

Banche, il boom delle commissioni traina i conti Sportelli e occupati ancora in calo

Lo studio. Nel 2021 aumentano i proventi operativi, cala ancora il cost/income. Chiusi 1.600 sportelli, più di 8mila le uscite. Balzo della produttività. Colombani: determinante il contributo dei lavoratori, è arrivato il momento di redistribuire la ricchezza creata

Sono ancora le commissioni a trainare i conti delle banche. I risultati licenziati dai primi cinque gruppi italiani (Intesa Sanpaolo, Unicredit, Banco Bpm, Mps, Bper) per l'esercizio 2021 evidenziano un aumento dei proventi operativi del 4,2% rispetto ad un anno fa, reso possibile proprio dalla straordinaria crescita delle commissioni nette (+10,1%). Va inoltre sottolineata la dinamica del risparmio gestito, cresciuto di oltre il 10%. E' quanto emerge dall'analisi condotta dall'Ufficio Studi di First Cisl.

Costi in calo, sportelli e occupati sempre più giù

Scende il rapporto costi/ricavi (cost/income), che passa dal 57,5% al 55,7%, con una riduzione di circa 8300 dipendenti e la chiusura di oltre 1600 sportelli (-11,6%). Nel periodo 2015-2021 i comuni serviti da almeno uno sportello bancario si sono ridotti da 5727 a 4903. In questo contesto è da segnalare la diversa strategia delle Bcc, che hanno mantenuto la loro presenza, risultando come unico sportello in 705 comuni (da 578).

Npl, continua la discesa

Migliora ancora la qualità del credito con un'incidenza dei deteriorati netti sul totale crediti che passa dal 2,5% all'1,9%, mentre le rettifiche su crediti si dimezzano rispetto al 2020 ed in rapporto ai proventi operativi passano dal 26,3% al 12,8%.

Produttività in aumento

Tutti gli indicatori di produttività del lavoro evidenziano incrementi rilevanti: il margine primario pro capite aumenta del 6%, mentre le commissioni nette per dipendente balzano del 13,8%. In decisa crescita anche il risultato di gestione per dipendente (+12,4%) così come il prodotto bancario per dipendente (+7,8%).

“Puntare su redistribuzione della ricchezza e sostenibilità”

“Un aumento così forte della produttività rende necessario affrontare il tema della redistribuzione ai lavoratori: il loro contributo è stato decisivo nonostante le criticità indotte dalla forte contrazione delle reti degli sportelli – commenta il segretario generale di First Cisl Riccardo Colombani – Un'ulteriore riduzione del cost/income rischierebbe di separare irrimediabilmente il lavoro dalla ricchezza da esso prodotta. L'obiettivo della redistribuzione va coniugato con l'attenzione ai criteri Esg che, sotto la spinta dei governi e degli organismi internazionali, vincolano le banche a standard stringenti di sostenibilità sociale e ambientale. Standard che mal si conciliano con la continua riduzione della presenza sui territori e la prassi sempre più invasiva delle pressioni commerciali. Per questo occorre – conclude Colombani – un modello di business bancario che non sacrifichi la relazione con i territori, includa i risparmiatori con minori competenze digitali ed eviti la ricerca ossessiva del risultato economico”.

Big 5 (Intesa Sanpaolo, UniCredit, Banco Bpm, MPS e BPER)

Confronto dati aggregati conti economici riclassificati 2021/2020

Elaborazioni Ufficio Studi First Cisl

dati in milioni di euro	2021	2020	var	var%
INTERESSI NETTI	21.794	22.684	-889	-3,9%
COMMISSIONI NETTE	21.363	19.410	1.952	10,1%
MARGINE PRIMARIO	43.157	42.094	1.063	2,5%
ALTRI RICAVI	6.594	5.643	951	16,9%
PROVENTI OPERATIVI	49.751	47.737	2.014	4,2%
COSTI OPERATIVI	-27.721	-27.467	-254	0,9%
di cui COSTO DEL PERSONALE	-17.260	-16.880	-381	2,3%
RISULTATO DI GESTIONE	22.030	20.270	1.760	8,7%
RETTIFICHE NETTE CREDITI	-6.381	-12.553	6.172	-49,2%
RISULTATO NETTO DI GESTIONE	15.649	7.716	7.933	102,8%
RISULTATO NETTO	7.128	-937	8.066	n.s.
MARG. PRIMARIO/PROV. OPERATIVI	86,7%	88,2%		
COMM.NI NETTE/MARG. PRIMARIO	49,5%	46,1%		
COST/INCOME	55,7%	57,5%		
COSTI PERSONALE/PROV. OPER.	34,7%	35,4%		
MARG. PRIMARIO/COSTI PERSONALE	250,0%	249,4%		
COMM.NI NETTE/COSTI PERSONALE	123,8%	115,0%		
RETTIF. NETTE CREDITI/PROV.OPER.	12,8%	26,3%		
DIPENDENTI	244.431	252.723	-8.292	-3,3%
SPORTELLI	12.546	14.186	-1.640	-11,6%
dati in euro				
COMMISSIONI NETTE X DIPENDENTE	87.397	76.805	10.592	13,8%
MARGINE PRIMARIO X DIPENDENTE	176.561	166.562	9.999	6,0%
RISULTATO DI GESTIONE PER DIPENDENTE	90.127	80.205	9.922	12,4%
Aggregati patrimoniali				
dati in milioni di euro	2021	2020	var	var%
crediti vs clientela	1.170.675	1.183.235	-12.561	-1,1%
raccolta diretta da clientela	1.463.869	1.442.460	21.408	1,5%
raccolta indiretta	1.481.461	1.323.144	158.316	12,0%
prodotto bancario	4.116.004	3.948.840	167.164	4,2%
prodotto bancario /dipendenti (milioni di euro)	16,84	15,63	1,214	7,8%
crediti deteriorati netti	22.782	29.913	-7.128	-23,8%
NPL ratio (netto)	1,9%	2,5%		
CET1 ratio (phased-in)	14,92%	15,17%		

Note sulle modalità di elaborazione e stima

I Gruppi bancari oggetto di questo confronto sono Unicredit, Intesasanpaolo, Banco BPM, MPS, BPER

I dati utilizzati fanno riferimento a quanto pubblicato nei comunicati stampa, nelle schede per le presentazioni agli analisti e nelle tabelle dati disponibili sui siti internet di questi gruppi bancari. Si tratta di dati ripresi da prospetti riclassificati e da specifiche non del tutto uniformi. Nel dettaglio che segue precisiamo i riferimenti adottati in questa elaborazione.

Intesasanpaolo - con l'obiettivo di contenere gli effetti distorsivi nei dati aggregati dei 5 gruppi in connessione con la cessione di rami di azienda da parte del Gruppo Intesa al gruppo BPER **abbiamo assunto i seguenti dati:**

- Conto economico consolidato riclassificato 31/12/2021
 - Conto economico consolidato riclassificato 31/12/2020: dati aggregati "rigo per rigo" dei bilanci consolidati Intesasanpaolo e UBI pubblicati. Per il risultato netto si è considerato il dato del conto economico riclassificato 2020 gruppo Intesasanpaolo (pag.91 bilancio consolidato 2020).
 - Valori patrimoniali (Finanziamenti a clientela, Raccolta Diretta) e Raccolta indiretta al 31/12/2021 dati pubblicati nella slide 25 della Presentazione "Risultati 2021".
 - Valori patrimoniali al 31/12/2020 di Finanziamenti a clientela e Raccolta Diretta da bilancio consolidato integrati dal valore netto delle attività e delle passività in via di dismissione specificati a pag.126. Per quanto riguarda la raccolta indiretta e il risparmio gestito il dato è ricavato dalla slide 14 della presentazione "Risultati 2021".
 - Dipendenti e Sportelli:
 - o 31/12/2020 – da bilancio consolidato
 - o 31/12/2021 - da data base cifre chiave disponibile sul sito internet
 - Il margine primario da noi evidenziato nelle tabelle è dato dalla somma di margine di interesse e commissioni nette, comprende quindi l'insieme dei diversi ricavi connessi con l'erogazione di servizi alla clientela.
 - Altri ricavi: include le altre voci di ricavo ricomprese tra i proventi operativi secondo gli schemi riclassificati di conto economico pubblicati.
 - Cost/Income: "costi operativi / proventi operativi" degli schemi di conto economico riclassificato. Per allineare i dati dei **costi operativi** fra i 5 gruppi consideratisi sono state operate le seguenti rettifiche:
 - UBI (aggregato Intesa 31/12/2020) sono stati scorporati dai costi operativi gli oneri sistemici (contributi al Fondo di Risoluzione e al Fondo Garanzia Depositi) evidenziati nei prospetti di conto economico riclassificato.
 - MPS: per ragioni di uniformità si sono ricompresi tra i costi operativi gli oneri per Canone DTA appostati in specifica voce del conto economico riclassificato.
 - BPER: dalle "Spese per il personale" e dai costi operativi sono stati scorporati 210 Mln per "il costo della manovra di ottimizzazione degli organici volta a favorire il ricambio generazionale delle risorse"
- Risultato di gestione = Proventi operativi – Costi operativi
- Rettifiche nette crediti: sono gli oneri per la svalutazione dei finanziamenti alla clientela al netto delle riprese di valore.
 - a. MPS – i prospetti riclassificati riportano una voce denominata "costo del credito clientela"
 - Risultato di gestione netto = Risultato di gestione - Rettifiche di valore nette su crediti
 - Dipendenti: si è fatto riferimento ai dati puntuali delle unità in organico a fine periodo. Per Unicredit che pubblica il dato *full time equivalent* abbiamo stimato il dato puntuale moltiplicando gli *FTE* per il rapporto tra dato puntuale e dato FTE pubblicati nel bilancio consolidato 2020
 - Prodotto bancario: somma dei volumi di Crediti netti vs clientela, Raccolta Diretta e Raccolta Indiretta.

- a. Unicredit: per la Raccolta Diretta si è assunta la somma delle voci “debiti vs. clienti” e “titoli in circolazione” dello stato patrimoniale riclassificato e per la Raccolta Indiretta si assume la somma dei valori di “raccolta gestita – AuM” e “raccolta amministrata – AuC”.
- Npl ratio netto: rapporto tra crediti deteriorati netti e finanziamenti netti vs. clientela.
 - a. Intesa – Il dato crediti deteriorati netti include quanto contabilizzato tra attività in via di dismissione (note slide 46 Presentazione “Risultati 2021”)
- CET1 ratio – phased-in: rapporto tra capitale primario di classe 1 (regime transitorio) e il totale delle attività ponderate per il rischio (RWA).
- Dati su Comuni serviti da sportelli bancari 2015-2021: elaborazione First Cisl su dati Banca d’Italia