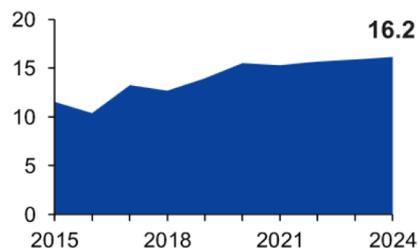


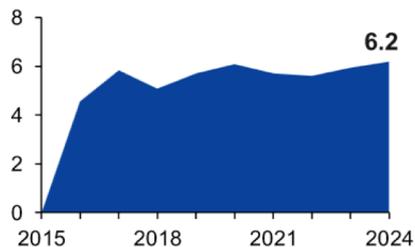
I KPI delle banche italiane a fine 2024

CAPITAL

CET1 ratio (%)

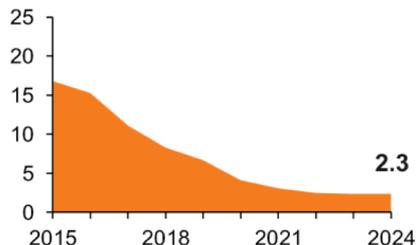


Leverage ratio (%)

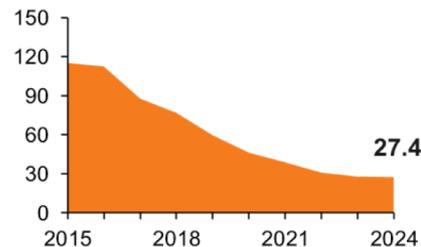


ASSET

NPL ratio (%)

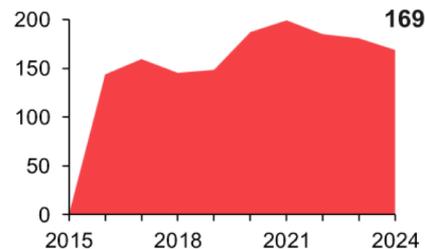


Texas ratio (%)

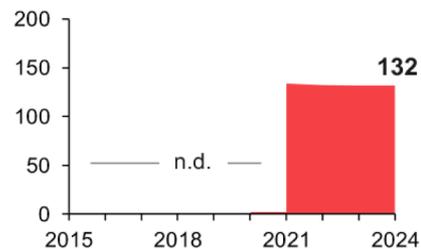


LIQUIDITY

LCR (%)

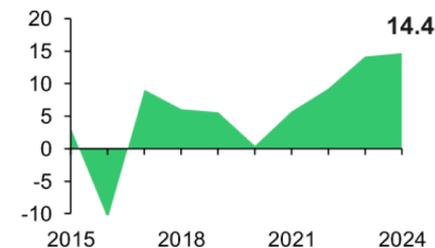


NSFR (%)

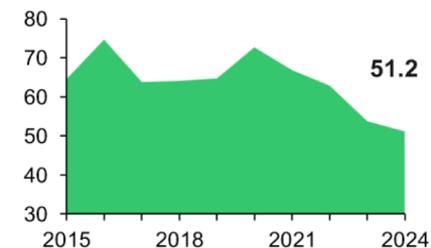


EARNINGS

ROE (%)



Cost income ratio (%)

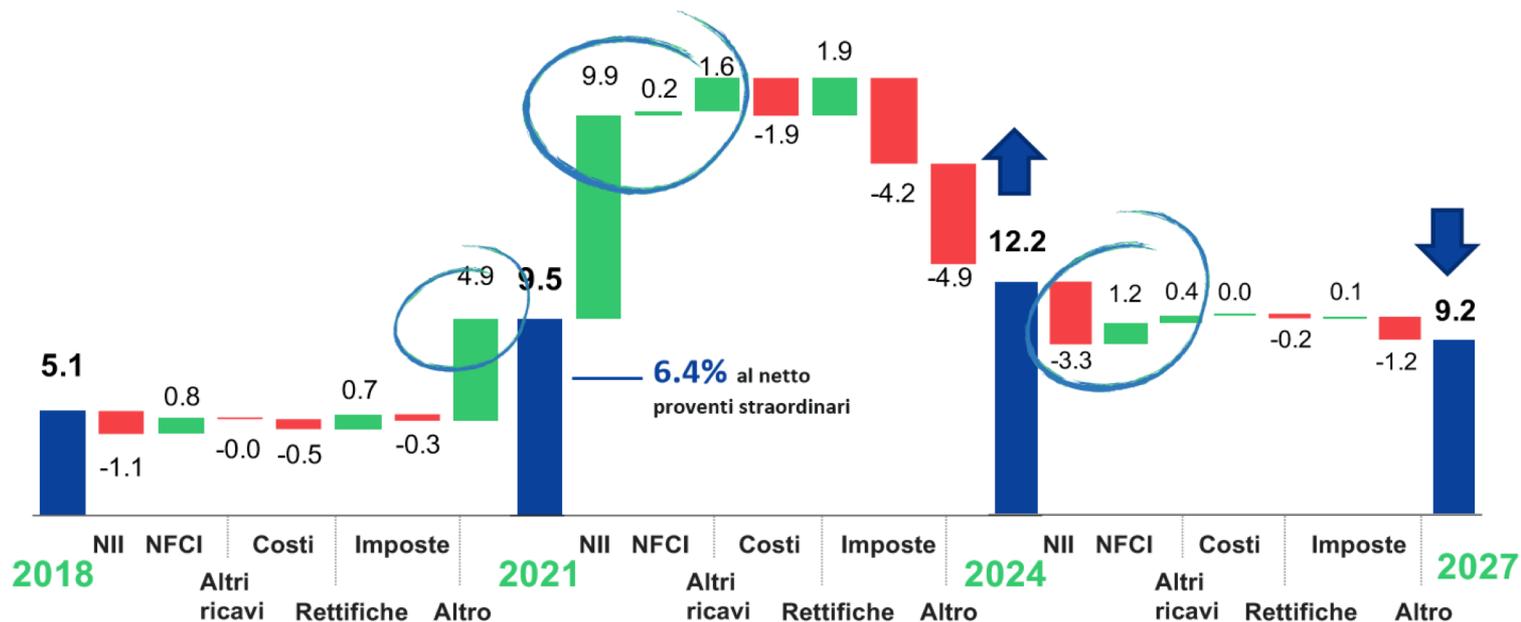


Fonte: elaborazioni Prometeia su dati SSM per le banche significative

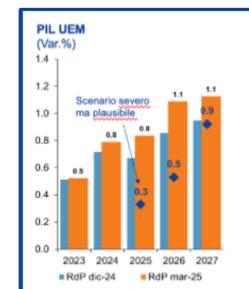
Scenario di mercato: 10 anni di evoluzione della redditività

ROE E SUE DETERMINANTI: EVOLUZIONE DAL 2018 AL 2027

Valori %



Scenari



Inflazione,
Tassi a lunga +
alti

Pil in decrescita

Composizione
raccolta e
impatti NII

Credit risk e
provisions per
effetto rischio
geopolitico e di
trade

Nota: la voce «Altro» include le componenti straordinarie e la variazione del patrimonio netto
Totale Banche SI e LSI - previsioni Prometeia su dati Banca d'Italia

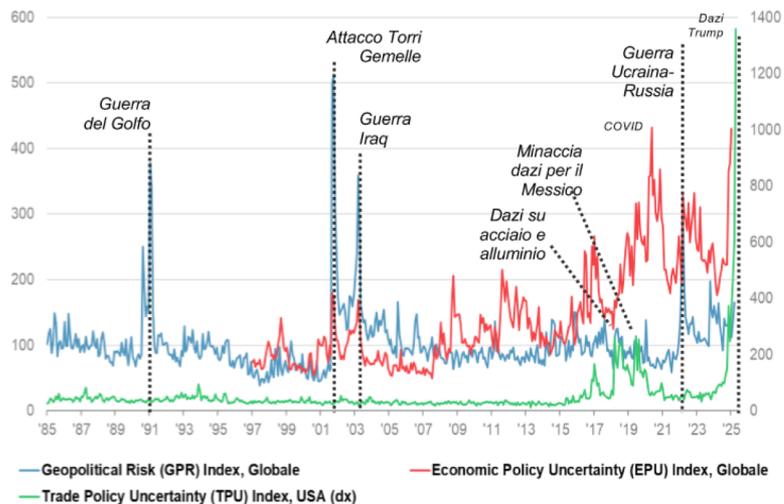


Trade & geopolitical risk – un nuovo toolkit necessario

Nuovi fattori di rischio ad alto impatto

INDICI DI RISCHIO/INCERTEZZA GEOPOLITICA, ECONOMICA E COMMERCIALE

(GPR e EPU normalizzati per avere media 100; TPU = 100 per una frequenza di articoli = 1%)



Fonti: GPR Index (Caldara and Iacoviello, 2022); EPU Index (Baker, Bloom, Davis, 2012); TPU Index (Caldara, Iacoviello, Molligo, Prestipino e Raffo, 2019)
Dati medi mensili al 14/4/25 (GPR e TPU) e mensili a mar-25 (EPU)

Source: Prometeia & Evident AI Index



Toolkit	Descrizione
Macroeconomic Scenario manager	Narrativa e scenari 'quantitativi' alternativi Trade & Geo
Sectorial outlook	Gestione differenze settoriali
Transfer models	Impatti da modelli satellite su KRI su nuovi fattori di rischio
Balance Sheet Impact analysis	Tool di Simulazione impatti su Accantonamenti, MI, Volumi..
Big Data e ML	Analisi Dati transazionali pagamenti e effetti
Specialized AI tools	Link analysis, ricostruzione connessioni economiche (gruppi) e dipendenza da fornitori clienti (export) – filiere reali / economiche