

Simmetrix

Pri.Banks – Bilancio e indicatori consolidati

Bilanci 2018

Metodologia – Campione e database

- Sono stati costruiti 2 campioni:
 1. *Pri.Banks* : formato dalle Associate con l'esclusione, a causa della mancanza di dati al momento della redazione di questa analisi, di: Banca del Sud e Banca del Fucino. I dati di bilancio 2018 per il campione Pri.Banks sono stati raccolti direttamente dall'Associazione.
 2. *Sistema* : formato dai gruppi e dalle banche operanti in Italia. I dati sono stati raccolti dalla Relazione Annuale 2018 e dalla relativa Appendice di Banca d'Italia.
- A scopi meramente descrittivi, il campione Pri.Banks è stato suddiviso in tre insiemi in base al *modello di business prevalente*, definito dalla proporzione fra margine di interesse e margine di intermediazione e da una valutazione oggettiva della concreta attività svolta. Secondo tale suddivisione, 15 banche sono riconducibili al modello di "Banca commerciale"; in 9 casi prevale l'orientamento al "Private Banking e Asset Management"; in altri 9 casi emerge l'attività di "Erogazione del credito" in forma specializzata

Metodologia – Descrizione dei dati

- Per il campione Pri.Banks è stato calcolato un bilancio consolidato nel quale sono state sommate tutte le singole poste di stato patrimoniale e conto economico.
- Dal bilancio somma sono state calcolate le consistenze e gli altri indici utilizzati nell'analisi. Solo per i dati relativi ai coefficienti di patrimonializzazione sono state utilizzate le mediane del campione Pri.Banks.
- Gli Impieghi includono la sola voce Crediti vs clientela.
- Il Prodotto Lordo Bancario è stato calcolato considerando la sommatoria tra Crediti verso Clientela, Depositi verso Clientela e Titoli in circolazione.

Stato patrimoniale del campione Pri.Banks

| Attivo consolidato (milioni €) | 2018 | % su Totale attivo |
|--|----------------|---------------------------|
| Cassa e disponibilità liquide | 3.332 | 2,12 |
| Attività finanziarie e derivati di copertura | 26.036 | 16,60 |
| Crediti verso banche | 7.090 | 4,52 |
| Crediti verso clientela | 112.314 | 71,62 |
| Partecipazioni | 1.334 | 0,85 |
| Altre attività | 6.716 | 4,28 |
| Totale attivo | 156.821 | |

| Passivo consolidato (milioni €) | 2018 | % su Totale passivo |
|--|----------------|----------------------------|
| Raccolta interbancaria | 14.128 | 9,01 |
| Raccolta diretta | 108.309 | 69,07 |
| Raccolta in titoli | 9.795 | 6,25 |
| Altre passività | 8.502 | 5,42 |
| Fondi rischi, oneri e spese future | 785 | 0,50 |
| Riserve da valutazione | 3.705 | 2,36 |
| Capitale e riserve | 10.556 | 6,73 |
| Utile (Perdita) di esercizio | 1.041 | 0,66 |
| Totale passivo | 156.821 | |

Conto economico del campione Pri.Banks

| Conto Economico (milioni €) | 2018 |
|---|--------------|
| Interessi attivi e proventi assimilati | 2.856 |
| Interessi passivi e oneri assimilati | -609 |
| Margine di interesse | 2.247 |
| Commissioni attive | 3.238 |
| Commissioni passive | -1.217 |
| Commissioni nette | 2.021 |
| Proventi della gestione finanziaria | 838 |
| Margine di intermediazione | 5.106 |
| Rettifiche su crediti e attività finanziarie | -282 |
| Risultato della gestione finanziaria | 4.823 |
| Costi operativi | -3.384 |
| <i>Spese amministrative</i> | -3.531 |
| <i>Altri oneri e proventi</i> | 146 |
| Utile (Perdita) della gestione straordinaria | -1 |
| Utile (Perdita) al lordo delle imposte | 1.346 |
| Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte | 0 |
| Imposte sul reddito dell'esercizio | -293 |
| Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi | 11 |
| Utile (Perdita) di esercizio | 1.041 |

Pri.Banks vs Sistema – Consistenze al 31.12.2018

Campione Pri.Banks

| Consistenze | 2018 |
|---------------------------------|--------|
| Totale attivo (mld €) | 156,82 |
| Totale impieghi (mld €) | 112,31 |
| Totale provista (mld €) | 118,10 |
| Totale patrimonio netto (mld €) | 11,60 |
| Totale n° dipendenti | 23.236 |
| N° banche * | 33 |
| N° sportelli | 1.566 |

* Il numero delle associate a Pri.Banks è 35. Ai fini dell'analisi sono state escluse dal campione: Banca del Sud, Banca del Fucino.

Campione Banche Sistema - Dati Banca d'Italia -

| Consistenze | 2018 |
|---------------------------------|----------|
| Totale attivo (mld €) | 2.970,29 |
| Totale impieghi (mld €) | 1.514,23 |
| Totale provista (mld €) | 2.133,08 |
| Totale patrimonio netto (mld €) | 228,13 |
| Totale n° dipendenti | 281.967 |
| N° banche | 505 |
| N° sportelli | 25.409 |

Campione Pri.Banks - confronto con il Sistema -

| Consistenze 2018 | Pri.Banks | Sistema | % del Sistema |
|---------------------------------|-----------|----------|---------------|
| Totale attivo (mld €) | 156,82 | 2.970,29 | 5,28 |
| Totale impieghi (mld €) | 112,31 | 1.514,23 | 7,42 |
| Totale provista (mld €) | 118,10 | 2.133,08 | 5,54 |
| Totale patrimonio netto (mld €) | 11,60 | 228,13 | 5,08 |
| Totale n° dipendenti | 23.236 | 281.967 | 8,24 |
| N° banche * | 33 | 505 | 6,53 |
| N° sportelli | 1.566 | 25.409 | 6,16 |

* Il numero delle associate a Pri.Banks è 35. Ai fini dell'analisi sono state escluse dal campione: Banca del Sud, Banca del Fucino.

Pri.Banks vs Sistema – Patrimonializzazione

Campione Pri.Banks

| Indici di patrimonializzazione (%) | 2018 |
|---|-------------|
| CET 1 Ratio * | 15,82 |
| Tier 1 Ratio * | 16,05 |
| Total Capital Ratio * | 16,33 |

* Mediana del campione Pri.banks

Campione Banche Sistema - Banca d'Italia -

| Indici di patrimonializzazione (%) | 2018 |
|---|-------------|
| CET 1 Ratio | 13,30 |
| Tier 1 Ratio | 14,20 |
| Total Capital Ratio | 16,20 |

Campione Pri.Banks - confronto con il Sistema -

| Indici di patrimonializzazione (%) 2018 | Pri.Banks | Sistema | Δ Sistema |
|--|------------------|----------------|------------------|
| CET 1 Ratio | 15,82 | 13,30 | 2,52 |
| Tier 1 Ratio | 16,05 | 14,20 | 1,85 |
| Total Capital Ratio | 16,33 | 16,20 | 0,13 |

Pri.Banks vs Sistema – Redditività

Campione Pri.Banks

| Indici di redditività (%) | 2018 |
|--|-------|
| RoE | 9,97 |
| RoA | 0,67 |
| Cost Income | 66,25 |
| M. Interesse / Totale attivo | 1,43 |
| M. Interesse / Prodotto Lordo Bancario * | 0,98 |
| M. Intermediazione / Totale attivo | 3,26 |

* Il Prodotto lordo bancario è dato dalla somma degli impieghi e della raccolta

Campione Banche Sistema - Banca d'Italia -

| Indici di redditività (%) | 2018 |
|--|-------|
| RoE | 5,60 |
| RoA | 0,42 |
| Cost Income | 71,20 |
| M. Interesse / Totale attivo | 1,42 |
| M. Interesse / Prodotto Lordo Bancario * | 1,15 |
| M. Intermediazione / Totale attivo | 2,79 |

* Il Prodotto lordo bancario è dato dalla somma degli impieghi e della raccolta

Campione Pri.Banks - confronto con il Sistema -

| Indici di redditività (%) 2018 | Pri.Banks | Sistema | Δ Sistema |
|--|-----------|---------|-----------|
| RoE | 9,97 | 5,60 | 4,37 |
| RoA | 0,67 | 0,42 | 0,25 |
| Cost Income | 66,25 | 71,20 | -4,95 |
| M. Interesse / Totale attivo | 1,43 | 1,42 | 0,02 |
| M. Interesse / Prodotto Lordo Bancario * | 0,98 | 1,15 | -0,18 |
| M. Intermediazione / Totale attivo | 3,26 | 2,79 | 0,47 |

* Il Prodotto lordo bancario è dato dalla somma degli impieghi e della raccolta

Pri.Banks vs Sistema – Produttività

Campione Pri.Banks

| Indici di produttività | 2018 |
|---|--------|
| Totale attivo / N° dipendenti (mln €) | 6,75 |
| Prodotto Lordo Bancario / N° dipendenti (mln €) * | 9,92 |
| Spese del personale / N° dipendenti (migl €) | 76,82 |
| Totale attivo / N° sportelli (mln €) | 100,14 |
| Prodotto Lordo Bancario / N° sportelli (mln €) * | 147,14 |
| Costi operativi / N° sportelli (mln €) | 2,16 |

* Il Prodotto lordo bancario è dato dalla somma degli impieghi e della raccolta

Campione Banche Sistema - Banca d'Italia -

| Indici di produttività | 2018 |
|--|--------|
| Totale attivo / N° dipendenti (mln €) | 10,53 |
| Prodotto Lordo Bancario / N° dipendenti (mln €)* | 12,94 |
| Spese del personale / N° dipendenti (migl €) | 101,12 |
| Totale attivo / N° sportelli (mln €) | 116,90 |
| Prodotto Lordo Bancario / N° sportelli (mln €)* | 143,54 |
| Costi operativi / N° sportelli (mln €) | 2,32 |

* Il Prodotto lordo bancario è dato dalla somma degli impieghi e della raccolta

Campione Pri.Banks - confronto con il Sistema -

| Indici di produttività 2018 | Pri.Banks | Sistema | Δ Sistema (%) |
|--|-----------|---------|---------------|
| Totale attivo / N° dipendenti (mln €) | 6,75 | 10,53 | -35,93 |
| Prodotto Lordo Bancario / N° dipendenti (mln €)* | 9,92 | 12,94 | -23,34 |
| Spese del personale / N° dipendenti (migl €) | 76,82 | 101,12 | -24,03 |
| Totale attivo / N° sportelli (mln €) | 100,14 | 116,90 | -14,34 |
| Prodotto Lordo Bancario / N° sportelli (mln €)* | 147,14 | 143,54 | 2,50 |
| Costi operativi / N° sportelli (mln €) | 2,16 | 2,32 | -6,90 |

* Il Prodotto lordo bancario è dato dalla somma degli impieghi e della raccolta

Pri.Banks - Modello di business prevalente

| Consistenze 2018 | Banca Commerciale | %Tot | A.M. e Private Banking | %Tot | Erogazione Creditizia | %Tot |
|---------------------------------|--------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|------------------------------|-------------|
| Totale attivo (mld €) | 95,05 | 60,61 | 40,33 | 25,72 | 21,44 | 13,67 |
| Totale impieghi (mld €) | 67,70 | 60,27 | 28,02 | 24,95 | 16,60 | 14,78 |
| Totale provista (mld €) | 68,69 | 58,16 | 35,00 | 29,64 | 14,41 | 12,20 |
| Totale patrimonio netto (mld €) | 5,98 | 51,58 | 2,89 | 24,94 | 2,73 | 23,58 |
| Totale n° dipendenti | 16.800 | 72 | 3.487 | 15 | 2.949 | 13 |
| N° banche | 15 | 45 | 9 | 27 | 9 | 27 |
| N° sportelli | 1.475 | 94 | 63 | 4 | 28 | 2 |

| Patrimonializzazione 2018 | Banca Commerciale | Δ Tot | A.M. e Private Banking | Δ Tot | Erogazione Creditizia | Δ Tot |
|----------------------------------|--------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
| CET 1 Ratio | 12,70% | -3,12% | 17,50% | 1,68% | 17,74% | 1,92% |
| Tier 1 Ratio | 13,00% | -3,05% | 18,50% | 2,45% | 17,74% | 1,69% |
| Total Capital Ratio | 13,16% | -3,17% | 20,24% | 3,91% | 17,74% | 1,41% |

| Redditività 2018 | Banca Commerciale | Δ Tot | A.M. e Private Banking | Δ Tot | Erogazione Creditizia | Δ Tot |
|--|--------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
| RoE | 5,04% | -4,93% | 20,06% | 10,10% | 11,48% | 1,52% |
| RoA | 0,30% | -0,37% | 1,20% | 0,53% | 1,31% | 0,64% |
| Cost Income | 73,12% | 6,87% | 58,27% | -7,98% | 58,29% | -7,96% |
| M. Interesse / Totale attivo | 1,36% | -0,08% | 0,67% | -0,76% | 3,20% | 1,76% |
| M. Interesse / Prodotto Lordo Bancario | 0,95% | -0,02% | 0,48% | -0,49% | 2,06% | 1,09% |
| M. Intermediazione / Totale attivo | 2,88% | -0,37% | 3,64% | 0,38% | 4,18% | 0,93% |

| Produttività 2018 | Banca Commerciale | Δ % Tot | A.M. e Private Banking | Δ % Tot | Erogazione Creditizia | Δ % Tot |
|--|--------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|------------------------------|----------------|
| Totale attivo / N° dipendenti (mln €) | 5,66 | -16,17% | 11,57 | 71,37% | 7,27 | 7,73% |
| Prodotto Lordo Bancario / N° dipendenti (mln €) | 8,06 | -18,73% | 16,07 | 62,06% | 11,26 | 13,52% |
| Spese del personale / N° dipendenti (migl €) | 72,56 | -5,54% | 96,35 | 25,43% | 77,95 | 1,47% |
| Totale attivo / N° sportelli * (mln €) | 64,44 | -35,65% | 640,17 | 539,27% | 765,78 | 664,71% |
| Prodotto Lordo Bancario / N° sportelli * (mln €) | 91,79 | -37,61% | 889,47 | 504,52% | 1.185,60 | 705,78% |
| Costi operativi / N° sportelli * (mln €) | 1,36 | -37,07% | 13,57 | 528,05% | 18,68 | 764,69% |