71%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	39,48%	11,12%	38,53%	11,22%
CREDITO VALTELLINESE	38,08%	17,76%	37,19%	16,79%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	45,12%	9,09%	43,21%	8,62%
TOTALE	45,64%	11,37%	44,61%	11,23%

SOFFERENZE NETTE	30/09/15	31/12/14	VARIAZIONE	30/09/15		31/12/14
				% su totale crediti netti	% coverage	% coverage
INTESASANPAOLO SPA	14.484	14.218	266	4,2%	62,8%	62,8%
UNICREDIT SPA	19.525	19.701	-176	4,1%	61,4%	62,2%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	9.473	8.445	1.028	8,4%	64,0%	58,8%
BANCO POPOLARE SC	6.422	6.000	422	8,1%	41,5%	43,0%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	4.244	4.025	219	5,1%	38,7%	38,6%
BANCA CARIGE SPA	1.387	1.284	103	6,5%	59,0%	58,5%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	2.966	2.819	147	6,8%	56,8%	56,5%
CREDITO EMILIANO SPA	360	334	25	1,7%	59,6%	58,6%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	1.512	1.344	168	4,5%	54,7%	55,9%
CREDITO VALTELLINESE	1.219	1.102	117	6,4%	55,6%	56,0%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	689	615	74	2,8%	62,7%	61,1%
TOTALE	62.281	59.887	2.394	5,0%	59,3%	58,8%

INADEMPIENZE PROBABILI	30/09/15	31/12/14	VARIAZIONE	30/09/15		31/12/14
				% su totale crediti netti	% coverage	% coverage
INTESASANPAOLO SPA	18.559	17.845	714	5,4%	23,2%	22,9%
UNICREDIT SPA	17.694	18.588	-894	3,7%	34,3%	34,8%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	12.139	11.645	494	10,8%	30,8%	20,4%
BANCO POPOLARE SC	7.486	7.906	-420	9,5%	26,1%	26,3%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	5.241	4.954	287	6,3%	17,1%	16,7%
BANCA CARIGE SPA	2.379	2.468	-89	11,2%	23,7%	23,6%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	3.302	3.515	-214	7,6%	20,7%	18,3%
CREDITO EMILIANO SPA	367	363	4	1,7%	16,3%	14,2%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	2.051	2.117	-66	6,1%	22,0%	20,3%
CREDITO VALTELLINESE	1.699	1.579	120	9,0%	22,6%	21,6%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	1.074	1.079	-6	4,4%	35,4%	33,9%
TOTALE	71.990	72.059	-69	5,7%	27,5%	26,2%

PAST DUE	30/09/15	31/12/14	VARIAZIONE	30/09/15		31/12/14
				% su totale crediti netti	% coverage	% coverage
INTESASANPAOLO SPA	1.133	1.253	-120	0,3%	16,6%	14,9%
UNICREDIT SPA	2.364	2.803	-439	0,5%	25,4%	24,8%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	2.774	3.053	-279	2,5%	23,4%	6,9%
BANCO POPOLARE SC	338	344	-6	0,4%	15,7%	17,1%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	387	529	-142	0,5%	4,9%	4,4%
BANCA CARIGE SPA	236	146	90	1,1%	14,2%	14,1%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	323	192	130	0,7%	7,8%	8,0%
CREDITO EMILIANO SPA	81	100	-19	0,4%	14,0%	11,8%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	152	136	16	0,5%	9,8%	8,4%
CREDITO VALTELLINESE	439	512	-73	2,3%	8,8%	9,6%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	454	376	78	1,9%	14,0%	12,4%
TOTALE	8.681	9.444	-763	0,7%	20,0%	14,9%

COMPOSIZIONE CREDITI DETERIORATI	SOFFERENZE	30/09/15 INADEMPIENZE PROB.	PAST DUE
INTESASANPAOLO SPA	42,4%	54,3%	3,3%
UNICREDIT SPA	49,3%	44,7%	6,0%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	38,8%	49,8%	11,4%
BANCO POPOLARE SC	45,1%	52,5%	2,4%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	43,0%	53,1%	3,9%
BANCA CARIGE SPA	34,7%	59,5%	5,9%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	45,0%	50,1%	4,9%
CREDITO EMILIANO SPA	44,5%	45,4%	10,1%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	40,7%	55,2%	4,1%
CREDITO VALTELLINESE	36,3%	50,6%	13,1%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	31,1%	48,4%	20,5%
TOTALE	43,6%	50,4%	6,1%
VALORE NETTO	62.281	71.990	8.681

ATTIVO	% CREDITI/TOTALE ATTIVO		TOTALE ATTIVO	
	30/09/15	31/12/14	30/09/15	31/12/14
INTESASANPAOLO SPA	51,65%	52,37%	668.235	647.343
UNICREDIT SPA	54,28%	55,74%	873.506	844.217
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	66,11%	65,24%	170.202	183.444
BANCO POPOLARE SC	63,99%	64,85%	123.352	123.081
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	72,46%	70,32%	115.689	121.786
BANCA CARIGE SPA	76,58%	69,36%	31.611	38.310
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	71,63%	72,41%	60.658	60.652
CREDITO EMILIANO SPA	60,01%	62,35%	35.511	34.794
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	67,46%	66,46%	49.515	48.271
CREDITO VALTELLINESE	70,38%	70,23%	26.860	27.062
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	67,55%	67,41%	36.106	35.619

RACCOLTA DIRETTA	30/09/15	31/12/14	VARIAZIONE
INTESASANPAOLO SPA	358.747	359.808	-1.061
UNICREDIT SPA	587.695	560.688	27.007
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	122.717	126.224	-3.507
BANCO POPOLARE SC	83.480	86.513	-3.033
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	18.100	19.300	-1.200
BANCA CARIGE SPA	24.521	22.859	1.662
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	46.174	46.183	-9
CREDITO EMILIANO SPA	33.929	28.740	5.189
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	36.991	36.837	154
CREDITO VALTELLINESE	21.556	20.745	811
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	29.584	29.717	-133
TOTALE	1.363.494	1.337.614	25.880
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	417.052	417.118	- 66

Conto economico

CONTO ECONOMICO TOTALE	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	%
MARGINE D'INTERESSE	21.805	22.758	-952	-4,2%
COMMISSIONI	16.857	15.756	1.101	7,0%
RICAVI DA NEGOZIAZIONE	3.197	2.998	199	6,6%
TOTALE RICAVI	44.449	43.775	674	1,5%
SPESE DEL PERSONALE	15.438	15.287	151	1,0%
SPESE AMMINISTRATIVE	8.552	8.653	-101	-1,2%
TOTALE COSTI OPERATIVI	24.976	24.885	91	0,4%
RETTIFICHE SU CREDITI	9.252	12.193	-2.942	-24,1%
UTILE NETTO DI GRUPPO	5.488	2.122	3.366	158,7%

CONTO ECONOMICO				
	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	%
TOTALE ESCLUSO: INTESASANPAOLO & UNICREDIT				
MARGINE D'INTERESSE	21.805	22.758	-952	-4,2%
MARGINE D'INTERESSE	7.059	7.078	-18	-0,3%
COMMISSIONI	16.857	15.756	1.101	7,0%
COMMISSIONI	5.365	5.094	271	5,3%
RICAVI DA NEGOZIAZIONE	3.197	2.998	199	6,6%
RICAVI DA NEGOZIAZIONE	878	1.141	-263	-23,1%
TOTALE RICAVI	44.449	43.775	674	1,5%
TOTALE RICAVI	14.031	14.132	-101	-0,7%
SPESE DEL PERSONALE	15.438	15.287	151	1,0%
SPESE DEL PERSONALE	5.321	5.409	-88	-1,6%
SPESE AMMINISTRATIVE	8.552	8.653	-101	-1,2%
SPESE AMMINISTRATIVE	2.720	2.750	-30	-1,1%
TOTALE COSTI OPERATIVI	24.976	24.885	91	0,4%
TOTALE COSTI OPERATIVI	8.414	8.564	-150	-1,8%
RETTIFICHE SU CREDITI	9.252	12.193	-2.942	-24,1%
RETTIFICHE SU CREDITI	3.971	6.073	-2.103	-34,6%
UTILE NETTO DI GRUPPO	5.488	2.122	3.366	158,7%
UTILE NETTO DI GRUPPO	1.221	-918	2.139	-233,0%

INDICATORI ECONOMICI con DATI TOTALI

	30/09/15	30/09/14
Margine di interesse/Totale ricavi	49,1%	52,0%
Commissioni nette/Totale ricavi	37,9%	36,0%
Cost/Income	56,2%	56,8%
Spese personale/Totale ricavi	34,7%	34,9%
Rettifiche su crediti/Spese del personale	59,9%	79,8%
Rettifiche su crediti/Margine d'interesse	42,4%	53,6%

UTILE NETTO	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE		VARIZIONI RETTIFICHE CREDITI
INTESASANPAOLO SPA	2.726	1.203	1.523	126,6%	-1.142
UNICREDIT SPA	1.541	1.837	-296	-16,1%	303
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	85	-1.150	1.234	-107,4%	-1.051
BANCO POPOLARE SC	342	-99	442	-444,7%	-491
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	162	150	12	8,1%	-69
BANCA CARIGE SPA	0	-329	329	-100,0%	-120
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	83	61	21	35,0%	-155
CREDITO EMILIANO SPA	150	128	22	16,7%	3
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	202	219	-17	-7,8%	-41
CREDITO VALTELLINESE	63	7	56	771,6%	-82
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	135	94	41	43,6%	-98
TOTALE	5.488	2.122	3.366	158,7%	-2.942
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	1.221	-918	2.139	-233,0%	-2.103

MARGINE D'INTERESSE	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	
INTESASANPAOLO SPA	5.859	6.302	-443	-7,0%
UNICREDIT SPA	8.887	9.378	-491	-5,2%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.740	1.553	188	12,1%
BANCO POPOLARE SC	1.176	1.164	12	1,0%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	1.266	1.397	-131	-9,4%
BANCA CARIGE SPA	212	281	-69	-24,5%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	925	978	-54	-5,5%
CREDITO EMILIANO SPA	368	293	76	25,8%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	607	602	5	0,8%
CREDITO VALTELLINESE	352	363	-11	-2,9%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	413	447	-34	-7,5%
TOTALE	21.805	22.758	-952	-4,2%
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	7.059	7.078	-18	-0,3%

COMMISSIONI	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	
INTESASANPAOLO SPA	5.578	4.952	626	12,6%
UNICREDIT SPA	5.914	5.710	204	3,6%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.358	1.293	66	5,1%
BANCO POPOLARE SC	1.085	1.071	15	1,4%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	969	908	61	6,7%
BANCA CARIGE SPA	198	190	7	3,7%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	538	514	23	4,5%
CREDITO EMILIANO SPA	333	293	40	13,8%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	452	407	44	10,9%
CREDITO VALTELLINESE	209	198	11	5,7%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	223	220	3	1,4%
TOTALE	16.857	15.756	1.101	7,0%
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	5.365	5.094	271	5,3%

RICAVI DA NEGOZIAZIONE	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	
INTESASANPAOLO SPA	977	660	317	48,0%
UNICREDIT SPA	1.342	1.197	145	12,1%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	164	221	-57	-25,9%
BANCO POPOLARE SC	173	218	-45	-20,5%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	139	151	-12	-7,7%
BANCA CARIGE SPA	5	1	5	572,8%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	82	130	-48	-37,1%
CREDITO EMILIANO SPA	12	1	10	766,7%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	82	150	-69	-45,8%
CREDITO VALTELLINESE	66	111	-45	-40,7%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	156	158	-2	-1,5%
TOTALE	3.197	2.998	199	6,6%
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	878	1.141	-263	-23,1%

TOTALE RICAVI	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	
INTESANPAOLO SPA	13.602	12.695	907	7,1%
UNICREDIT SPA	16.816	16.948	-132	-0,8%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	3.384	3.123	262	8,4%
BANCO POPOLARE SC	2.607	2.630	-23	-0,9%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	2.467	2.557	-90	-3,5%
BANCA CARIGE SPA	446	578	-132	-22,9%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	1.595	1.677	-82	-4,9%
CREDITO EMILIANO SPA	882	829	54	6,5%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	1.199	1.210	-11	-0,9%
CREDITO VALTELLINESE	656	701	-45	-6,4%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	795	828	-33	-4,0%
TOTALE	44.449	43.775	674	1,5%
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	14.031	14.132	-101	-0,7%

SPESE DEL PERSONALE	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	
INTESASANPAOLO SPA	3.830	3.759	71	1,9%
UNICREDIT SPA	6.287	6.119	168	2,7%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.257	1.279	-22	-1,7%
BANCO POPOLARE SC	1.010	1.053	-43	-4,1%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	973	977	-4	-0,4%
BANCA CARIGE SPA	260	332	-72	-21,7%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	629	578	51	8,8%
CREDITO EMILIANO SPA	349	334	15	4,6%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	452	465	-13	-2,8%
CREDITO VALTELLINESE	217	225	-9	-3,8%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	175	166	9	5,1%
TOTALE	15.438	15.287	151	1,0%
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	5.321	5.409	-88	-1,6%

SPESE AMMINISTRATIVE

	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	
INTESASANPAOLO SPA	1.963	1.984	-21	-1,1%
UNICREDIT SPA	3.869	3.919	-50	-1,3%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	554	577	-23	-4,0%
BANCO POPOLARE SC	489	508	-20	-3,8%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	455	458	-4	-0,8%
BANCA CARIGE SPA	186	192	-6	-2,9%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	293	298	-5	-1,6%
CREDITO EMILIANO SPA	228	215	13	6,1%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	205	197	8	4,1%
CREDITO VALTELLINESE	130	131	-1	-0,7%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	181	175	7	3,8%
TOTALE	8.552	8.653	-101	-1,2%
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	2.720	2.750	-30	-1,1%

COSTI OPERATIVI	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	
INTESASANPAOLO SPA	6.326	6.246	80	1,3%
UNICREDIT SPA	10.236	10.075	161	1,6%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.968	2.020	-53	-2,6%
BANCO POPOLARE SC	1.591	1.666	-75	-4,5%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	1.542	1.562	-21	-1,3%
BANCA CARIGE SPA	410	493	-83	-16,9%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	973	925	48	5,2%
CREDITO EMILIANO SPA	530	491	39	8,0%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	708	719	-11	-1,5%
CREDITO VALTELLINESE	373	384	-11	-2,8%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	319	303	16	5,2%
TOTALE	24.976	24.885	91	0,4%
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	8.414	8.564	-150	-1,8%

MARGINE OPERATIVO LORDO	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	
INTESANPAOLO SPA	7.276	6.449	827	12,8%
UNICREDIT SPA	6.580	6.873	-293	-4,3%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.417	1.102	314	28,5%
BANCO POPOLARE SC	1.016	964	52	5,4%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	925	994	-70	-7,0%
BANCA CARIGE SPA	36	85	-49	-57,2%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	622	751	-129	-17,2%
CREDITO EMILIANO SPA	352	338	14	4,2%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	491	492	-1	-0,1%
CREDITO VALTELLINESE	282	317	-34	-10,9%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	476	525	-49	-9,4%
TOTALE	19.472	18.890	583	3,1%
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	5.616	5.568	49	0,9%

RETTIFICHE SU CREDITI	30/09/15	30/09/14	VARIAZIONE	
INTESASANPAOLO SPA	2.383	3.525	-1.142	-32,4%
UNICREDIT SPA	2.898	2.595	303	11,7%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	1.414	2.464	-1.051	-42,6%
BANCO POPOLARE SC	575	1.065	-491	-46,0%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	557	626	-69	-11,0%
BANCA CARIGE SPA	196	316	-120	-37,9%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	425	580	-155	-26,8%
CREDITO EMILIANO SPA	83	79	3	4,2%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	246	287	-41	-14,2%
CREDITO VALTELLINESE	225	307	-82	-26,7%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	250	348	-98	-28,2%
TOTALE	9.252	12.193	-2.942	-24,1%
TOTALE escluso INTESANPAOLO & UNICREDITI	3.971	6.073	-2.103	-34,6%

INDICATORI ECONOMICI	Margine di		Commissioni nette/Totale	
	interesse/Totale ricavi		ricavi	
	30/09/15	30/09/14	30/09/15	30/09/14
INTESASANPAOLO SPA	43,1%	49,6%	41,0%	39,0%
UNICREDIT SPA	52,8%	55,3%	35,2%	33,7%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	51,4%	49,7%	40,1%	41,4%
BANCO POPOLARE SC	45,1%	44,3%	41,6%	40,7%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	51,3%	54,6%	39,3%	35,5%
BANCA CARIGE SPA	47,6%	48,6%	44,3%	32,9%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	58,0%	58,4%	33,7%	30,7%
CREDITO EMILIANO SPA	41,8%	35,3%	37,8%	35,3%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	50,6%	49,8%	37,7%	33,7%
CREDITO VALTELLINESE	53,7%	51,8%	31,9%	28,2%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	52,0%	53,9%	28,1%	26,6%

INDICATORI ECONOMICI	Spese personale/ ricavi		Cost/Income	
	30/09/15	30/09/14	30/09/15	30/09/14
INTESASANPAOLO SPA	28,2%	29,6%	46,5%	49,2%
UNICREDIT SPA	37,4%	36,1%	60,9%	59,4%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	37,1%	41,0%	58,1%	64,7%
BANCO POPOLARE SC	38,7%	40,0%	61,0%	63,3%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	39,4%	38,2%	62,5%	61,1%
BANCA CARIGE SPA	58,2%	57,4%	91,8%	85,3%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	39,4%	34,5%	61,0%	55,2%
CREDITO EMILIANO SPA	39,6%	40,3%	60,1%	59,3%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	37,7%	38,4%	59,1%	59,4%
CREDITO VALTELLINESE	33,1%	32,2%	56,9%	54,8%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	22,0%	20,1%	40,2%	36,6%

INDICATORI ECONOMICI	Rettifiche su crediti/Margine d'interesse		Rettifiche su crediti/Spese del personale	
	30/09/15	30/09/14	30/09/15	30/09/14
	INTESASANPAOLO SPA	40,7%	55,9%	62,2%
UNICREDIT SPA	32,6%	27,7%	46,1%	42,4%
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	81,2%	158,7%	112,5%	192,7%
BANCO POPOLARE SC	48,9%	91,5%	56,9%	101,2%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	44,0%	44,8%	57,3%	64,1%
BANCA CARIGE SPA	92,3%	112,3%	75,5%	95,2%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	46,0%	59,3%	67,6%	100,4%
CREDITO EMILIANO SPA	22,4%	27,1%	23,6%	23,7%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	40,6%	47,7%	54,5%	61,8%
CREDITO VALTELLINESE	64,0%	84,7%	103,8%	136,3%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	60,5%	77,9%	143,2%	209,5%

COEFFICIENTI PATRIMONIALI

30/09/2015

	CORE TIER 1	TIER 1 CAPITAL	TOTAL CAPITAL
INTESASANPAOLO SPA	13,4%	14,3%	17,3%
UNICREDIT SPA	10,5%	n.d	n.d
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	12,0%	n.d	16,3%
BANCO POPOLARE SC	12,7%	12,2% ▲	0,0%
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	13,0%	12,6% ▲	0,0%
BANCA CARIGE SPA	12,2%	12,7%	14,9%
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	11,6%	12,4%	11,7%
CREDITO EMILIANO SPA	13,6%	13,6%	14,9%
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	11,4%	12,0%	14,4%
CREDITO VALTELLINESE	11,7%	11,7%	13,8%
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	10,1%	12,1% ▲	0,0%

VALORE BANCA	PATRIMONIO NETTO	CAPITALIZZAZIONE AL 13/11/2015	CAPITALIZZAZIONE/PATRIMONIO NETTO
INTESASANPAOLO SPA	47.583	52.218	1,10
UNICREDIT SPA	50.239	33.138	0,66
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA SPA	9.850	4.365	0,44
BANCO POPOLARE SC	8.586	4.740	0,55
UNIONE DI BANCHE ITALIANE SCA (UBI)	10.073	5.735	0,57
BANCA CARIGE SPA	2.582	1.276	0,49
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA	5.092	3.600	0,71
CREDITO EMILIANO SPA	2.421	2.120	0,88
BANCA POPOLARE DI MILANO SCRL	4.405	3.908	0,89
CREDITO VALTELLINESE	2.104	1.284	0,61
BANCA POPOLARE DI SONDRIO SCA	2.615	1.897	0,73
TOTALE	145.550	114.281	0,79

FONTI

- Resoconto intermedio di gestione al 30 settembre 2015
- Comunicato stampa