

[ l'atlante delle **BANCHE** leader 2018 ]

ANALISI

# COME STANNO CET1 E TOTAL CAPITAL

## LA CLASSIFICA DEI REQUISITI PATRIMONIALI

**E'** ancora l'Istituto centrale delle Banche Popolari, oggi Nexi, la banca con i più alti requisiti patrimoniali dello Stivale. L'istituto di credito guidato da Franco Bernabè e Paolo Bertoluzzo ha consolidato la testa della classifica, riuscendo così a confermare la propria leadership in termini di solidità patrimoniale, forte di un Tier 1 (ovvero il rapporto tra il capitale di classe 1 e le attività di rischio ponderate), poco mosso rispetto a un anno prima (51% in confronto al 57% della fine del 2016). Mentre il patrimonio di base si è mantenuto al di sopra degli 1,6 miliardi di euro. Requisiti patrimoniali di primo livello anche per Banca Leonardo: in questo caso, il Tier 1 capital ratio è salito al 33,6% dal 24,8% di un anno prima, mentre il patrimonio di base si è attestato a 135 milioni di euro a fronte di attività di rischio ponderate di poco al di sopra dei 400 milioni di euro. Cambiamenti importanti, anche, sul gradino più basso del podio, con Banca Finnat che ha strappato il terzo piazzamento a Banca Mediolanum, retrocessa in quarta posizione. L'istituto di credito guidato da Antonio Doris ha ottenuto alla fine del 2017 un Tier 1 capital ratio del 21,81% in leggera crescita rispetto al 10 per cento di un anno prima. Mentre il patrimonio di base è cresciuto a 1.661 milioni di euro dai 1.565 milioni di un anno prima. Leggero passo indietro in classifica anche per Banca Generali, ferma in quinta posizione rispetto al quarto posto dell'esercizio precedente. E questo, nonostante il buon andamento dell'istituto di cre-

dito del Leone di Trieste che in dodici mesi ha rafforzato i suoi requisiti patrimoniali. Alla fine del 2017 il valore del Tier 1 si è portato al 18,54% rispetto al 16,68% di un anno prima. Mentre il patrimonio di base è volato a 475 milioni di euro in confronto ai 419 milioni dell'anno precedente. Deciso rialzo anche sul versante del patrimonio di vigilanza, arrivato a posizionarsi al di sopra dei 518 milioni di euro a fronte dei 460 milioni dell'esercizio 2016. Esercizio da dimenticare invece per Banca Ifis, scesa in quattordicesima posizione dal sesto posto di un anno prima. «Il gruppo Banca Ifis ha continuato anche nel 2017 il percorso di sviluppo nei settori di presenza: il credito alle imprese specializzato, elemento sempre più centrale per la crescita del Paese e per la vitalità del tessuto economico italiano; la gestione sostenibile del credito deteriorato; la raccolta di risparmio», ha spiegato il presidente di Banca Ifis, Sebastien Egon Fürstenberg. «Abbiamo inoltre avviato importanti progetti che impegneranno l'istituto nei trimestri a venire, guidati sempre dai driver che ci ispirano, giorno dopo giorno, nel nostro operato: controllo della redditività corretta per il rischio, della liquidità e del capitale assorbito. Vogliamo portare ai nostri clienti le soluzioni di cui necessitano in modo veloce, chiaro, trasparente: per questo i servizi digitali sono essenziali e su questi stiamo investendo. Abbiamo infine annunciato, anche per quest'esercizio, un dividendo in crescita: un segnale di solidità e di riconoscenza agli azionisti che continuano ad apprezzare il nostro lavoro

Rank	GRUPPO BANCARIO (dati in milioni di euro)	COMMON EQUITY TIER 1 CAPITAL RATIO [2]	
		2017	2016
<b>ATTIVITÀ TRADIZIONALE</b>			
1	B.CA AGR.POP.RAGUSA	24,70	24,85
2	B.CA POP. PUGLIESE	16,03	14,30
3	B.CRED. BOLOGNA	14,84	14,68
4	MONTE PASCHI SIENA	14,78	8,17
5	CASSA PADANA	14,56	18,34
6	B.CRED. D'ALBA	14,36	13,52
7	BPER BANCA	13,89	13,80
8	UNICREDIT GROUP	13,73	8,15
9	CRED.EMILIANO	13,69	13,15
10	INTESA SANPAOLO	13,27	12,65
11	B.CA CARIGE	12,41	11,41
12	B.CO BPM	12,36	12,36
13	B.CA SELLA HOLDING	12,23	12,23
14	C.RISP.ASTI	12,14	12,93
15	ICCREA BANCA	12,12	12,04
16	CARIPARMA	11,64	11,41
17	B.CA POP. SONDRIO	11,60	11,09
18	UBI BANCA	11,56	11,48
19	B.CO DESIO E BRIANZA	11,52	10,90
20	C.RISP.BOLZANO	11,44	11,02
21	B.CA NAZ.LAVORO	11,25	12,25
22	CRED.VALTOLLINENSE	10,62	11,78
23	C.RISP.RAVENNA	10,39	11,43
24	B.CA POP. BARI	10,19	9,92
25	DEUTSCHE BANK IT	8,40	8,97
<b>FINANZA SPECIALIZZATA</b>			
1	NEXI (EX ICBPPI)	51,67	57,03
2	BANCA LEONARDO	33,59	24,79
3	B.CA FINNAT	32,64	29,70
4	B.CA MEDIOLANUM	21,91	20,01
5	B.CA GENERALI	18,54	16,68
6	INVEST BANK	16,56	17,78
7	BANCA IFIGEST	15,41	15,60
8	CREDIT SUISSE (ITALY)	15,35	17,10
9	ALLIANZ BANK	13,35	13,60
10	MEDIOBANCA	13,31	12,08
11	B.CA FARMAFACTURING	12,50	16,61
12	FCA BANK	11,98	11,31
13	SANTANDER CONSUMER BANK	11,94	11,11
14	B.CA IFIS	11,66	14,72
15	BANCA INTERMOBILIARE	10,44	11,13
BASILIA 3		8,00	
BANCA D'ITALIA (*)		4,50	

(\*) = percentuali minime richieste con circolare 285/2013

e i progetti futuri che la banca sta costruendo». Tra le banche di tipo tradizionale, si riconferma al primo posto la Banca Agricola Popolare di Ragusa: l'istituto di credito, che continua a detenere il quarto migliore indicatore d'Italia in termini assoluti, ha visto comunque calare il valore dal 24,85% del

gli speciali

ANALISI

TOTAL CAPITAL RATIO [3]		TIER 1 CAPITAL RATIO [1]		ATTIVITÀ DI RISCHIO PONDERATE[4]	CAPITALE PRIMARIO DI CLASSE 1 (CET1)	CAPITALE AGGIUNTIVO DI CLASSE 1 (AT1)	CAPITALE DI CLASSE 1 (TIER 1)	CAPITALE DI CLASSE 2 (TIER 2)	FONDI PROPRI (PATRIMONIO DI VIGILANZA)	RISCHIO DI CREDITO E CONTR. (ATT. PONDERATE)	TOTALE REQUISITI PRU-DENZIALI
2017	2016	2017	2016								
24,74	24,93	24,70	24,85	2.773,8	685,2	0,0	685,2	1,2	686,3	2.390,8	221,9
16,07	14,42	16,03	14,30	2.175,6	348,7	0,0	348,7	0,8	349,6	1.909,7	174,1
14,85	14,68	14,84	14,68	1.046,1	155,2	0,0	155,2	0,1	155,3	941,1	83,7
14,97	10,40	14,78	8,17	60.562,5	8.951,2	0,0	8.951,2	112,5	9.063,7	47.712,7	4.845,0
14,56	18,34	14,56	18,34	1.018,8	148,4	0,0	148,4	0,0	148,4	890,0	81,5
14,39	13,96	14,36	13,52	2.171,8	311,9	0,0	311,9	0,5	312,5	1.974,2	173,7
16,69	15,21	13,97	13,89	32.573,0	4.523,0	28,3	4.551,3	885,5	5.436,8	28.049,0	2.605,8
18,10	11,66	15,36	9,04	356.100,2	48.879,6	5.823,5	54.703,0	9.751,2	64.454,2	307.186,6	28.488,0
15,57	14,44	13,76	13,15	13.542,4	1.854,3	9,3	1.863,6	245,2	2.108,8	11.827,6	1.083,4
17,91	17,00	15,15	13,90	286.825,0	38.051,0	5.414,0	43.465,0	7.908,0	51.373,0	248.839,0	22.946,0
12,60	13,85	12,42	11,98	15.329,7	1.902,2	2,0	1.904,2	28,1	1.932,3	14.291,7	1.226,4
15,21	15,21	12,66	12,66	75.896,4	9.378,7	229,7	9.608,3	1.935,9	11.544,3	48.917,8	6.071,7
14,47	14,16	12,47	12,37	7.615,6	931,6	17,9	949,5	152,7	1.102,2	6.448,7	609,2
14,83	15,79	12,19	12,94	7.295,6	885,9	3,3	889,2	193,0	1.082,2	6.648,4	583,6
13,23	13,18	12,16	12,08	12.834,4	1.555,1	5,7	1.560,7	137,6	1.698,3	11.340,3	1.026,8
15,08	13,33	12,80	11,83	27.839,2	3.240,0	323,7	3.563,7	633,4	4.197,1	24.665,1	2.227,1
13,66	13,58	11,63	11,12	22.737,7	2.637,5	7,0	2.644,5	461,8	3.106,3	19.972,6	1.919,0
14,13	14,10	11,56	11,48	67.053,7	7.754,5	0,0	7.754,5	1.721,0	9.475,5	61.833,0	5.364,3
13,58	13,47	11,65	11,04	8.020,2	923,6	10,6	934,3	154,9	1.089,1	7.205,9	641,6
13,13	13,24	12,23	11,81	5.736,4	656,4	45,2	701,6	51,4	752,9	5.230,6	458,9
12,47	13,18	11,25	12,25	43.673,7	4.911,9	0,0	4.911,9	534,0	5.445,9	39.034,1	3.493,9
12,54	13,02	10,62	11,78	12.943,8	1.374,2	0,0	1.374,2	249,1	1.623,3	11.587,6	1.035,5
15,30	17,63	10,41	11,47	4.312,7	448,1	1,1	449,2	210,8	660,0	3.971,2	345,0
12,75	13,03	10,19	9,92	7.990,4	814,3	0,0	814,3	204,7	1.019,0	7.215,7	639,2
12,73	13,96	9,28	9,93	16.341,8	1.372,3	145,0	1.517,3	562,8	2.080,1	14.585,0	1.307,3
51,72	57,16	51,67	57,03	3.163,3	1.634,5	0,0	1.634,5	1,4	1.635,9	2.554,9	253,1
33,64	24,94	33,59	24,79	401,7	134,9	0,0	134,9	0,2	135,1	294,4	32,1
32,65	30,10	32,64	29,70	528,3	172,4	0,0	172,4	0,1	172,5	361,1	42,3
22,00	20,02	21,91	20,01	7.582,5	1.661,0	0,0	1.661,0	7,0	1.667,9	5.928,7	606,6
20,23	18,42	18,54	16,68	2.563,2	475,2	0,0	475,2	43,4	518,6	1.642,6	205,1
22,86	17,78	16,56	17,78	87,4	14,5	0,0	14,5	5,5	20,0	60,3	7,0
15,41	15,60	15,41	15,60	223,2	34,4	0,0	34,4	0,0	34,4	139,3	17,9
15,35	17,10	15,35	17,10	1.094,1	167,9	0,0	167,9	0,0	167,9	907,3	87,5
13,38	13,62	13,35	13,60	1.678,7	224,2	0,0	224,2	0,5	224,7	1.268,7	134,3
16,85	15,27	13,31	12,08	52.708,2	7.017,3	0,0	7.017,3	1.861,7	8.879,0	46.158,6	4.216,7
17,34	16,61	12,50	16,61	2.031,5	254,0	0,0	254,0	98,2	352,2	1.681,4	162,5
13,69	11,34	12,00	11,32	19.806,8	2.372,9	3,9	2.376,8	335,2	2.712,1	18.499,4	1.584,5
13,54	12,16	12,14	11,11	7.030,9	839,6	14,0	853,5	98,4	951,9	6.500,4	562,5
16,15	15,31	12,18	14,97	7.376,6	859,9	38,4	898,4	292,7	1.191,1	6.501,2	590,1
10,52	11,32	10,44	11,13	1.155,9	120,7	0,0	120,7	0,9	121,6	843,6	92,5
10,50		7,00									
8,00		6,00									

Note: (1) = rapporto percentuale tra il capitale di classe 1 e le attività di rischio ponderate  
 (2) = rapporto percentuale tra il capitale primario di classe 1 e le attività di rischio ponderate  
 (3) = rapporto percentuale tra i fondi propri (già patrimonio di vigilanza) e le attività di rischio ponderate  
 (4) = prodotto tra il totale dei requisiti prudenziali e 12,5 (valore inverso del coefficiente minimo obbligatorio dell'8%)

2016 al 24,70% del 2017, mentre il capitale primario è sceso a 685 milioni di euro rispetto ai 697 della fine dell'anno precedente. Unicredit ha invece registrato un forte incremento del Tier 1 capital ratio, passato da 8,15 di fine 2016 al 13,7% messo a segno nell'esercizio 2017. Bene anche il Monte dei Paschi

di Siena. La cura degli ultimi mesi ha consentito di ridare slancio al rapporto tra il capitale di classe 1 e le attività di rischio ponderate, quasi raddoppiato nell'arco di appena dodici mesi. L'indicatore di solidità patrimoniale dell'istituto di credito senese è infatti salito dall'8,17% del 2016 al 14,78 messo a

segno alla fine del 2017. Più contenuto invece il rialzo del Tier 1 capital ratio di Intesa SanPaolo, cresciuto nell'ultimo anno dal 12,65% al 13,27% della fine del 2017, mentre le attività di rischio ponderate sono passate da 283 a 286 milioni di euro.