



**2015-2021**

## **Evoluzione del credito nella rete fisica**

*Nel periodo d'osservazione considerato, gli impieghi creditizi complessivi in ITALIA, espressi a valori costanti ed al netto di quelli verso la Pubblica Amministrazione, evidenziano una riduzione di ca. 43Mld€, ma con un andamento interno a livello regionale tutt'altro che omogeneo. In particolare si segnala come l'analogo dato per la Regione LAZIO veda una riduzione prossima ai 74Mld€ (quasi 1/3 di quelli ad inizio periodo) che assorbe ed annulla il contributo positivo della crescita nelle altre Regioni italiane.*

Novembre 2022

## 2015–2021: Un decennio di disimpegno nel Sistema creditizio del LAZIO

ANNO	Impieghi a valori correnti (Mln€)	Impieghi a valori costanti (Mln€) (1)	Differenza Impieghi (t1-t0) (Mln€)	Numero Sportelli (unità)	N. Comuni con Sportello bancario (unità)	Rapporto Impieghi medi a val. costi/sportello (Mln€) (1)
2021	409.114	363.657	-24.347	1.802	198	201,8
2020	428.744	388.004	-22.518	1.975	218	196,4
2019	454.037	410.522	+7.049	2.046	225	200,6
2018	443.417	403.473	+3.369	2.132	233	189,2
2017	434.913	400.104	-17.362	2.294	248	174,4
2016	448.648	417.376	-5.536	2.456	257	170,1
2015	455.017	423.272	-949	2.543	259	166,4

(1) Valori costanti calcolati sulla base delle rilevazioni europee degli indici al consumo per l' Italia (CPI) con base di calcolo 2010= 100.

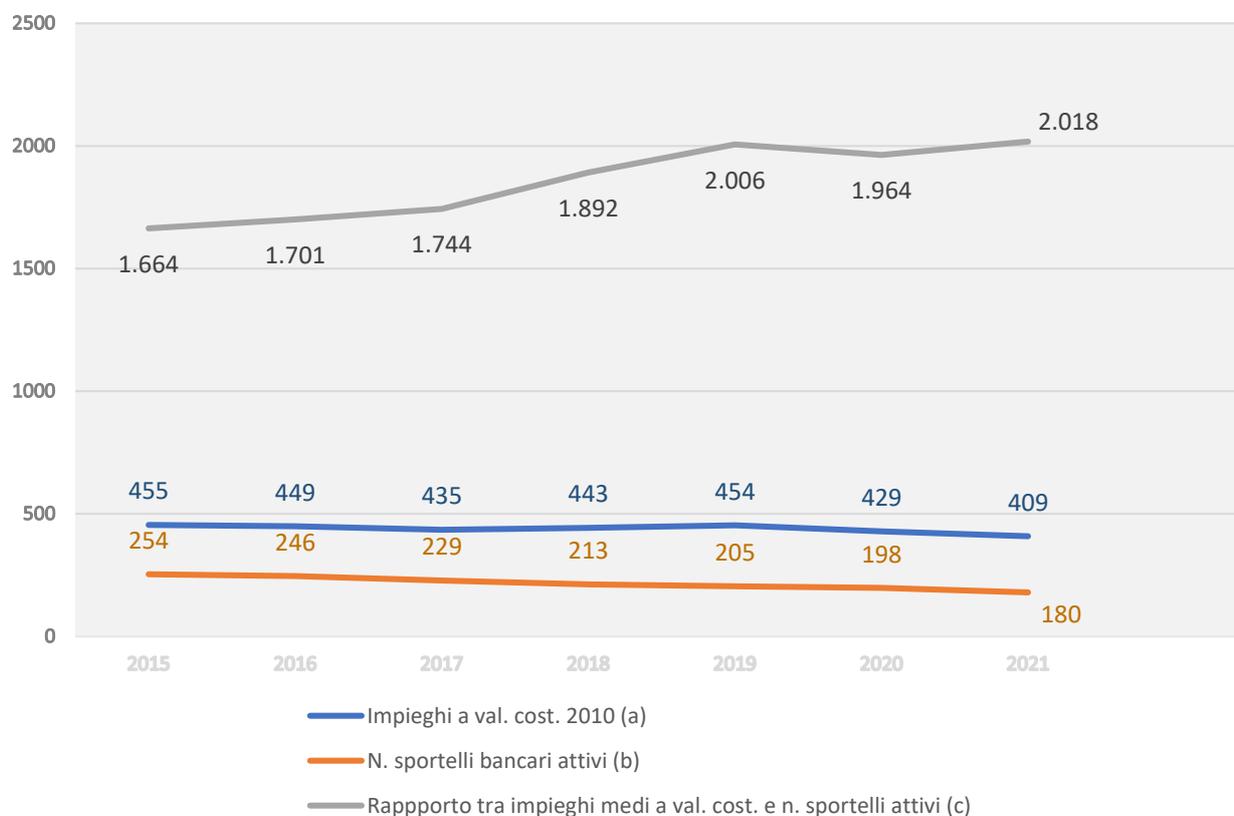
La tabella sopra esposta evidenzia un trend decrescente degli impieghi storici direttamente correlato alla fase di ristrutturazione delle reti bancarie operanti nella nostra Regione.

In particolare le chiusure di sportelli considerati marginali hanno innescato un processo di de-risking che ha visto scendere di ca. il 15% - in termini reali- il volume di finanziamenti erogati al complesso degli operatori economici regionali, consentendo al sistema bancario di conseguire contemporaneamente due obiettivi giudicati imprescindibili:

- il contenimento dei costi operativi di funzionamento della "Rete" ridimensionata (che fanno salire gli utili):
- il rientro del credito - o il minor supporto - concesso alle controparti ritenute maggiormente rischiose, caratterizzate da un maggior assorbimento di capitale secondo le nuove regole previste dagli Enti Regolatori (EMA/BCE/Bankitalia) e pertanto più onerose (o meno redditizie) per i concedenti, che a sua volta contribuisce ad una ripresa di produttività/redditività del sistema bancario.

Quanto sopra enunciato è prontamente ed intuitivamente constatabile dal confronto delle tre grandezze considerate nel grafico che segue.

### Evoluzione nel decennio 2012 - 2021 del rapporto tra impieghi creditizi e dimensione della rete bancaria del LAZIO



(a) Valori in 100Mln€

(b) Valori in unità

(c) Valori in 100K€

Evidente è la correlazione tra impieghi e numero di sportelli attivi, descritta dall'andamento quasi coincidente delle linee azzurre e arancioni.

Sostanzialmente inversa, invece, è la relazione tra queste due grandezze e l'efficienza del Sistema nella concessione dei finanziamenti, descritta dall'andamento della linea grigia:

- minori costi
- minor esposizione verso soggetti economici considerati più rischiosi o comunque meno appetibili
- incremento del volume medio per sportello dei finanziamenti gestiti (30% ca. nel decennio), con conseguenti economie di scala.

È questo il sentiero di "sviluppo" su cui si è incamminato il sistema bancario nazionale e regionale da almeno 10 anni e certamente negli ultimi 7 oggetto di questa analisi.

Ovviamente tutto ciò ha giovato al Sistema bancario per ritrovare adeguati livelli di redditività da destinare alla remunerazione del capitale, per migliorare la qualità media del

portafoglio gestito (ottenuta soprattutto mediante esternalizzazione di quote consistenti di NPL e Sofferenze), per accrescere la produttività media pro capite/sportello.

Non si può dire che lo stesso sia avvenuto a livello di sistema economico complessivo che, invece, in questi anni, ha fatto registrare una quota crescente di espulsioni dal mercato d'impresе, dipendenti e lavoratori autonomi.

Per contro si è assistito ad una crescita, tutt'altro che auspicabile, di soggetti sempre più spinti verso l'emarginazione economica e sociale, in numero, intensità e proporzioni mai fatti registrare nel nuovo secolo.

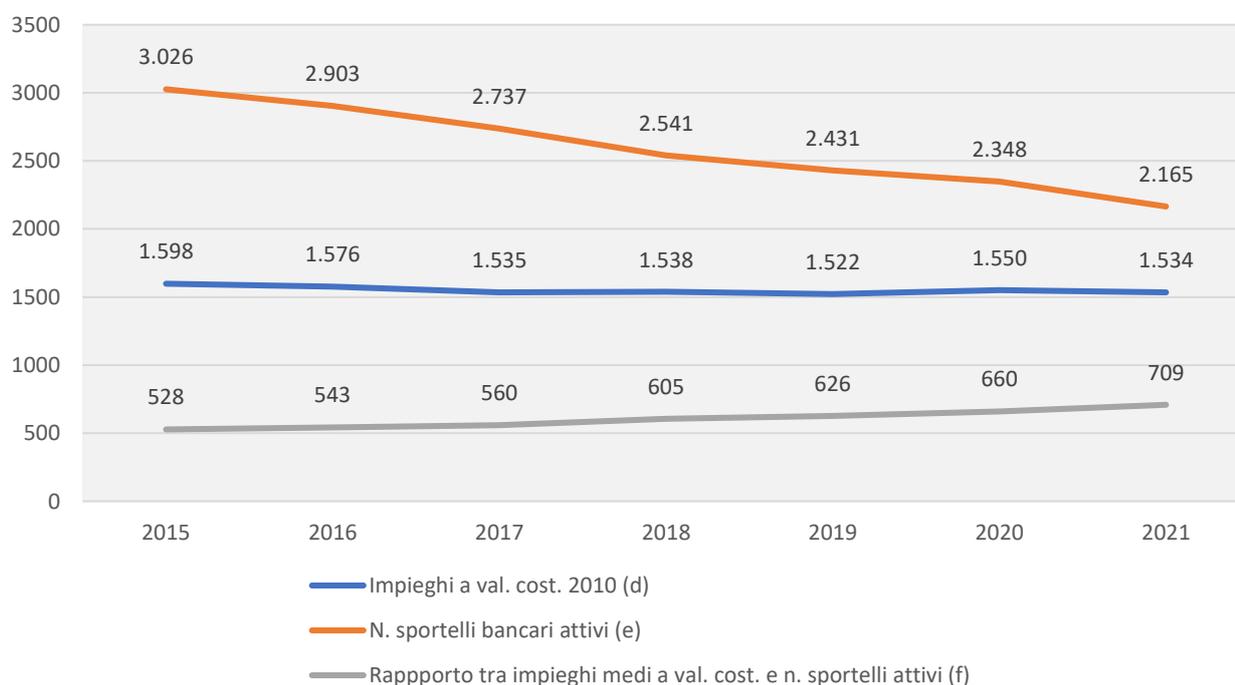
Per meglio comprendere il fenomeno giova un esame comparato a livello nazionale e con alcune Regioni che, per dimensioni o caratteristiche economico-finanziarie, possono fornire utili indicazioni per l'eventuale contrasto alla desertificazione bancaria.

## ITALIA

ANNO	Impieghi a valori correnti (Mln€)	Impieghi a valori costanti (2010) (Mln€) (1)	Differenza Impieghi (+1-10) (Mln€)	Numero Sportelli (unità)	N. Comuni con Sportello bancario (unità)	Rapporto Impieghi medi a val. costi/sportello (Mln€) (1)
2021	1.725.976	1.534.201	-15.876	21.650	4.902	70,9
2020	1.712.736	1.549.987	+27.745	23.480	5.102	66,0
2019	1.683.600	1.522.242	-15.333	24.312	5.221	62,6
2018	1.689.795	1.537.575	+2.432	25.409	5368	60,5
2017	1.668.701	1.535.143	-40.279	27.374	5.523	56,0
2016	1.692.111	1.575.522	-22.483	29.027	5.618	54,3
2015	1.717.856	1.598.005	-23.882	30.258	5.618	52,8

(1) Valori costanti calcolati sulla base delle rilevazioni europee degli indici al consumo per l' Italia (CPI) con base di calcolo 2010= 100.

### Evoluzione nel decennio 2015 - 2021 del rapporto tra impieghi creditizi e dimensione della rete bancaria ITALIA



(d) Valori in KMln€

(e) Valori in decine di unità

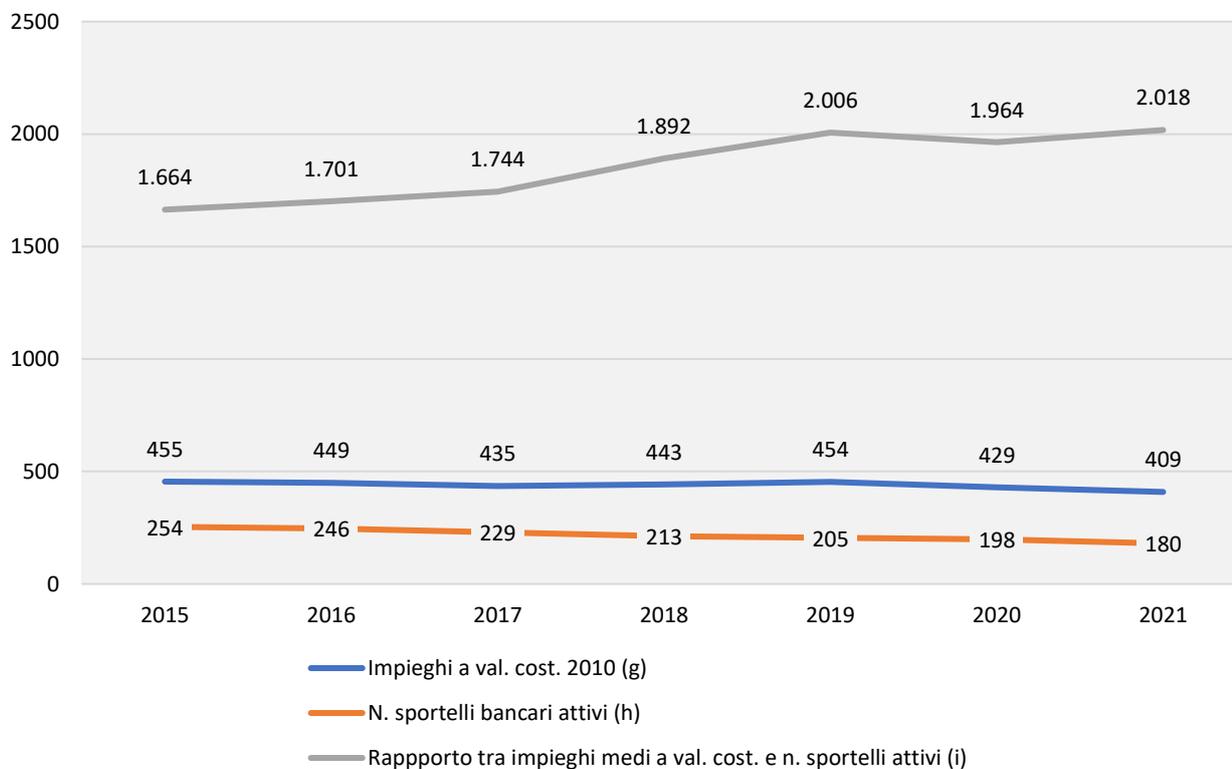
(f) Valori in 100K€

## Regione EMILIA ROMAGNA

ANNO	Impieghi a valori correnti (Mln€)	Impieghi a valori costanti (2010) (Mln€) (1)	Differenza Impieghi (t1-t0) (Mln€)	Numero Sportelli (unità)	N. Comuni con Sportello bancario (unità)	Rapporto Impieghi medi a val. costi/sportello (Mln€) (1)
2021	133.134	118.341	-341	2.224	317	53,2
2020	131.144	118.682	+4.723	2.369	317	50,1
2019	126.039	113.959	-726	2.508	318	45,4
2018	126.341	114.685	-1.743	2.658	317	43,1
2017	126.557	116.428	-4.404	2.807	319	41,5
2016	129.774	120.832	-4.341	3.009	323	40,2
2015	134.776	125.373	N.S.	3.140	325	39,9

(1) Valori costanti calcolati sulla base delle rilevazioni europee degli indici al consumo per l' Italia (CPI) con base di calcolo 2010= 100.

### Evoluzione nel periodo 2015 - 2021 del rapporto tra impieghi creditizi e dimensione della rete bancaria dell' EMILIA ROMAGNA



(d) Valori in 100Mln€

(h) Valori in unità

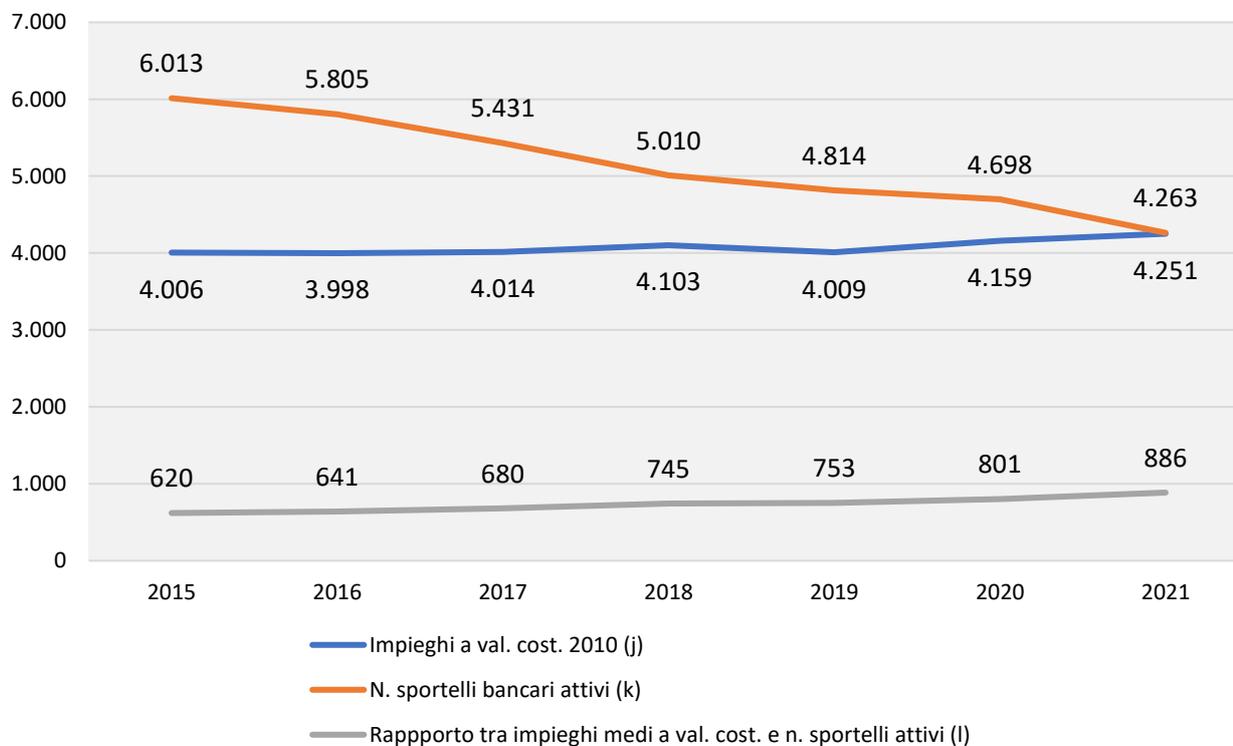
(i) Valori in 100K€

## Regione LOMBARDIA

ANNO	Impieghi a valori correnti (Mln€)	Impieghi a valori costanti (2010) (Mln€) (1)	Differenza Impieghi (t1-t0) (Mln€)	Numero Sportelli (unità)	N. Comuni con Sportello bancario (unità)	Rapporto Impieghi medi a val. costi/sportello (Mln€) (1)
2021	425.120	377.884	+1.530	4.263	1.030	88,6
2020	415.871	376.354	+13.861	4.698	1.065	80,1
2019	400.917	362.493	-10.866	4.814	1.081	75,3
2018	410.322	373.349	+4.039	5.010	1.128	74,5
2017	401.440	369.320	-2.891	5.431	1.159	68,0
2016	399.755	372.211	-464	5.805	1.169	64,1
2015	400.626	372.675	N.S.	6.013	1.193	62,0

(1) Valori costanti calcolati sulla base delle rilevazioni europee degli indici al consumo per l' Italia (CPI) con base di calcolo 2010= 100.

### Evoluzione nel 2015 - 2021 del rapporto tra impieghi creditizi e dimensione della rete bancaria della LOMBARDIA



(j) Valori in 100Mln€

(k) Valori in unità

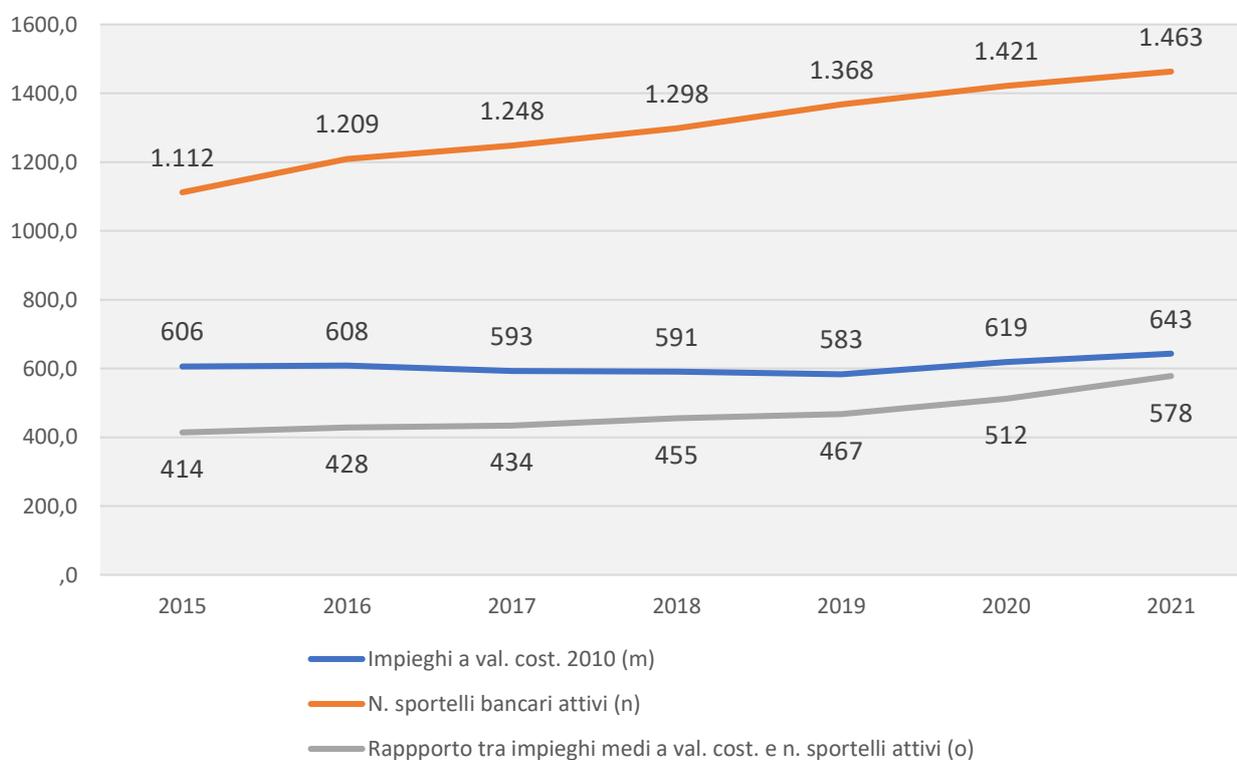
(l) Valori in 100K€

## Regione CAMPANIA

ANNO	Impieghi a valori correnti (Mln€)	Impieghi a valori costanti (2010) (Mln€) (1)	Differenza Impieghi (t1-t0) (Mln€)	Numero Sportelli (unità)	N. Comuni con Sportello bancario (unità)	Rapporto Impieghi medi a val. costi/sportello (Mln€) (1)
2021	72.331	64.294	+2.354	1.112	270	57,8
2020	68.444	61.940	+3.649	1.209	283	51,2
2019	65.470	58.291	-805	1.248	289	46,7
2018	64.947	59.096	-221	1.298	298	45,5
2017	64.478	59.317	-1.475	1.368	310	43,4
2016	65.291	60.792	+226	1.421	314	42,8
2015	65.108	60.566	N.S.	1.463	320	41,4

(1) Valori costanti calcolati sulla base delle rilevazioni europee degli indici al consumo per l' Italia (CPI) con base di calcolo 2010= 100.

Evoluzione nel periodo 2015 - 2021 del rapporto tra impieghi creditizi e dimensione della rete bancaria della CAMPANIA



(m) Valori in 100Mln€

(n) Valori in unità

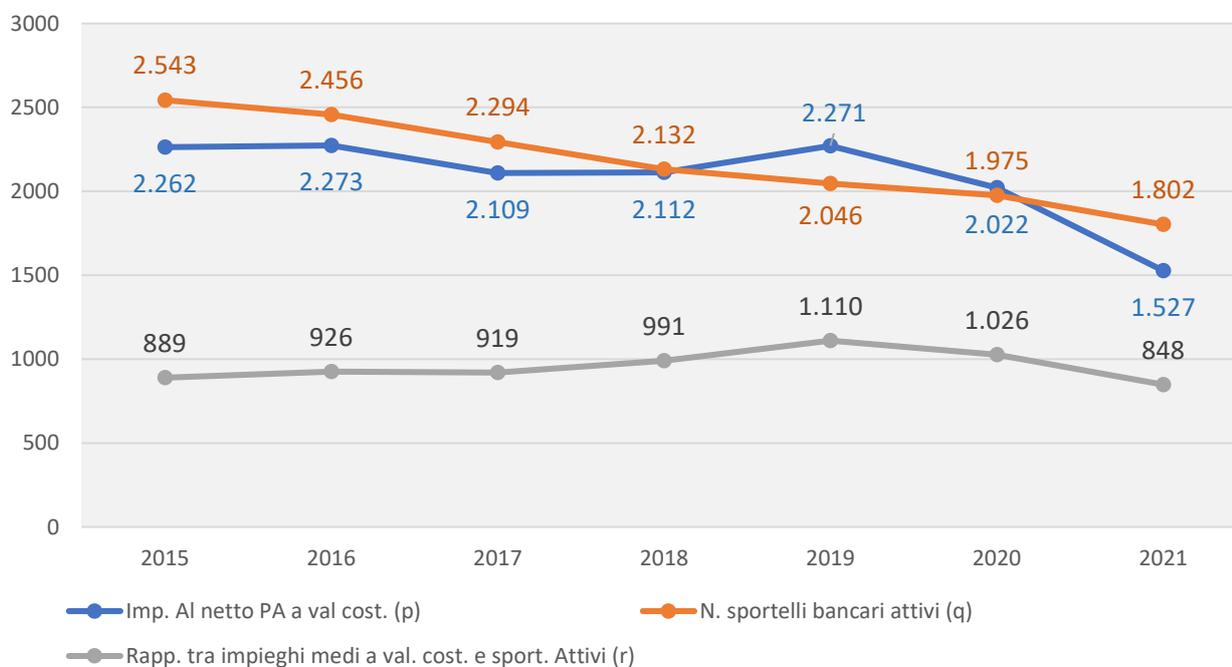
(o) Valori in 100K€

## Regione LAZIO

ANNO	Impieghi al netto crediti v/o PA a valori correnti (Mln€)	Impieghi al netto crediti v/o PA a valori costanti (Mln€) (1)	Differenza Impieghi A valori costanti (t1-t0) (Mln€)	Numero Sportelli (unità)	N. Comuni con Sportello bancario (unità)	Rapporto Imp.medi a val. cost. /sportello (Mln€) (1)
2021	171.825	152.733	-49.474	1.802	198	84,8
2020	223.439	202.207	-24.899	1.975	218	102,6
2019	251.179	227.106	+15.916	2.046	225	111,0
2018	232.098	211.190	+323	2.132	233	99,1
2017	229.212	210.867	-16.445	2.294	248	91,9
2016	244.133	227.312	+1.159	2.456	257	92,6
2015	243.114	226.153	N.S.	2.543	259	88,9

(1) Valori costanti calcolati sulla base delle rilevazioni europee degli indici al consumo per l' Italia (CPI) con base di calcolo 2010= 100

### Evoluzione nel periodo 2015 - 2021 del rapporto tra impieghi creditizi al netto di quelli verso la PA e dimensione della Rete bancaria del LAZIO



(p) Valori in 100Mln€      (q) Valori in unità      (r) Valori in 100K€

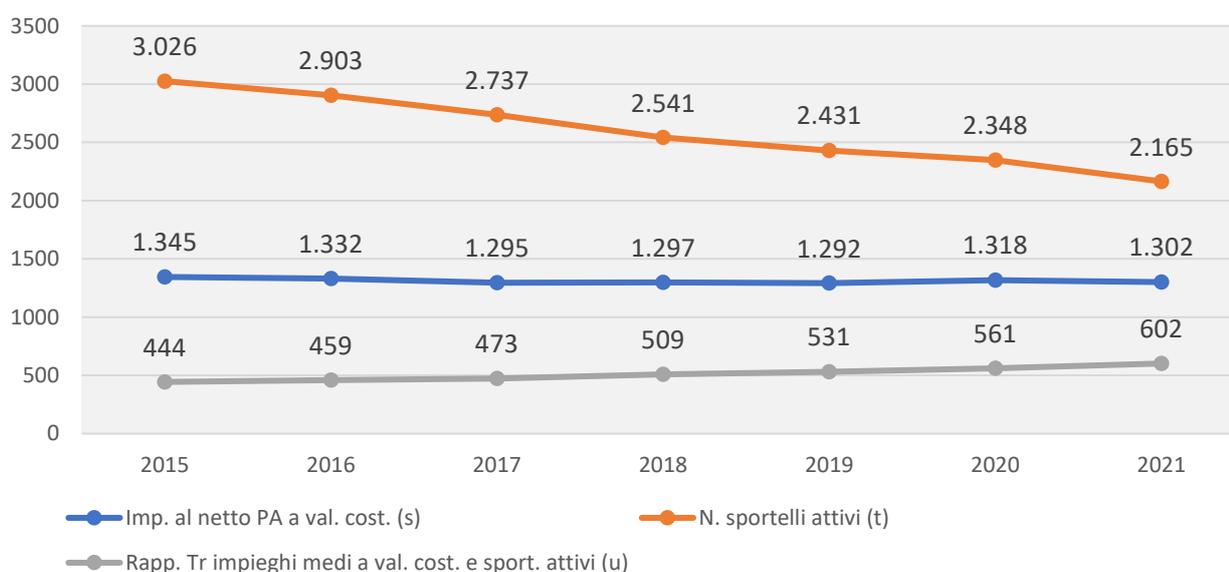
L'esame della tabella, in analogia a quanto rilevato per le altre Regioni di comparazione, evidenzia una flessione degli impieghi totali al netto di quelli verso la PA per ca. 74Mld€ a valori costanti, concentrata pressoché esclusivamente nell'ultimo biennio.

### ITALIA

ANNO	Impieghi al netto cred. v/o PA a valori correnti (Mln€)	Impieghi al netto cred. v/0 PA a valori costanti (2010) (Mln€) (1)	Differenza Impieghi (t1-t0) (Mln€)	Numero Sportelli (unità)	N. Comuni con Sportello bancario (unità)	Rapporto Imp.medi a val. cost. /sportello (Mln€) (1)
2021	1.465.242	1.302.437	-15.177	21.650	4.902	60,2
2020	1.455.964	1.317.614	+25.791	23.480	5.102	56,1
2019	1.428.756	1.291.823	-5.147	24.312	5.221	53,1
2018	1.425.370	1.296.970	+1.529	25.409	5368	50,9
2017	1.408.144	1.295.441	-35.993	27.374	5.523	47,3
2016	1.429.907	1.331.544	-13.872	29.027	5.618	45,9
2015	1.446.322	1.345.416	N.S.	30.258	5.618	44,4

(1) Valori costanti calcolati sulla base delle rilevazioni europee degli indici al consumo per l'Italia (CPI) con base di calcolo 2010= 100

Evoluzione nel periodo 2015 - 2021 del rapporto tra impieghi creditizi al netto di quelli verso la PA e dimensione della Rete bancaria della ITALIA



(q) Valori in KMln€

(t) Valori in decine di unità

(u) Valori in 100K€

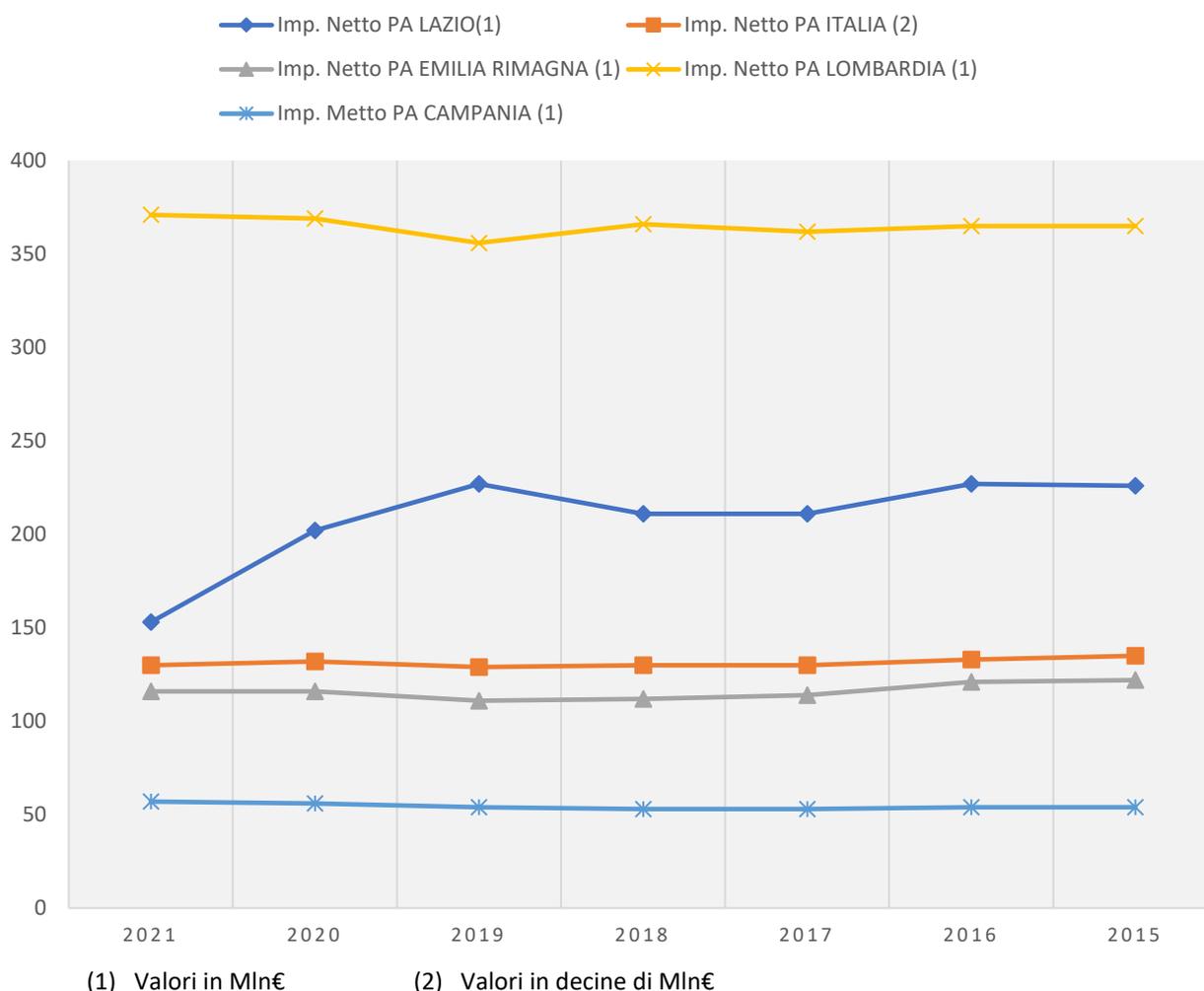
A differenza che per il Lazio, a livello nazionale nell'ultimo periodo si registra una contrazione degli impieghi totali (al netto di quelli verso la PA) a valori costanti di ca. 43Mld€, concentrato però nel periodo 2016 – 2017 (-50Mld€ ca.), mentre in quello 2020 – 2021 si assiste ad un recupero di oltre 10Mld€ (quando il Lazio ne perdeva invece 74).

**Raffronto comparativo dei trend registrati nel periodo 2015 – 2021 tra la Regione Lazio, l’andamento a livello nazionale e quello di alcune Regioni di particolare significatività sotto il profilo demografico ed economico-finanziario**

ANNO	Imp. al netto cred. v/o PA a val. cost. LAZIO (Mln€) (1)	Imp. al netto cred. v/o PA a val. cost. ITALIA (Mln€) (1)	Imp. al netto cred. v/o PA a val. cost. EMILIA ROMAGNA (Mln€) (1)	Imp. al netto cred. v/o PA a val. cost. LOMBARDIA (Mln€) (1)	Imp. al netto cred. v/o PA a val. cost. CAMPANIA (Mln€) (1)
<b>2021</b>	<b>152.733</b>	<b>1.302.437</b>	<b>116.100</b>	<b>371.268</b>	<b>57.068</b>
<b>2020</b>	<b>202.207</b>	<b>1.317.614</b>	<b>116.270</b>	<b>369.332</b>	<b>56.084</b>
<b>2019</b>	<b>227.106</b>	<b>1.291.823</b>	<b>111.472</b>	<b>355.656</b>	<b>53.702</b>
2018	211.190	1.296.970	112.062	366.220	53.369
<b>2017</b>	<b>210.867</b>	<b>1.295.441</b>	<b>113.567</b>	<b>361.873</b>	<b>53.311</b>
2016	227.312	1.331.544	120.521	364.691	53.873
<b>2015</b>	<b>226.153</b>	<b>1.345.416</b>	<b>122.060</b>	<b>364.618</b>	<b>54.141</b>

Valori costanti calcolati sulla base delle rilevazioni europee degli indici al consumo per l’ Italia (CPI) con base di calcolo 2010= 100

### EVOLUZIONE COMPARATA CREDITI AL NETTO DELLA PA NEL PERIODO 2015 - 2021



I dati della tabella soprastante evidenziano il raffronto negli andamenti degli impieghi totali al netto di quelli verso la PA, con relativi contributi differenziali delle diverse Regioni considerate al risultato totale.

**Incontrovertibile appare il contributo negativo della Regione Lazio (ca. 74Mld€), in particolare nel biennio 2020 – 2021, in grado di azzerare i recuperi messi a segno dalle altre realtà regionali, tanto da assorbirli quasi completamente (infatti le altre Regioni diverse dal Lazio consuntivano un incremento complessivo di 85Mld€, ricavabili dalla differenza tra l'incremento di oltre 11Mld€ a livello nazionale e la flessione di ca. 74Mld€ del solo Lazio).**

## N° di sportelli bancari attivi ogni 100.000 abitanti

ANNO	LAZIO	ITALIA	EMILIA ROMAGNA	LOMBARDIA	CAMPANIA
2021	31	37	50	43	20
2020	34	39	53	47	21
2019	35	41	56	48	22
2018	36	42	60	50	23
2017	39	45	63	54	24
2016	42	48	68	58	24
2015	43	50	71	60	25

I dati che precedono, pur confermando un trend comune incentrato sulla riduzione del numero di sportelli bancari attivi, con un numero crescente di Comuni lasciati privi di supporto bancario, evidenziano altresì che, tra le 4 regioni comparate, **è il Lazio a segnare l'arretramento più vistoso rispetto ai volumi di finanziamenti in essere al 31/12/2015, con una contrazione di ca. 74Mld€, pari ad oltre il 170% della diminuzione totale del medesimo aggregato a livello nazionale (-43Mld€ ca.), ma soprattutto quella che persevera in tale tendenza anche nell'ultimo biennio, mentre le altre qui in considerazione fanno registrare un'inversione di tale tendenza (con l'eccezione dell'Emilia Romagna che rimane stabile) ed in taluni casi anche con spunti interessanti.**

I dati contenuti nelle tabelle precedenti sono estratti dall'archivio Banca d'Italia – Statistiche aggregate – Base dati statistici – Banche e Istituzioni Finanziarie – Articolazione Territoriale, oppure costituiscono loro elaborazione.

(All.to 1)

**Tabella indice deflatore per attualizzazione grandezze considerate a valori monetari costanti 2010**

ANNO	INDICE	VAR.%
2010	100,00	0,00
2011	102,80	2,78
2012	105,90	+3,04
2013	107,20	+1,22
2014	107,50	+0,24
2015	107,50	+0,04
2016	107,40	-0,09
2017	108,70	+1,23
2018	109,90	+1,14
2019	110,60	+0,61
2020	110,50	-0,14
2021	112,50	+1,88