

Outlook 2/2019

PRINCIPALI 13 GRUPPI BANCARI NAZIONALI
Andamenti 2011 - 2018

ISRF LAB



FISAC CGIL



A CURA DI:
Marianna Broczky
Stefano Di Dio
ISRF LAB

COORDINAMENTO:
Nicola Cicala
Direttore ISRF LAB

ISRF LAB

Istituto Studi Ricerca e Formazione Lavoro
Assicurazioni e Banche

Presidente

Agostino Megale

Direttore

Nicola Cicala

Ricercatori

Stefano Di Dio

Massimo Alessio

Marianna Broczky

Roberto Errico

Carla Spandonaro



Focus: Totale Attivo e Crediti vs. Clientela

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio

Permane il trend discendente del Totale Attivo nell'intervallo temporale 2011-2018

- **-141,5 mld. di euro**
- **-5,6%**

Riduzione anche per i Crediti a Clientela, nell'intervallo temporale 2011-2018

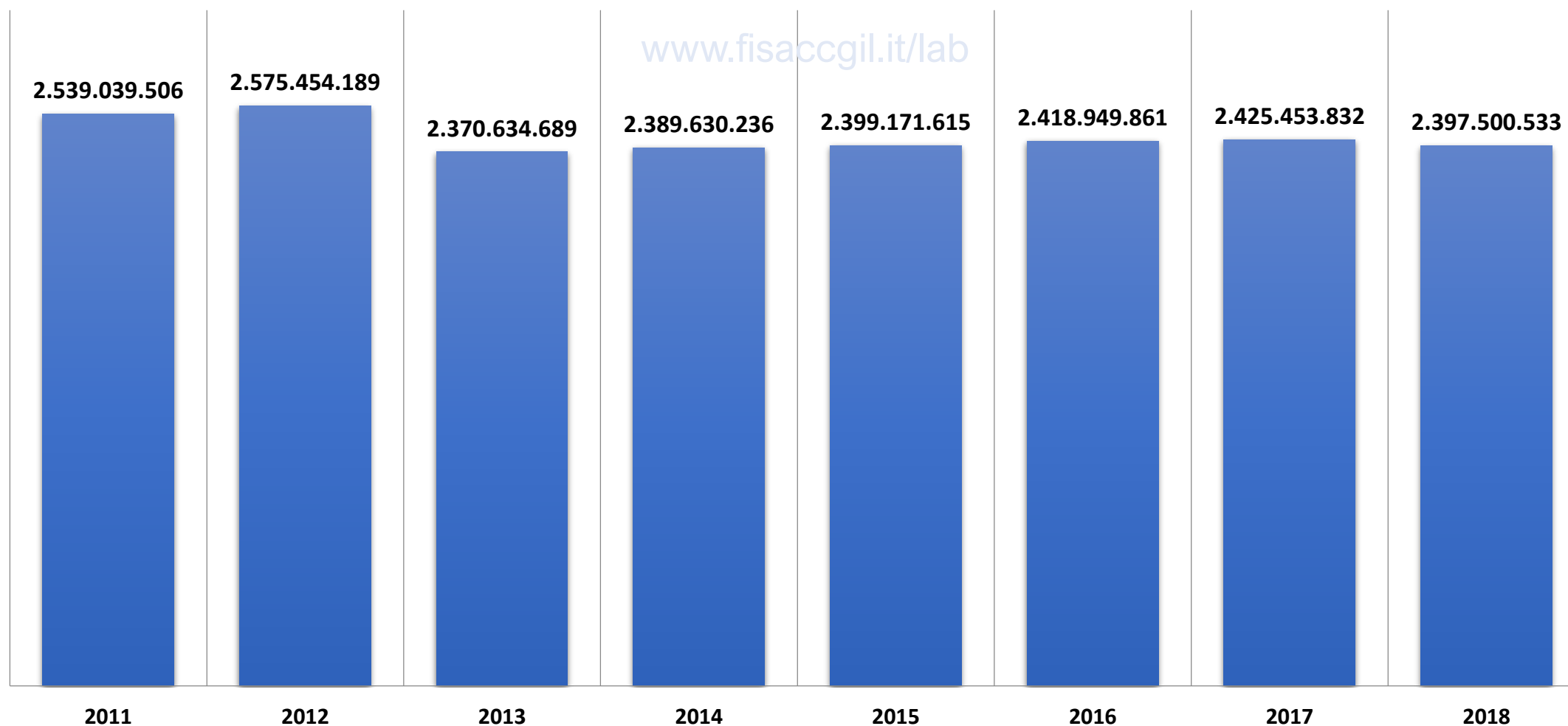
- **-97,3 mld. di euro**
- **-6,0%**

Va peraltro tenuto conto che il rimbalzo del dato 2018 dei Crediti riflette anche l'introduzione dei criteri contabili IFRS9

- **+9,6% la variazione dei Crediti Clientela tra il 2018 e il 2017**

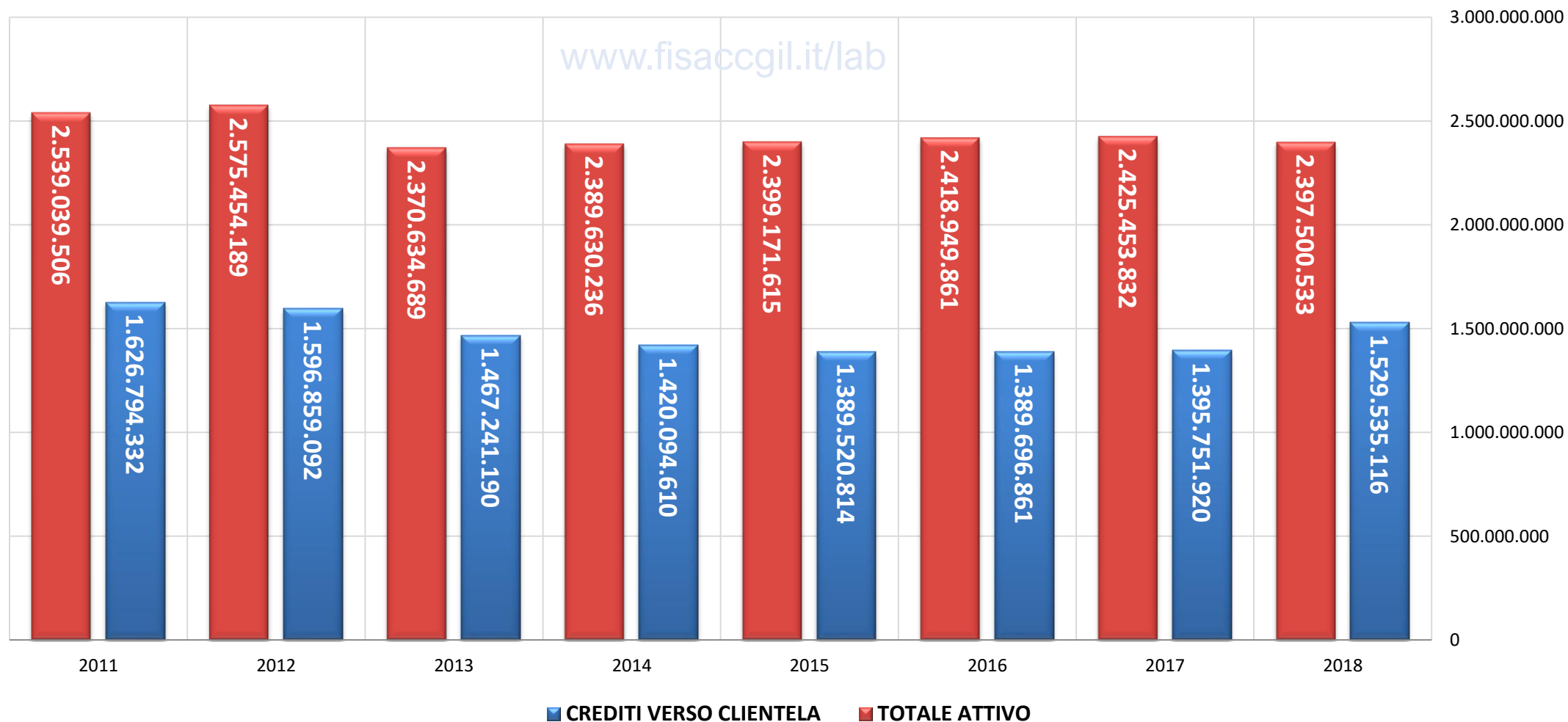
TOTALE ATTIVO - AGGREGATO 13 GRUPPI

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in migliaia di Eur.



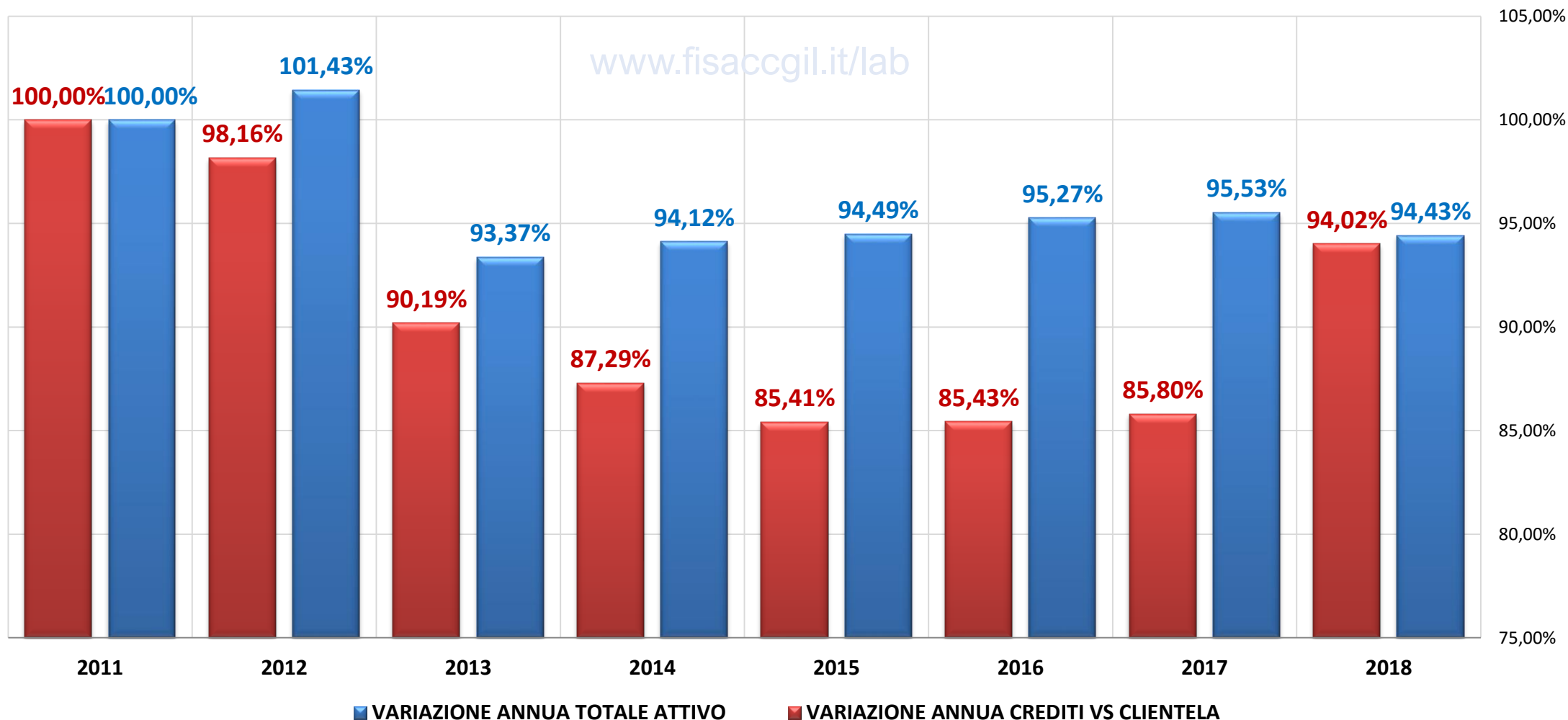
ATTIVO / CREDITI CLIENTELA - AGGREGATO 13 GRUPPI

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in migliaia di Eur.



ATTIVO / CREDITI CLIENTELA - AGGREGATO 13 GRUPPI - VAR. % - 2011=100

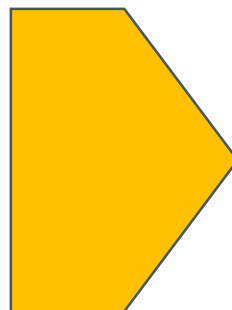
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %



Focus: composizione Conto Economico Aggregato

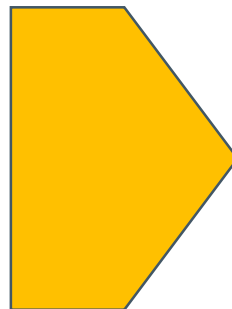
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio

**Trend discendente dei Ricavi
(MINT) nell'intervallo temporale
2011-2018**



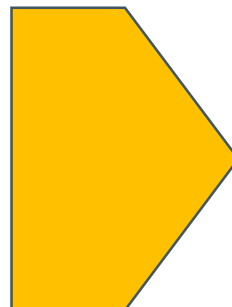
- **-8,9 mld. di euro**
- **-13,1%**

**Riduzione significativa dei Costi
operativi, soprattutto dovuto alle
minori Spese per il Personale**



- **CO: -8,1 mld. di euro; -17,4%**
- **SP: -4,7 mld. di euro; -18,2%**

**Incremento sostanziale dell'Utile,
sia lordo che netto**

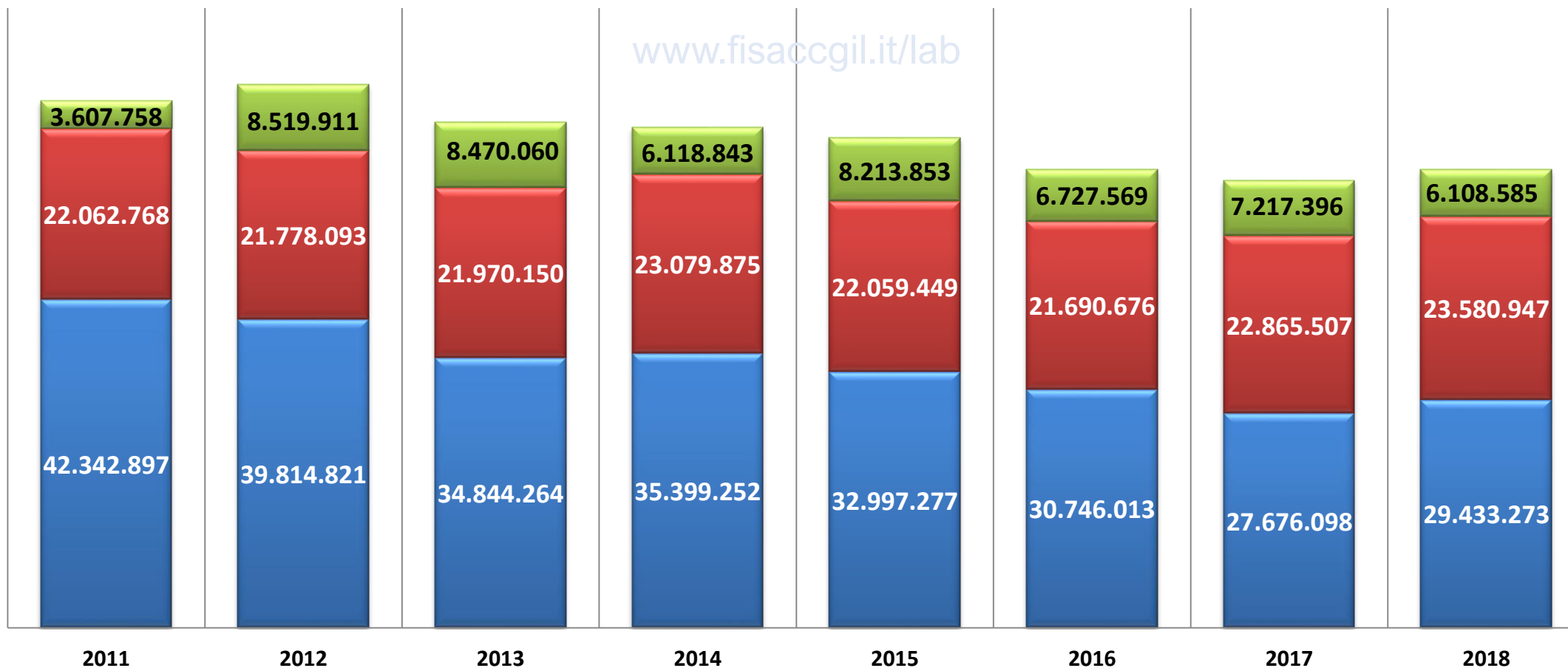


- **UL: +34,9 mld. euro; 141,7%**
- **UN: +35,2 mld. euro; 137,7%**

AGGREGATO 13 GRUPPI – COMPOSIZIONE RICAVI

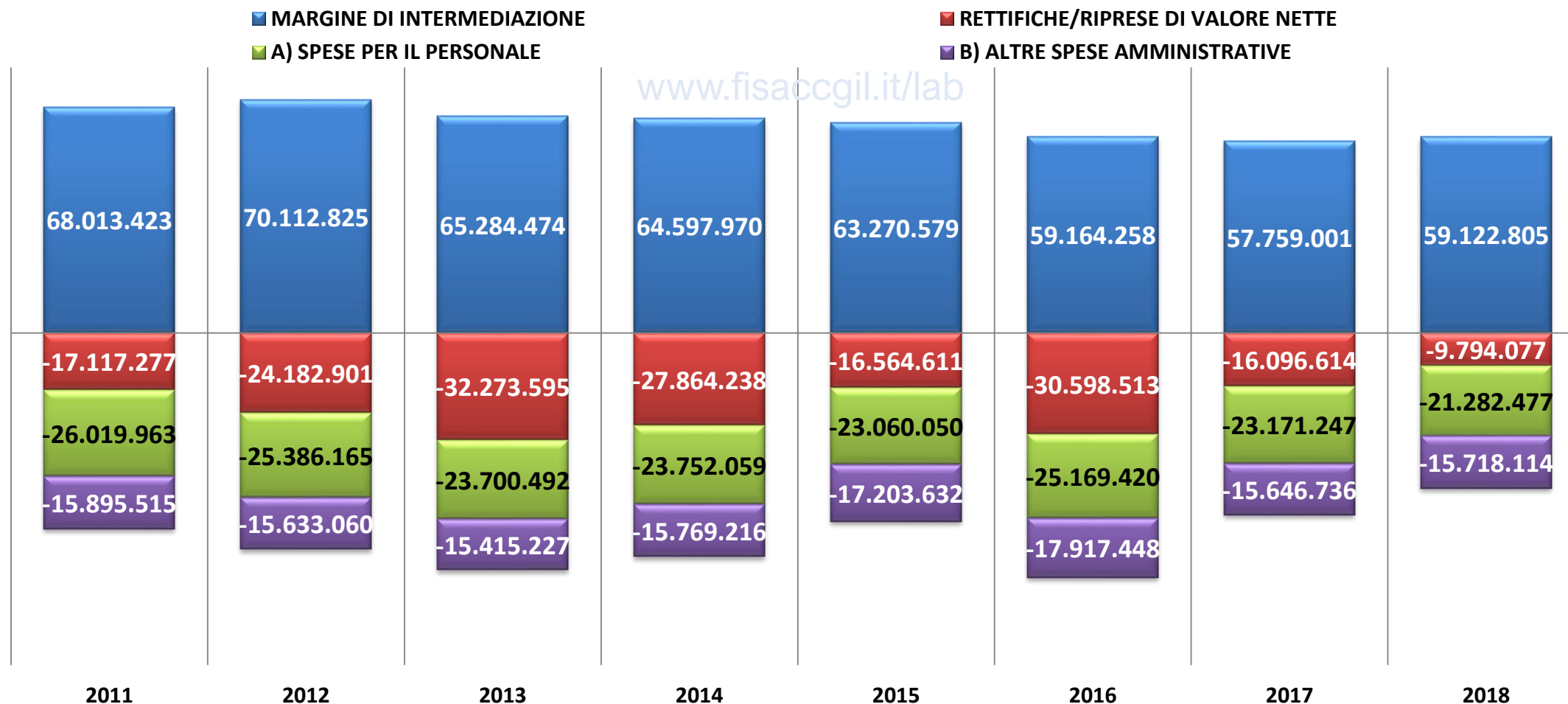
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in migliaia di Eur.

■ MARGINE DI INTERESSE ■ COMMISSIONI NETTE ■ ALTRI PROVENTI FINANZIARI



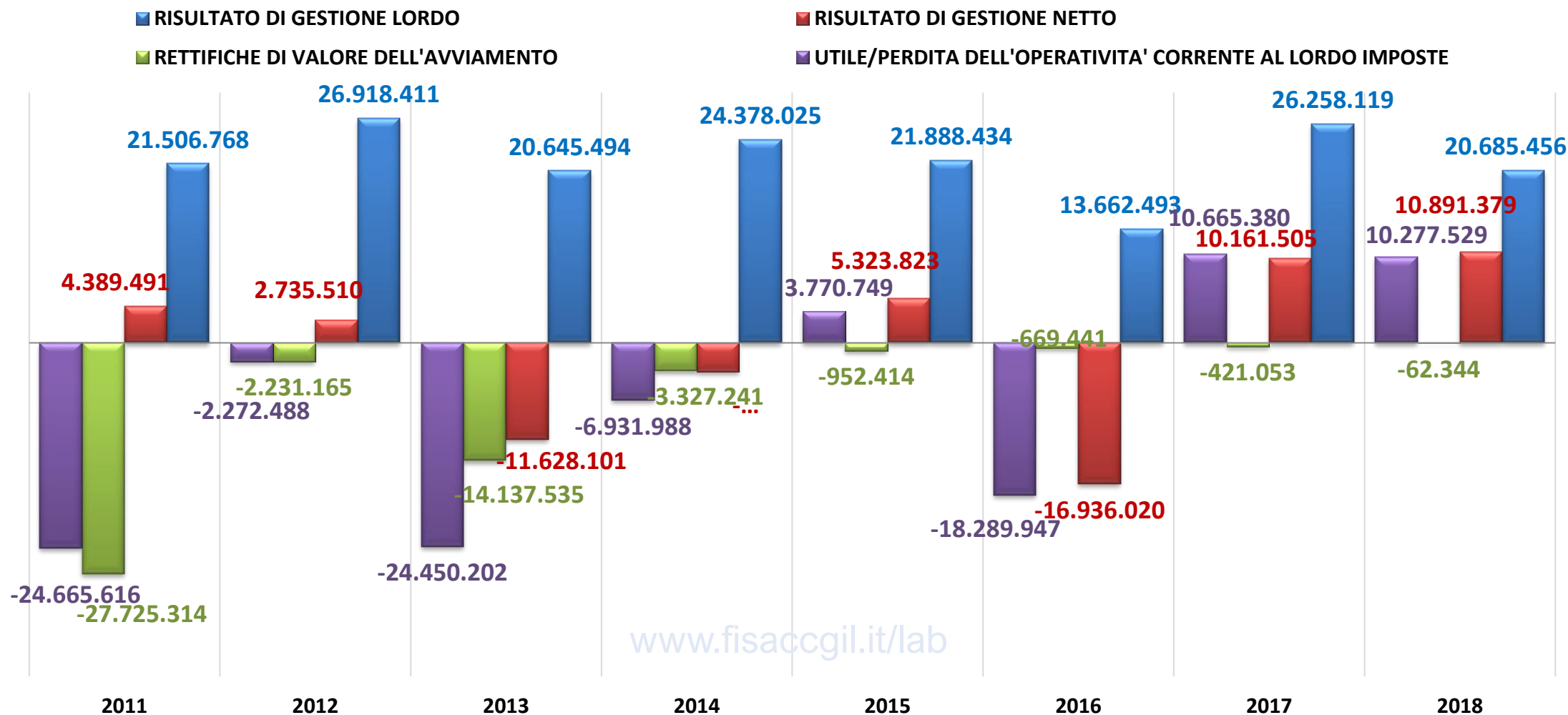
AGGREGATO 13 GRUPPI – RAFFRONTO RICAVI / COSTI E RETTIFICHE CREDITI

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in migliaia di Eur.



AGGREGATO 13 GRUPPI – RISULTATI DI GESTIONE E RETTIFICHE AVVIAMENTI

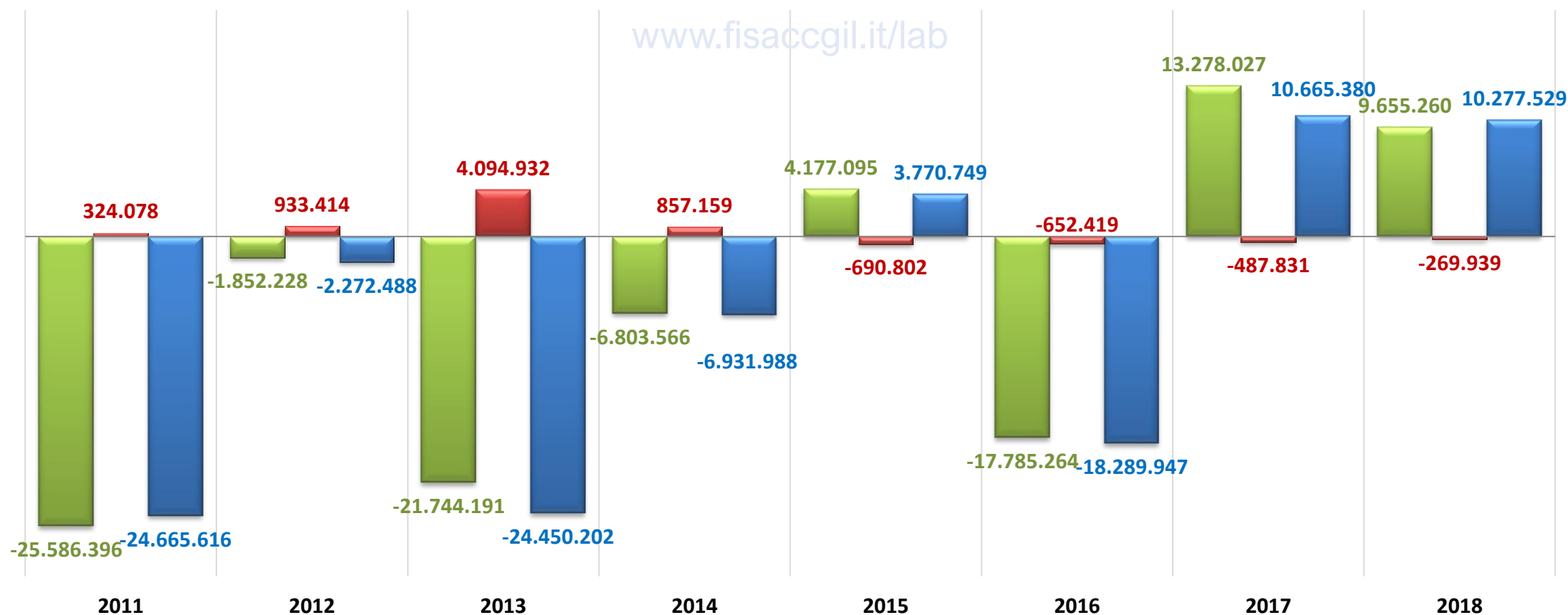
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in migliaia di Eur.



AGGREGATO 13 GRUPPI – UTILE ED IMPOSTE

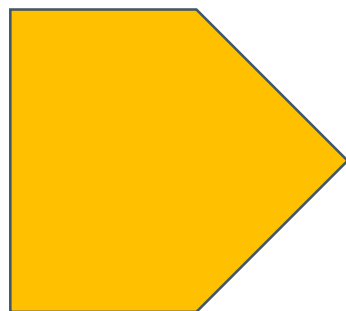
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in migliaia di Eur.

- UTILE/PERDITA DELL'OPERATIVITA' CORRENTE AL LORDO IMPOSTE
- IMPOSTE SUL REDDITO DELL'ESERCIZIO DELL'OPERATIVITÀ CORRENTE
- UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO DI PERTINENZA DELLA CAPOGRUPPO

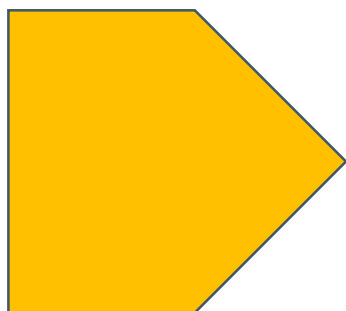


Focus: valori cumulati Aggregato

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio



**I ricavi cumulati nell'intervallo 2011-2018
ammontano a 507 mld. a fronte dei quali si
sostanziano costi operativi cumulati per 331 mld.
Euro e rettifiche nette per 174 mld. Euro.**

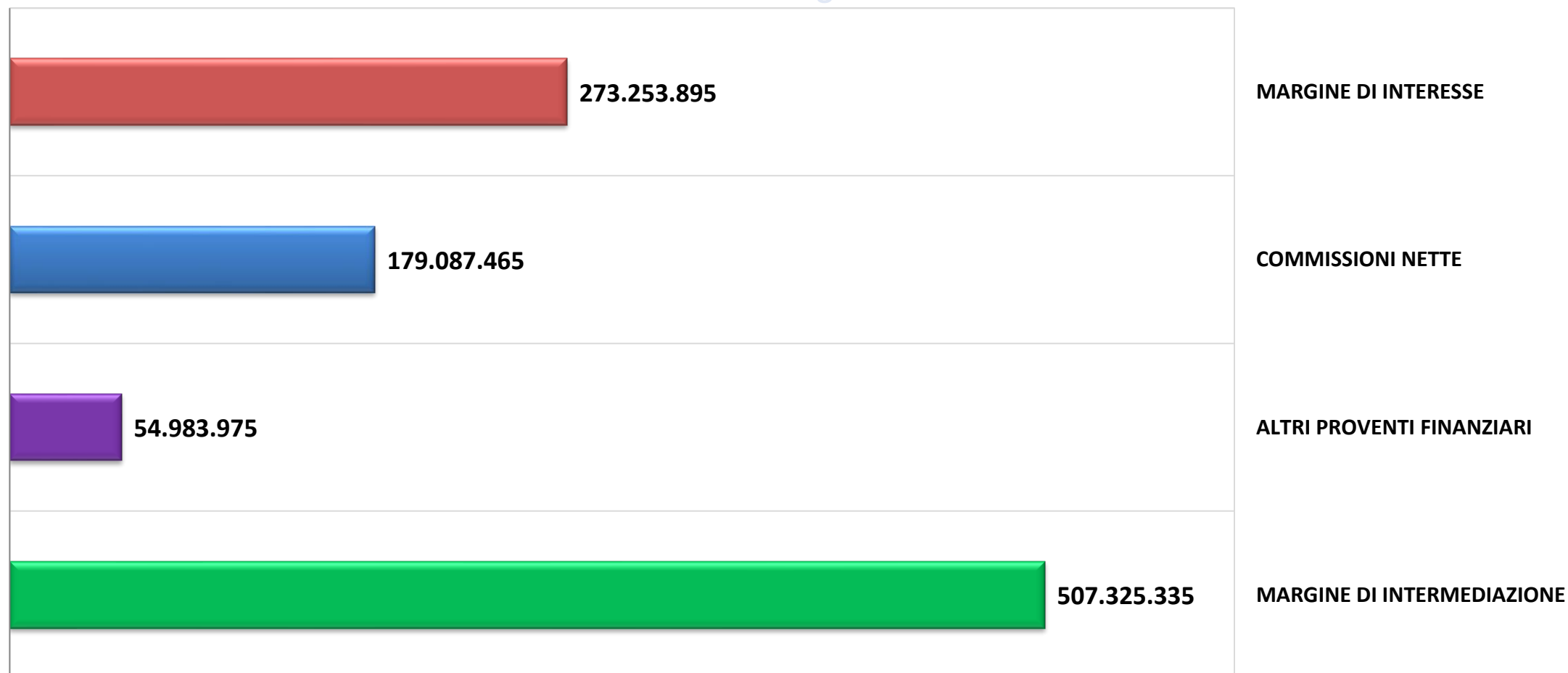


**Di conseguenza il Risultato di gestione netto
cumulato si attesta soltanto a 1,4 mld. euro e le
risultanze finali si determinano in perdite per 46,6
mld. Euro.**

AGGREGATO 13 GRUPPI - Valori cumulati 2011-2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in migliaia di Eur.

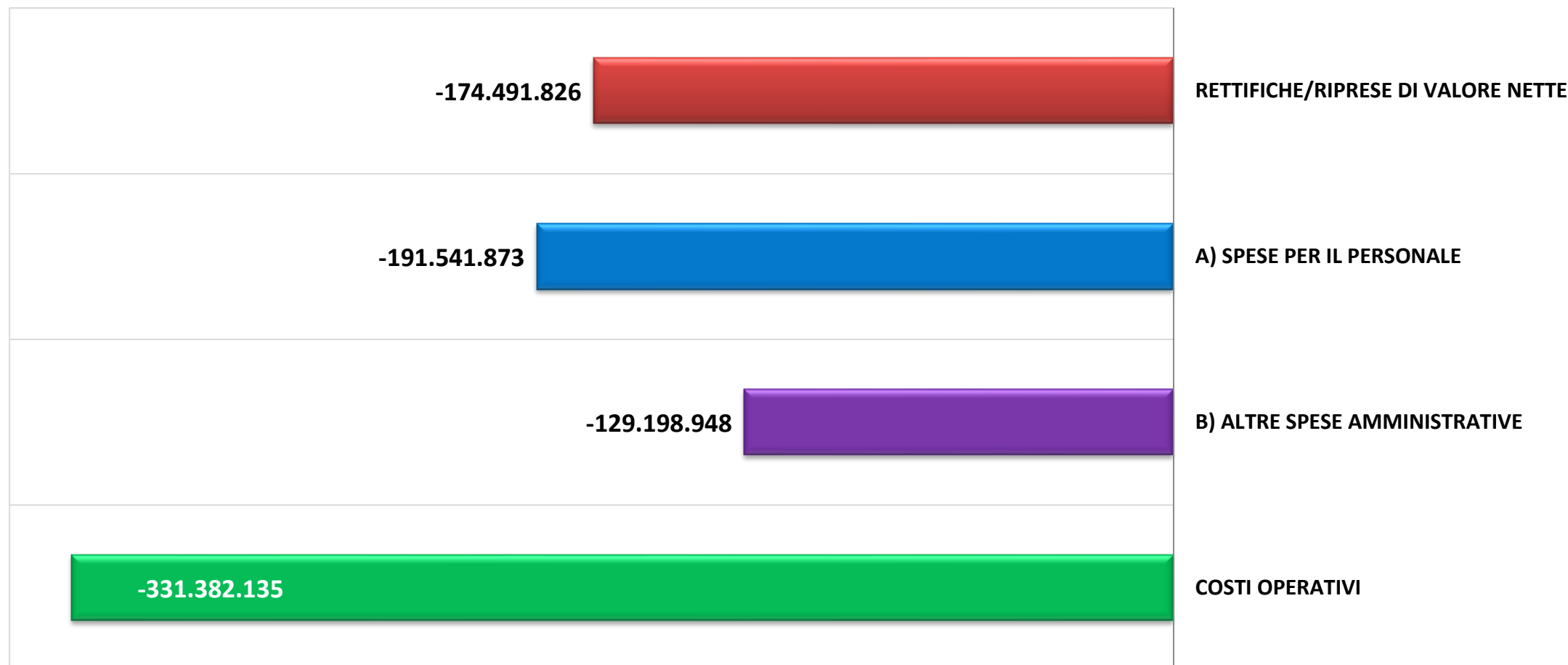
www.fisaccgil.it/lab



AGGREGATO 13 GRUPPI - Valori cumulati 2011-2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in migliaia di Eur.

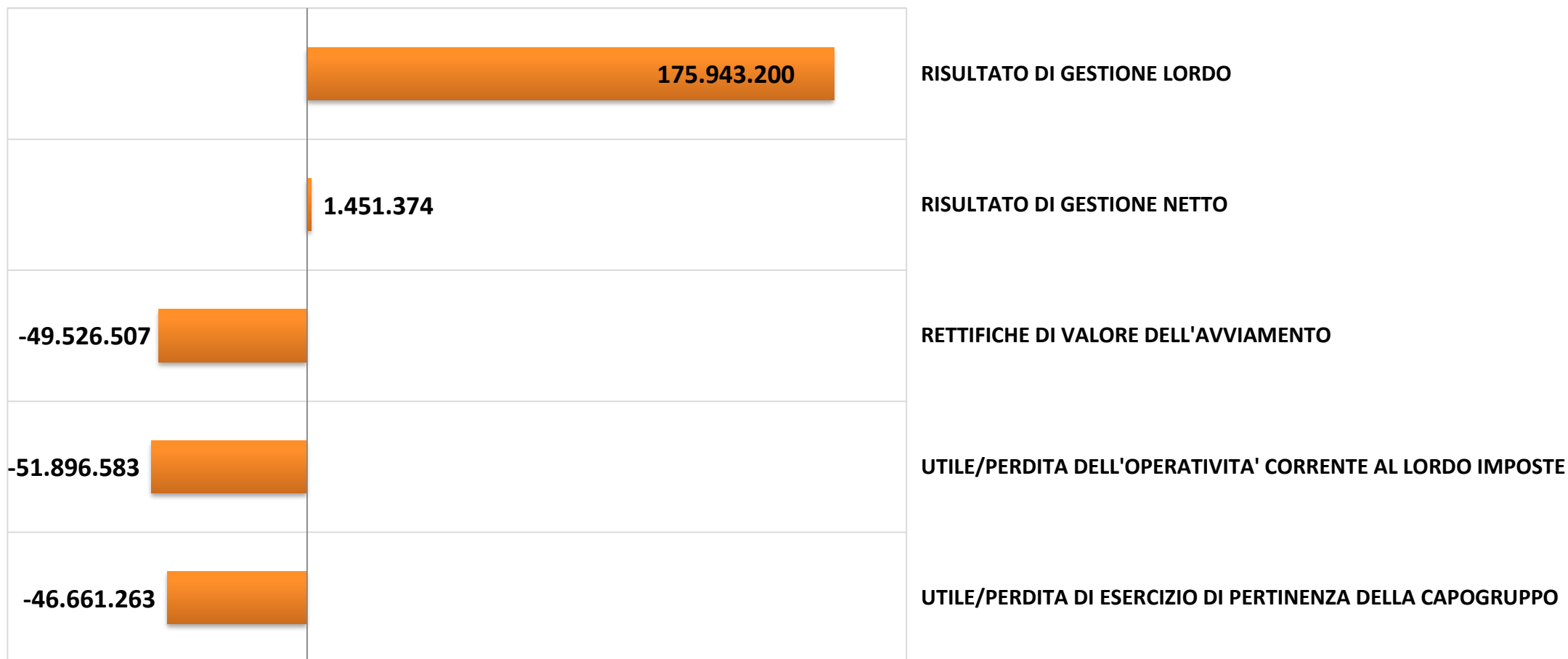
www.fisaccgil.it/lab



AGGREGATO 13 GRUPPI - Valori cumulati 2011-2018

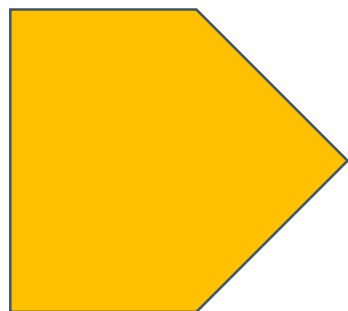
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in migliaia di Eur.

www.fisaccgil.it/lab

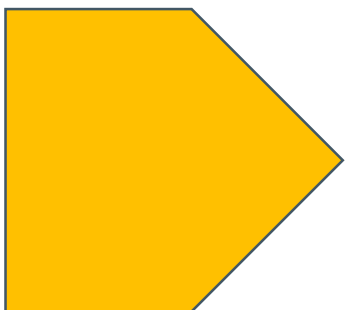


Focus: Tassi medi annui di crescita Aggregato

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio



Si registra una riduzione media annua del 5,1% del margine di interesse nell'intervallo temporale 2011-2018, non compensata dall'incremento delle Commissioni Nette e degli Altri Proventi Finanziari, determinando una contrazione di circa il 2% del Margine di intermediazione.



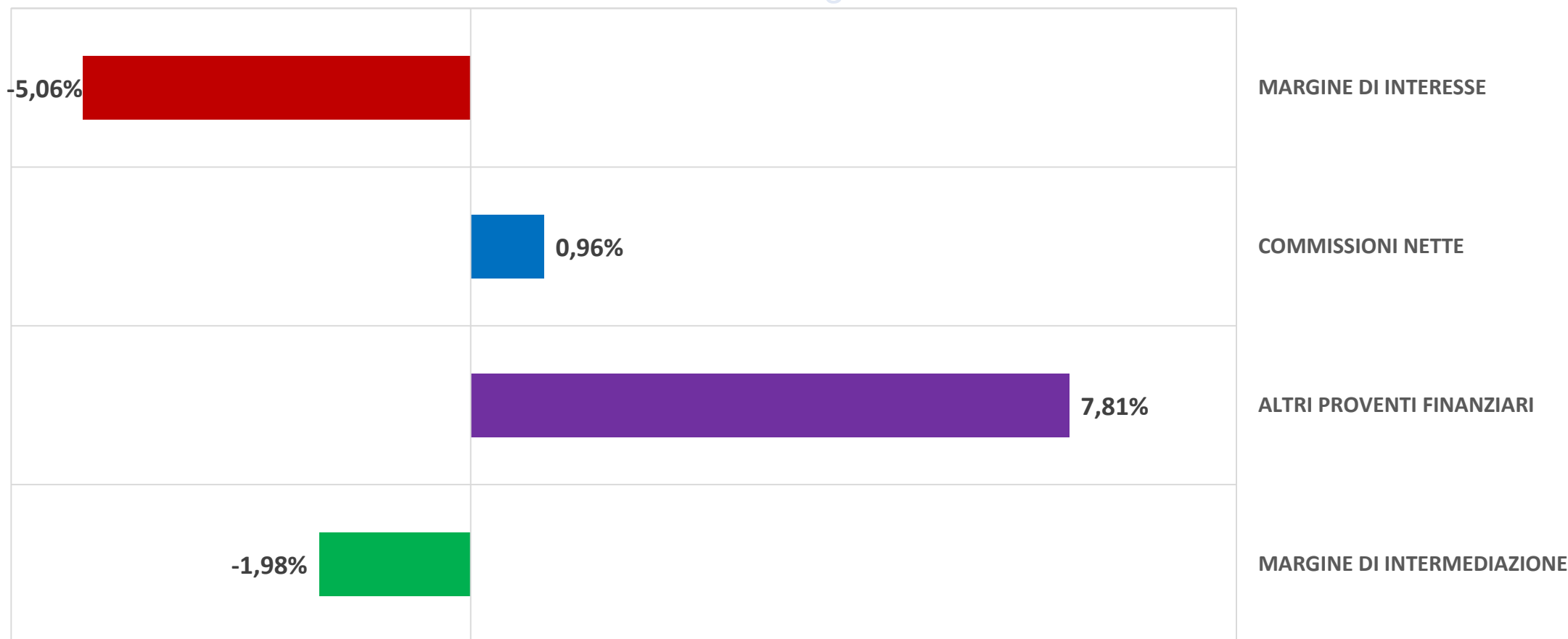
Si osserva una consistente riduzione media annua delle rettifiche nette pari al 7,7% e a una concomitante riduzione media annua dei Costi operativi del 2,7%; tutto ciò consente un incremento medio annuo del Risultato di gestione netto pari al 13,9%.

SINTESI ANDAMENTO AGGREGATO PRINCIPALI 13 GRUPPI BANCARI NAZIONALI

Tassi annui medi di crescita 2011-2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

www.fisaccgil.it/lab

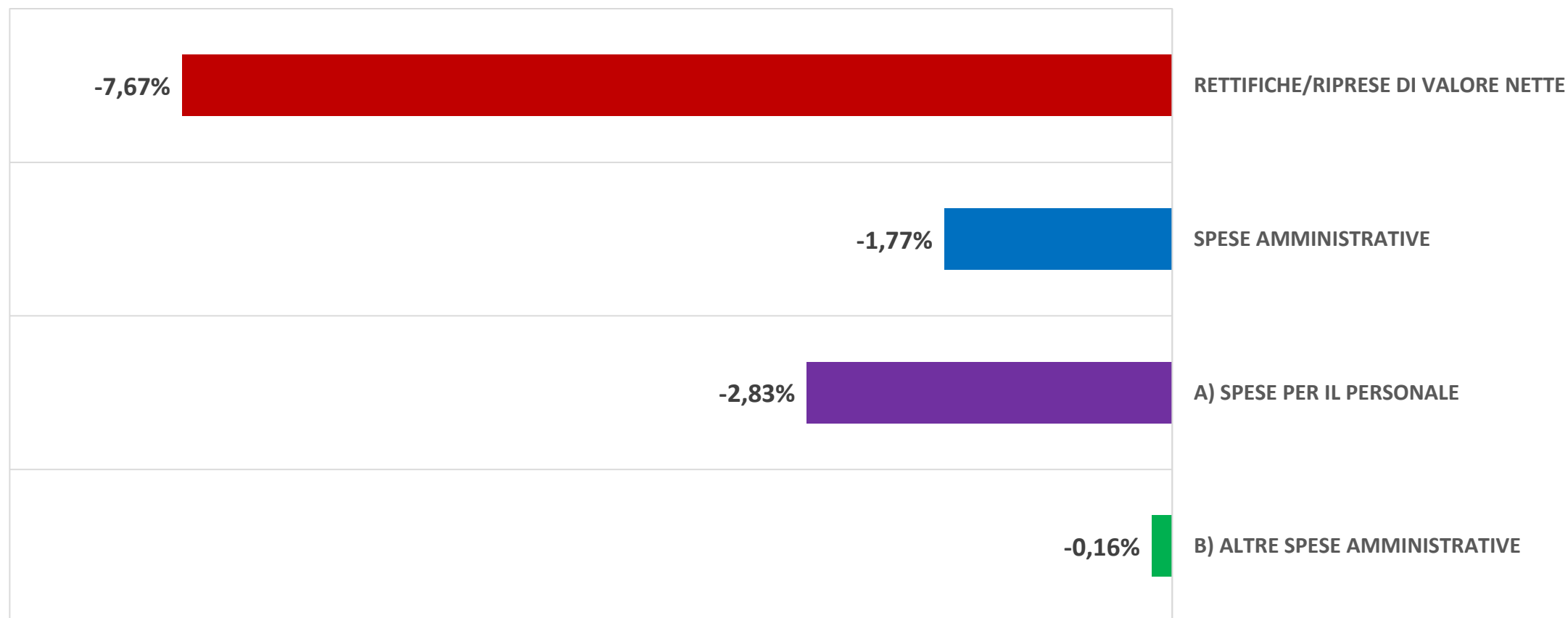


SINTESI ANDAMENTO AGGREGATO PRINCIPALI 13 GRUPPI BANCARI NAZIONALI

Tassi annui medi di crescita 2011-2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

www.fisaccgil.it/lab

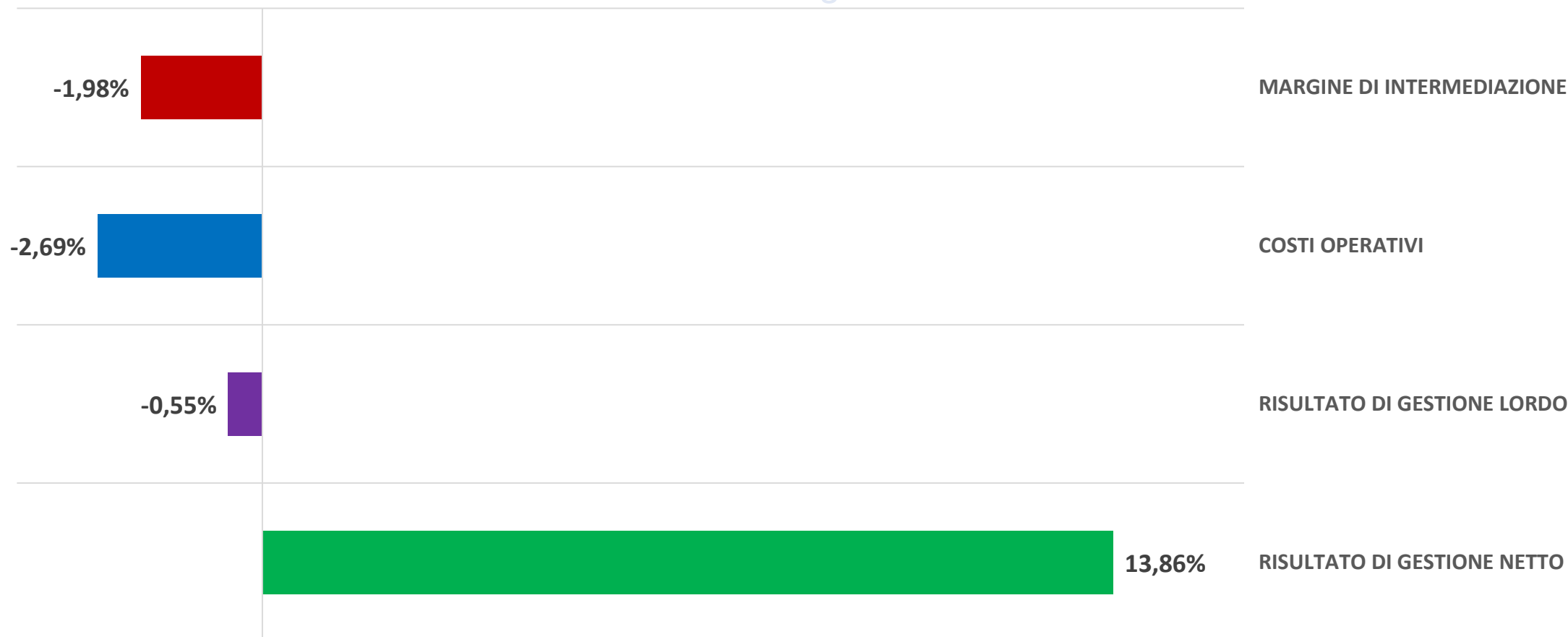


SINTESI ANDAMENTO AGGREGATO PRINCIPALI 13 GRUPPI BANCARI NAZIONALI

Tassi annui medi di crescita 2011-2018

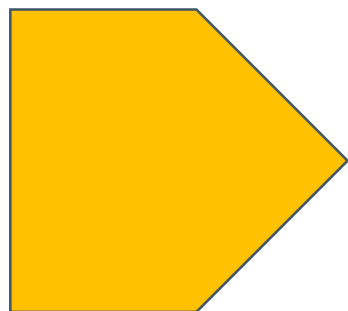
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

www.fisaccgil.it/lab

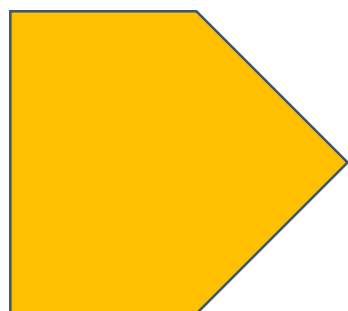


Focus: indici Conto Economico rapportati al Totale Attivo

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio



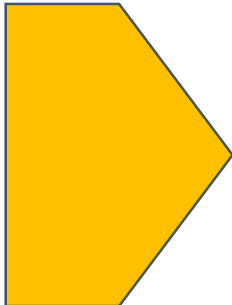
Relativamente all'Aggregato dei principali 13 Gruppi Bancari Nazionali, nel 2018 i Ricavi complessivi (MINT) rapportati al Totale Attivo pervengono al livello del 2,5%, mentre i Costi operativi si attestano all'1,6%.



Tenuto conto anche delle Rettifiche nette pari allo 0,4%, la redditività misurata dall'indice «Risultato di gestione netto» (RGN) si posiziona allo 0,45%, valore che si conferma nella sostanza anche a livello di Utile Netto, relativamente all'anno 2018.

Legenda

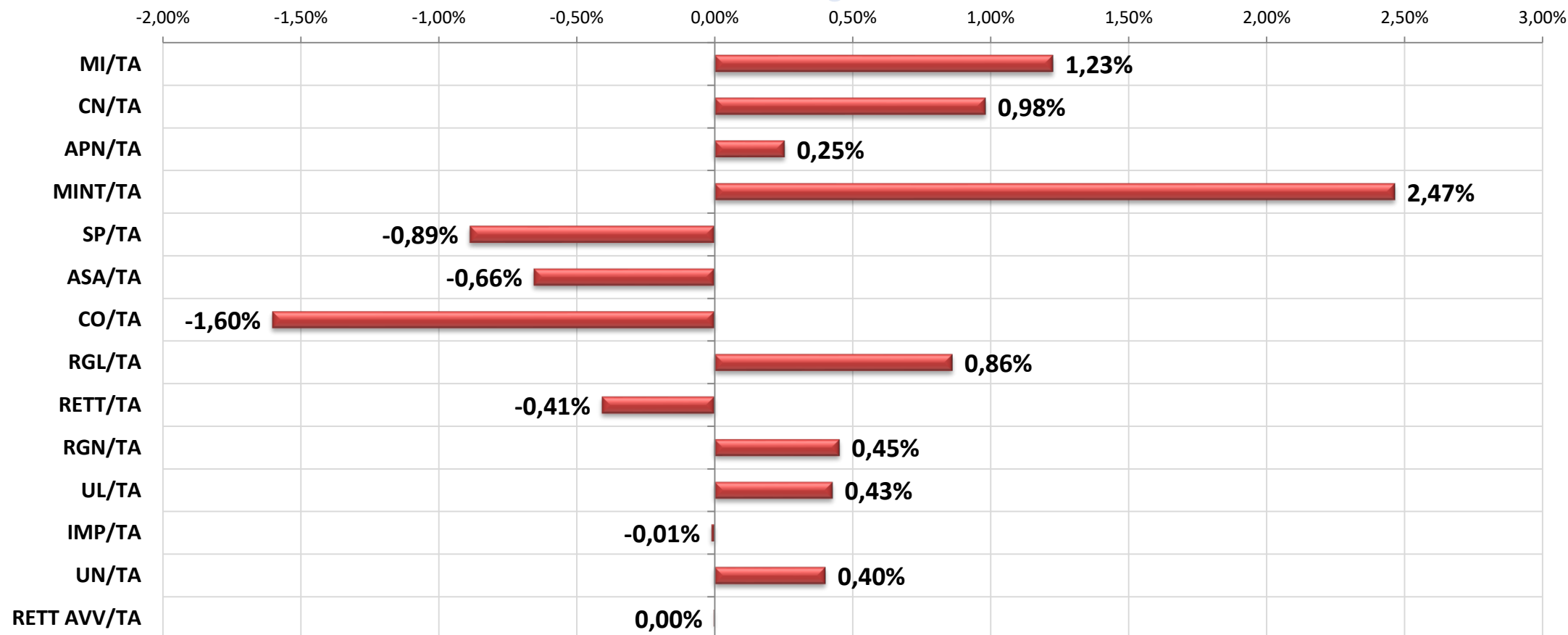
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio

- 
- **TA = Totale Attivo**
 - **MI = Margine di Interesse**
 - **CN = Commissioni Nette**
 - **APN = Altri Proventi finanziari Netti**
 - **MINT = Margine di Intermediazione**
 - **SP = Spese per il Personale**
 - **ASA = Altre Spese Amministrative**
 - **CO = Costi Operativi**
 - **RGL = Risultato di Gestione Lordo**
 - **RETT = Rettifiche nette su Crediti**
 - **RGN = Risultato di Gestione Netto**
 - **UL = Utile Lordo**
 - **IMP = Imposte**
 - **UN = Utile netto di pertinenza della Capogruppo**
 - **RETT AVV = Rettifiche sugli Avviamenti**

AGGREGATO - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

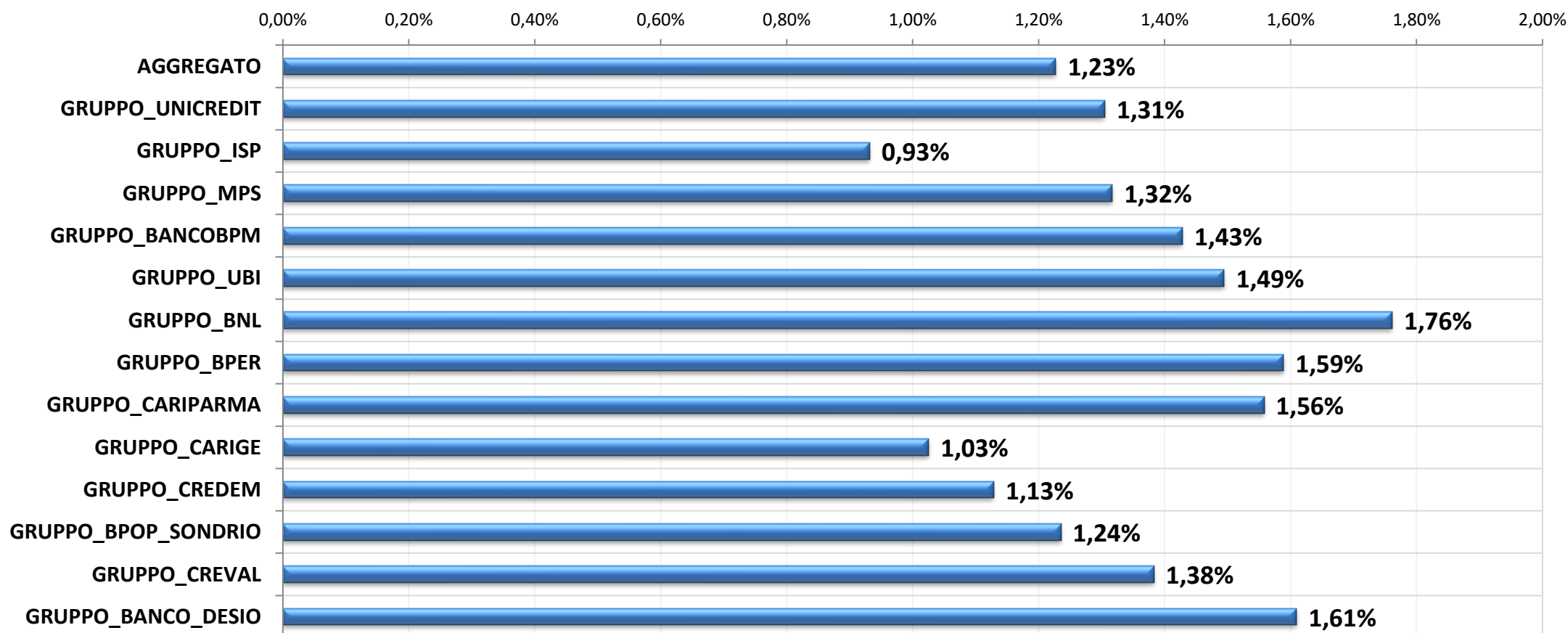
www.fisaccgil.it/lab



MI/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

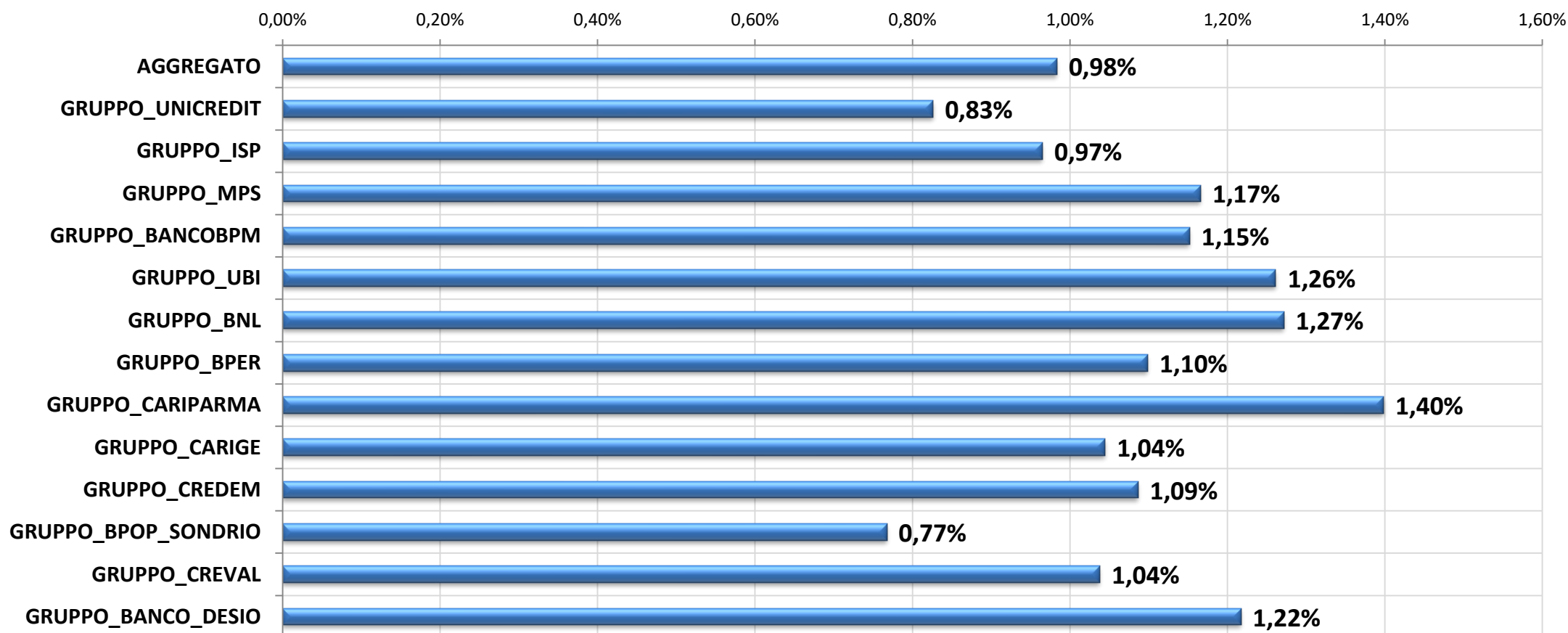
www.fisaccgil.it/lab



CN/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

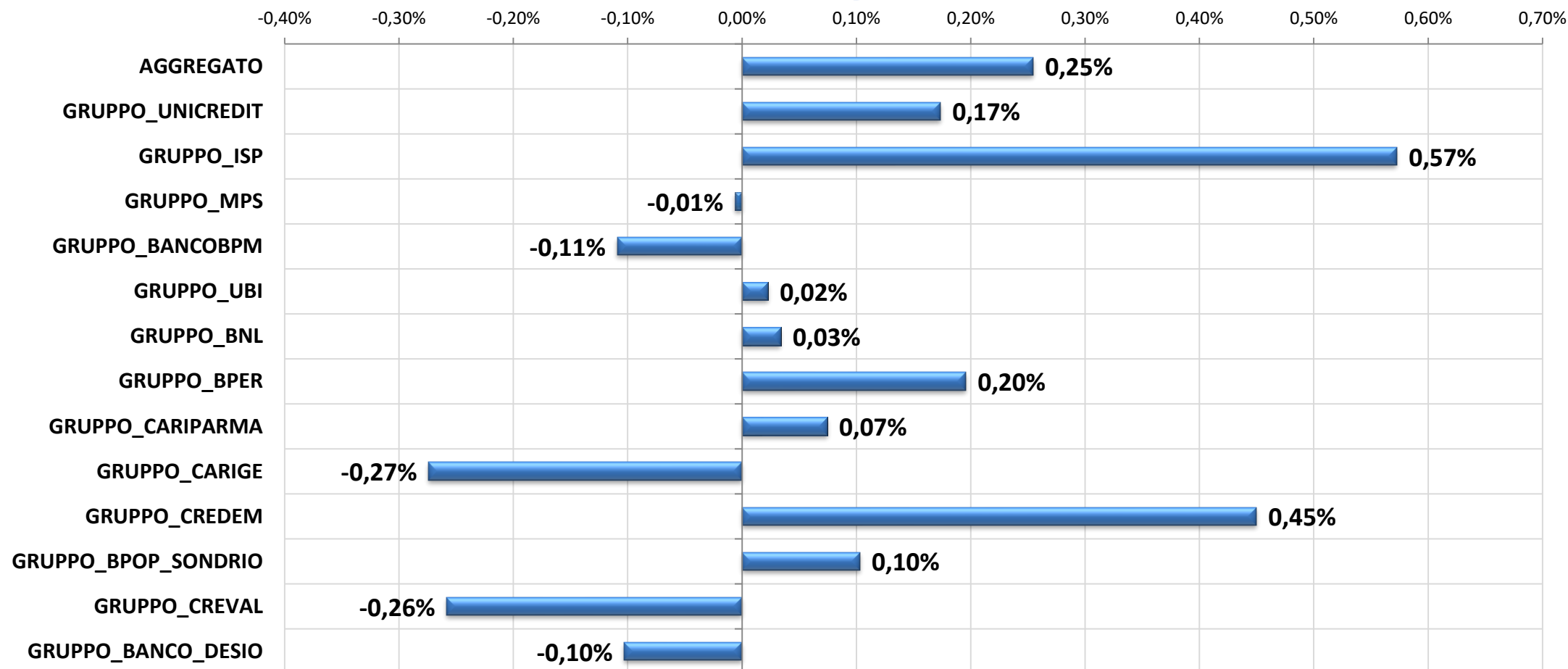
www.fisaccgil.it/lab



APN/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

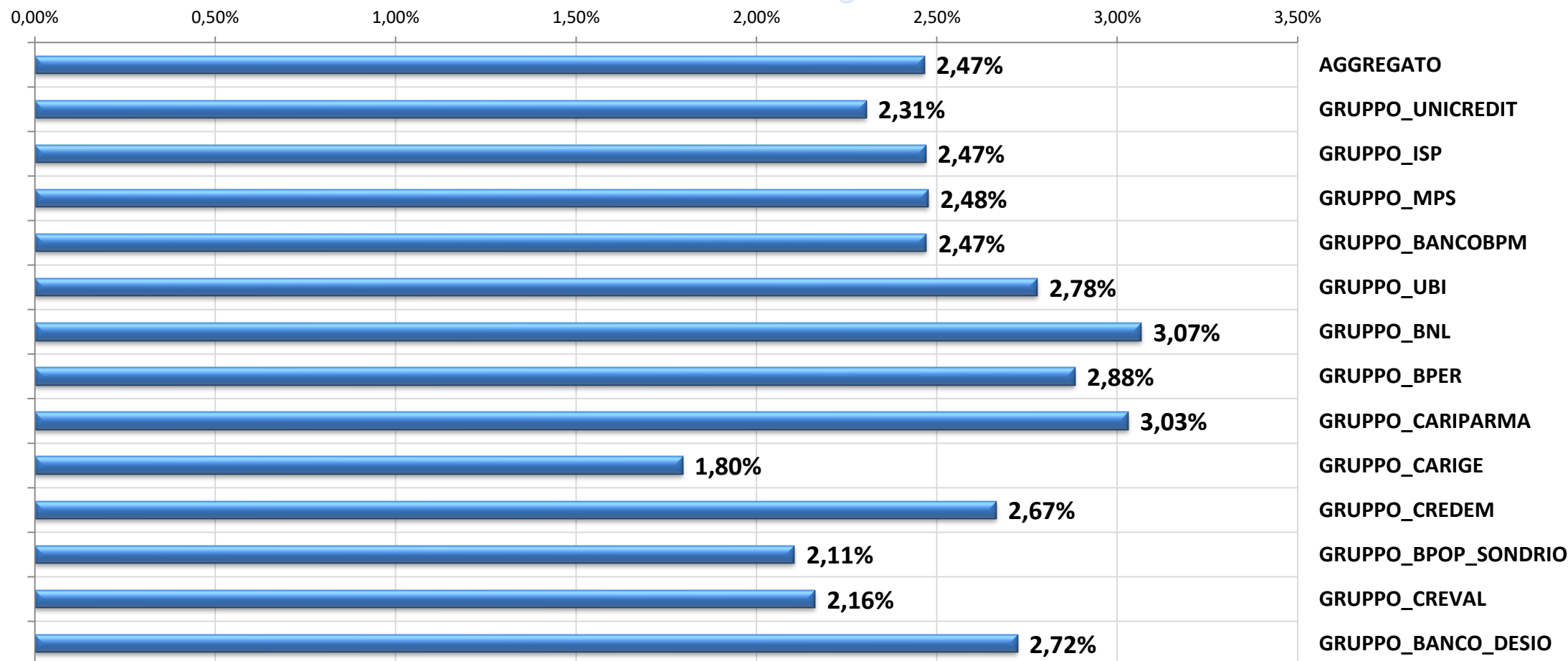
www.fisaccgil.it/lab



MINT/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

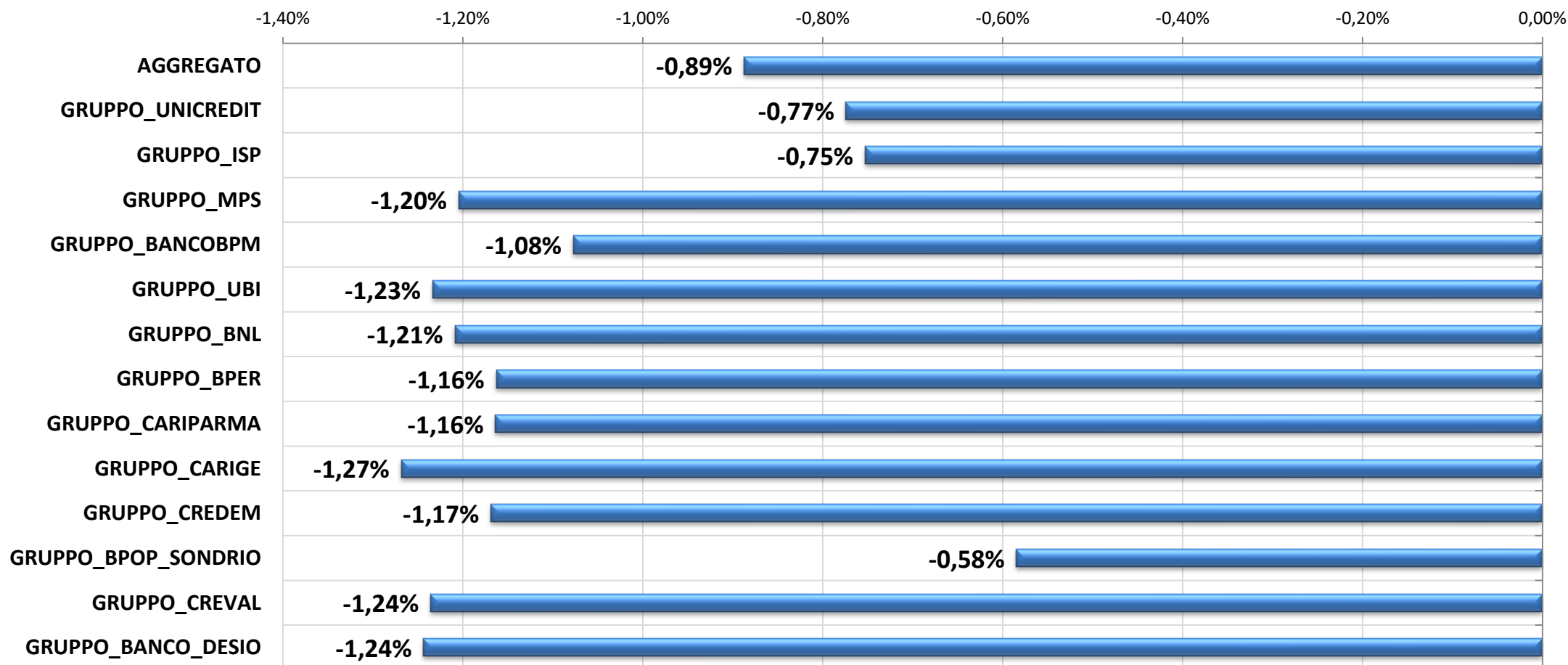
www.fisaccgil.it/lab



SP/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

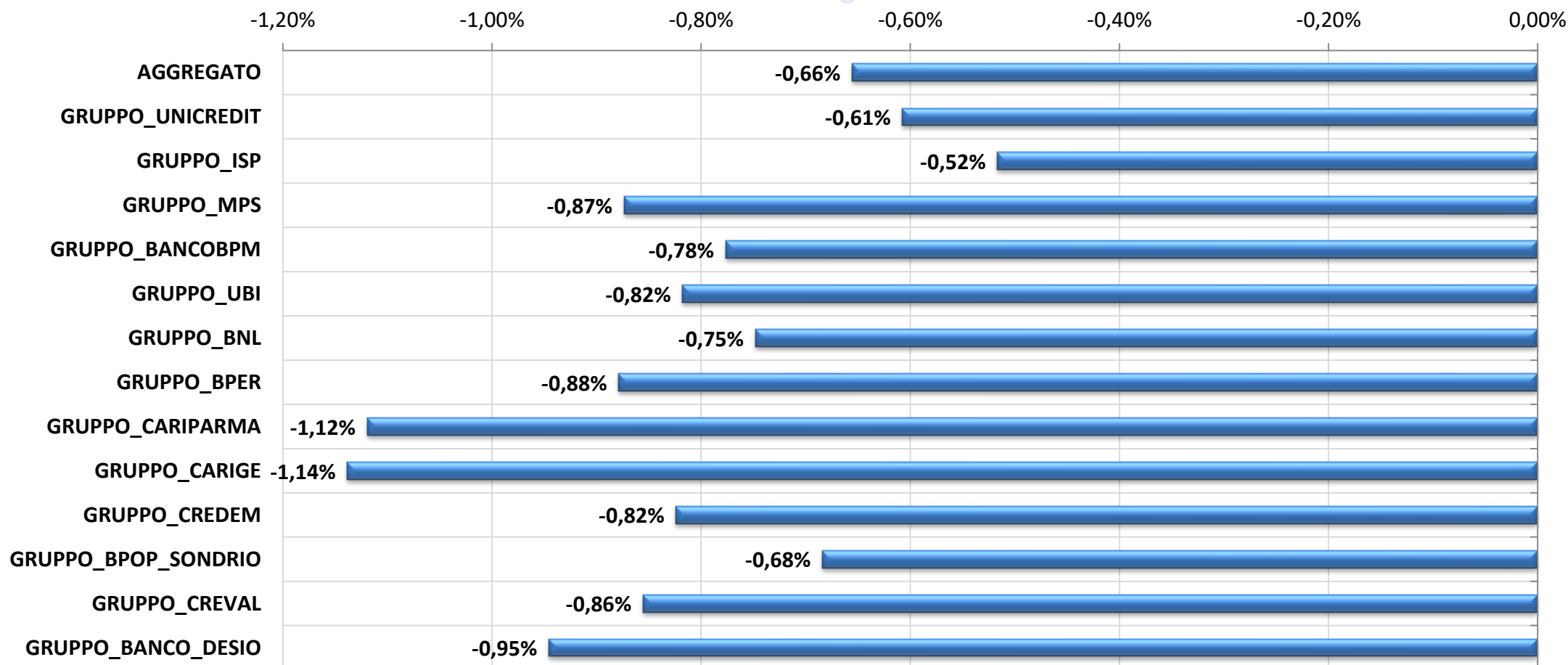
www.fisaccgil.it/lab



ASA/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

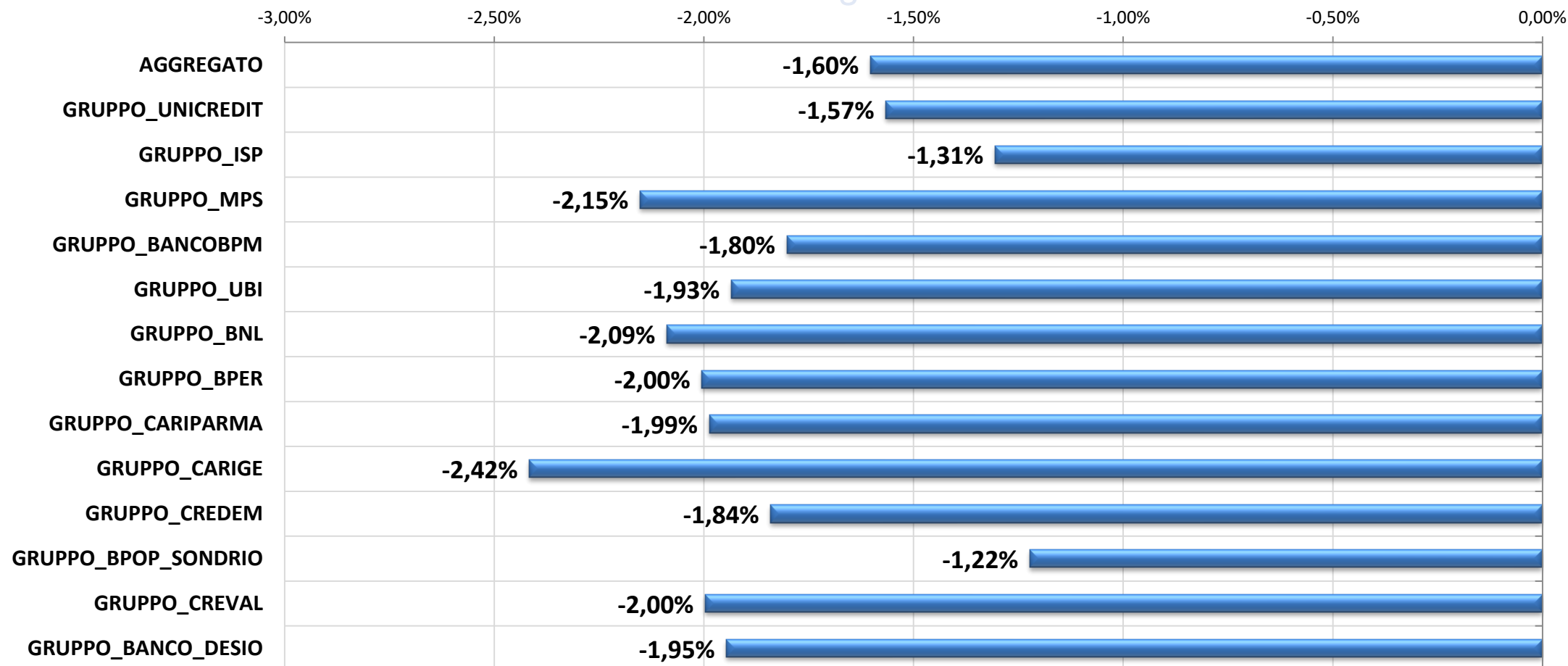
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

www.fisaccgil.it/lab



CO/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

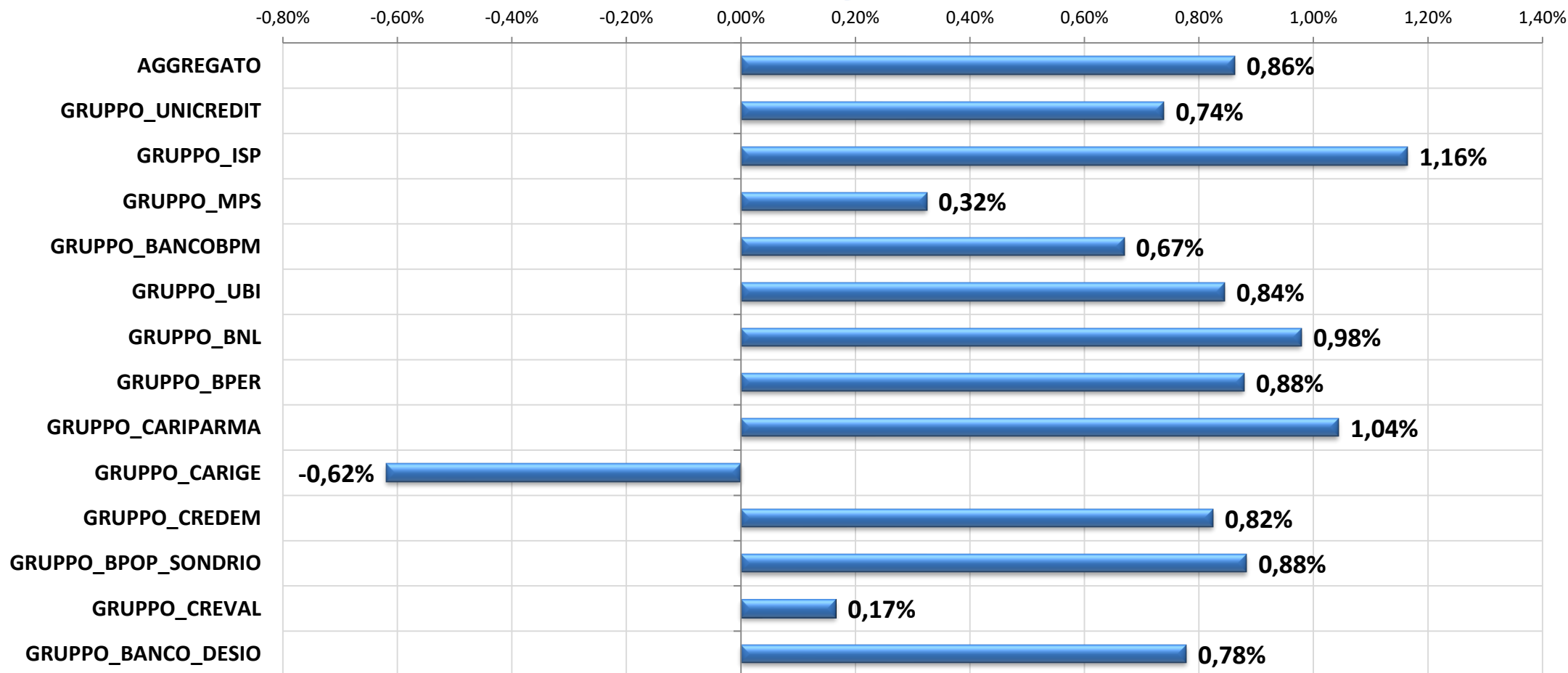
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

www.fisaccgil.it/lab


RGL/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

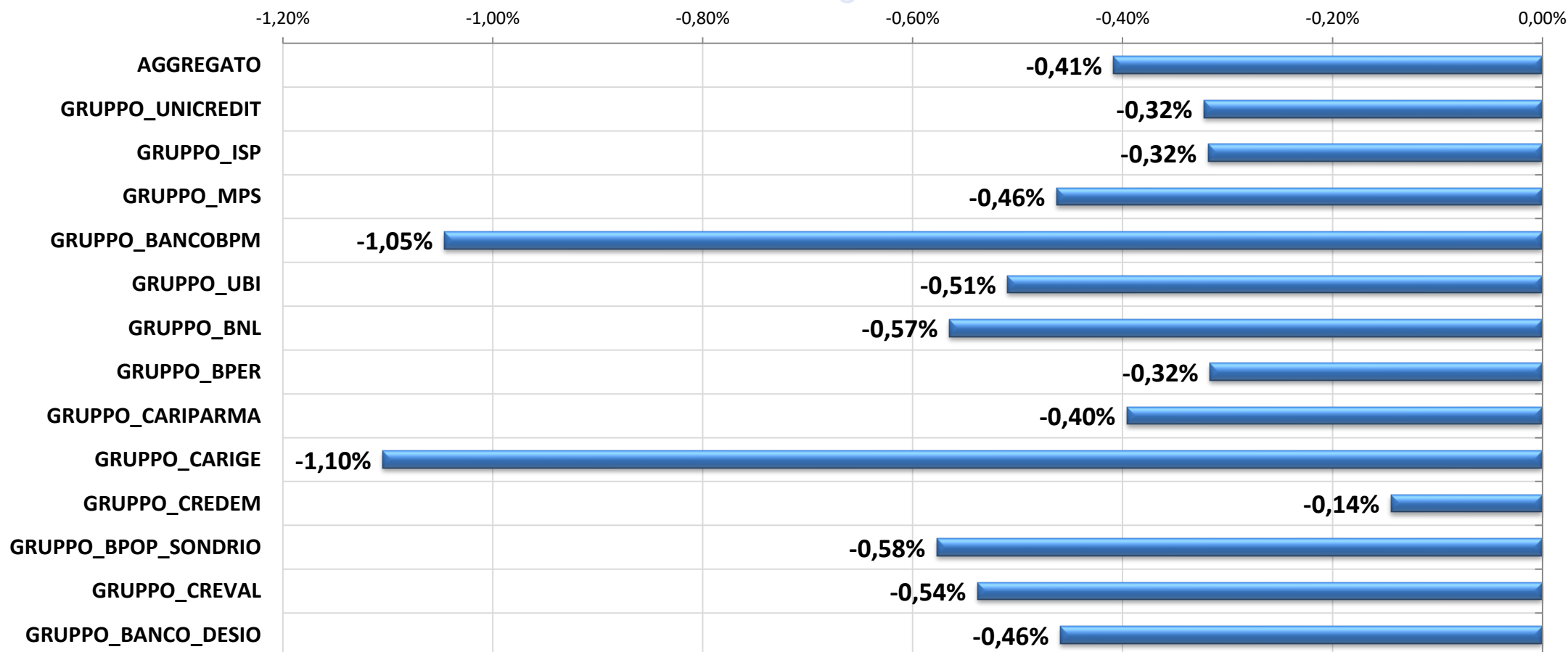
www.fisaccgil.it/lab



RETT/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

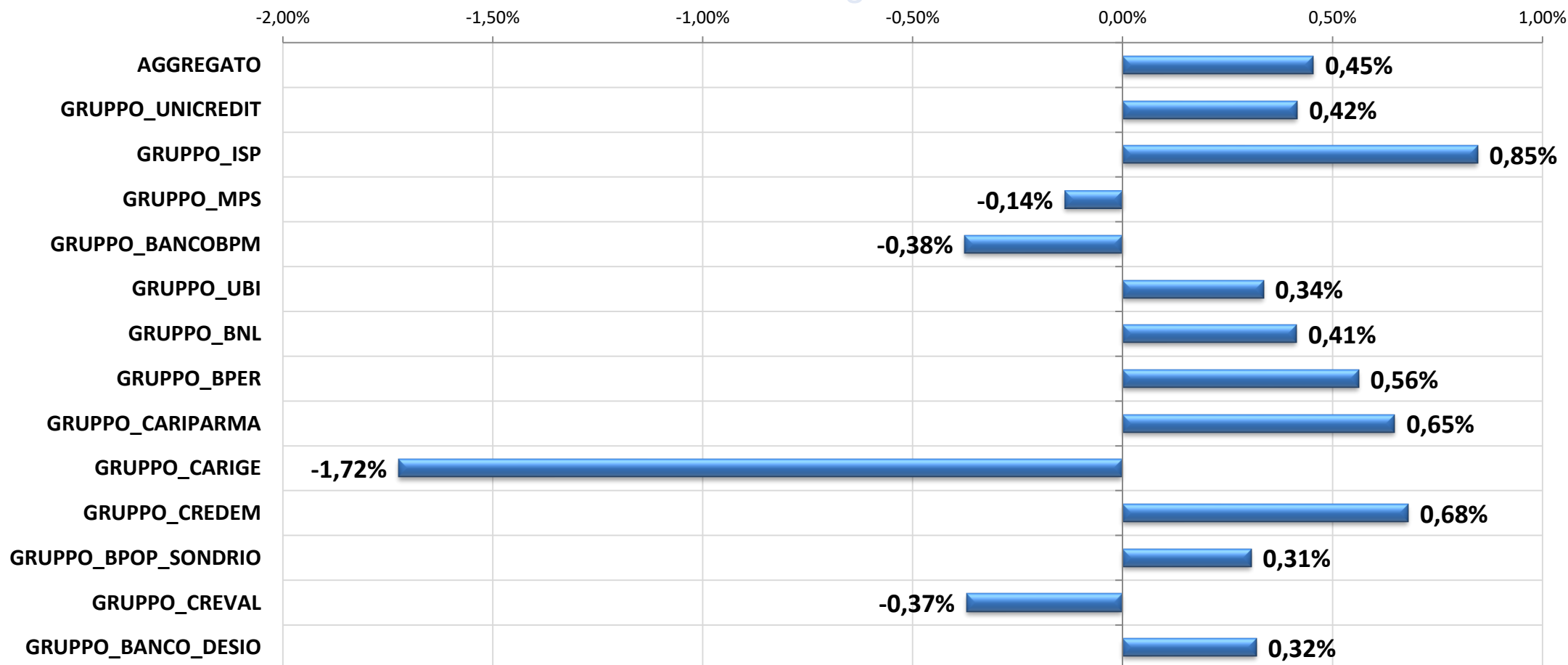
www.fisaccgil.it/lab



RGN/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

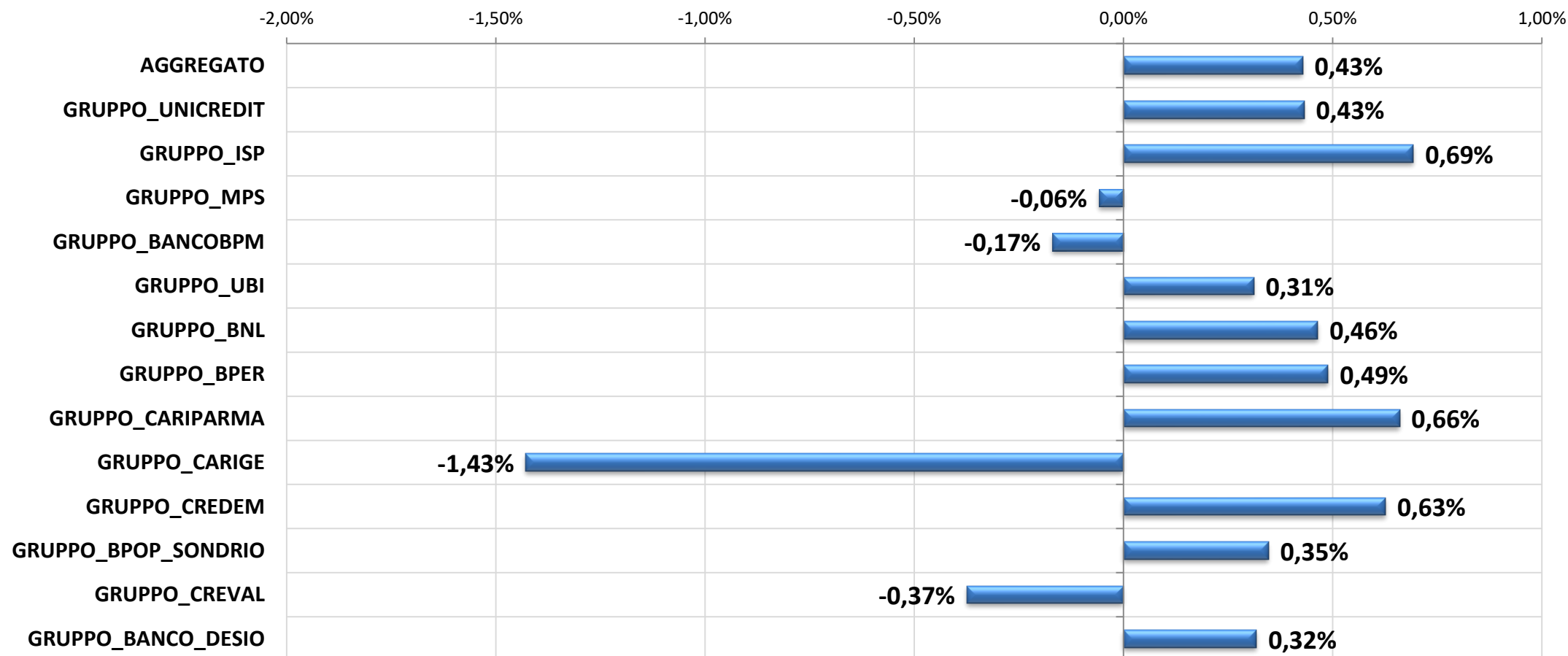
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

www.fisaccgil.it/lab



UL/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

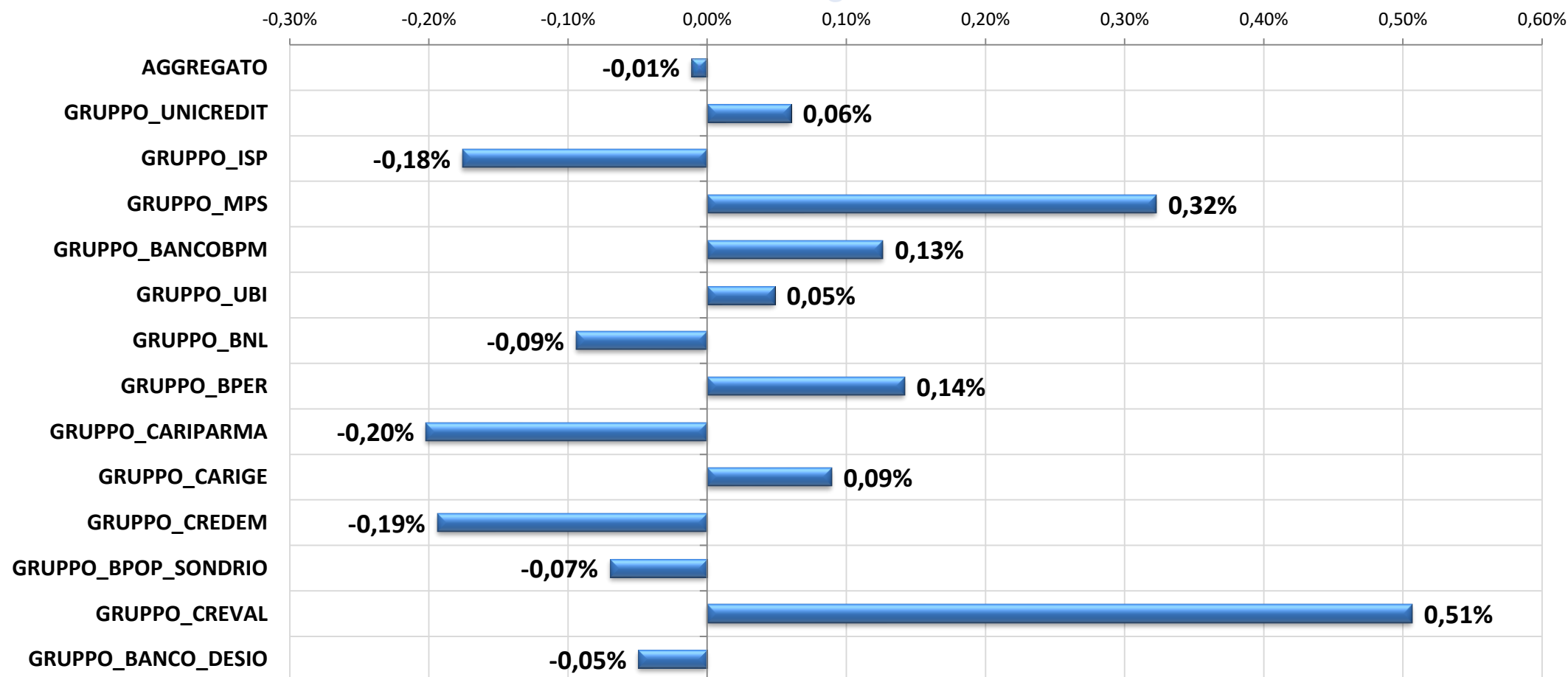
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

www.fisaccgil.it/lab


IMP/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

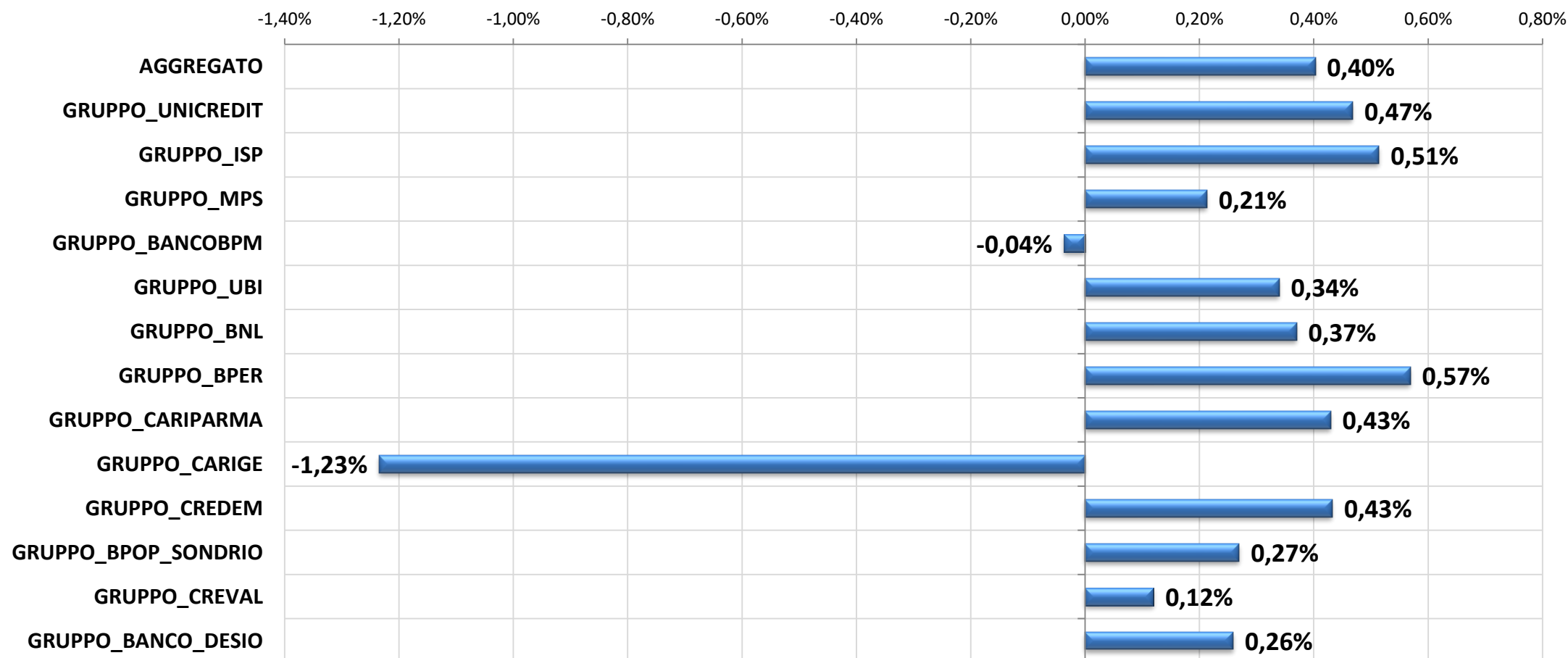
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

www.fisaccgil.it/lab



UN/TA - Primi 13 Gruppi Bancari Nazionali - Anno 2018

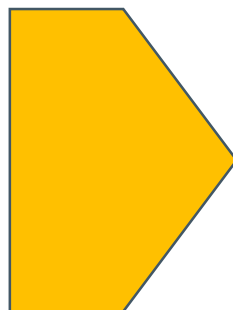
Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

www.fisaccgil.it/lab


Focus: variazioni Crediti vs. Clientela 2011-2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio

Si registra una riduzione degli stock dei Crediti vs. Clientela, per la maggior parte dei Gruppi bancari osservati



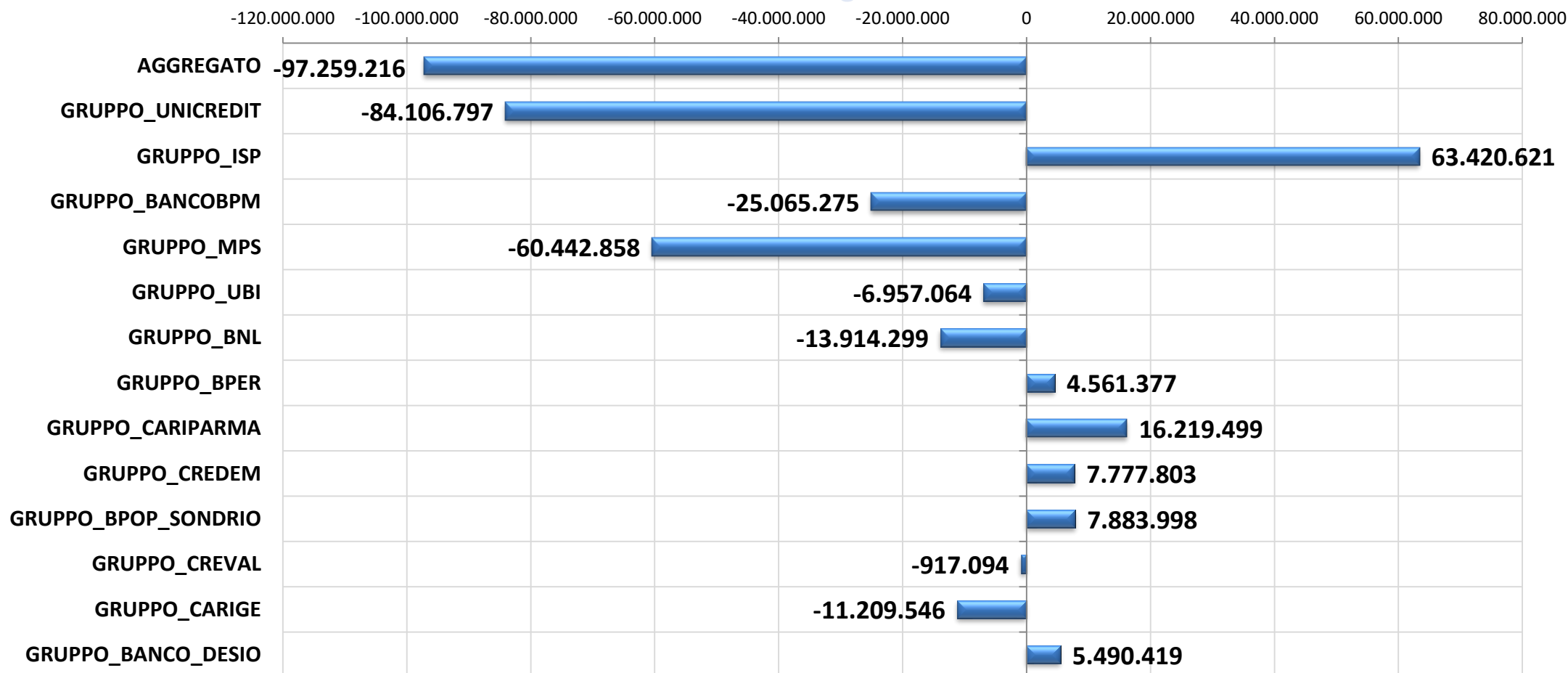
- **-97,3 mld. di euro**
- **-0,9% CAGR**

Alcuni Gruppi risultano in controtendenza principalmente per due ordini di fattori: da una parte per l'ammontare delle erogazioni effettuate, dall'altra per un diverso perimetro del Gruppo stesso nell'intervallo temporale considerato

Crediti vs. Clientela - variazione assoluta 2011-2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in migliaia di Eur.

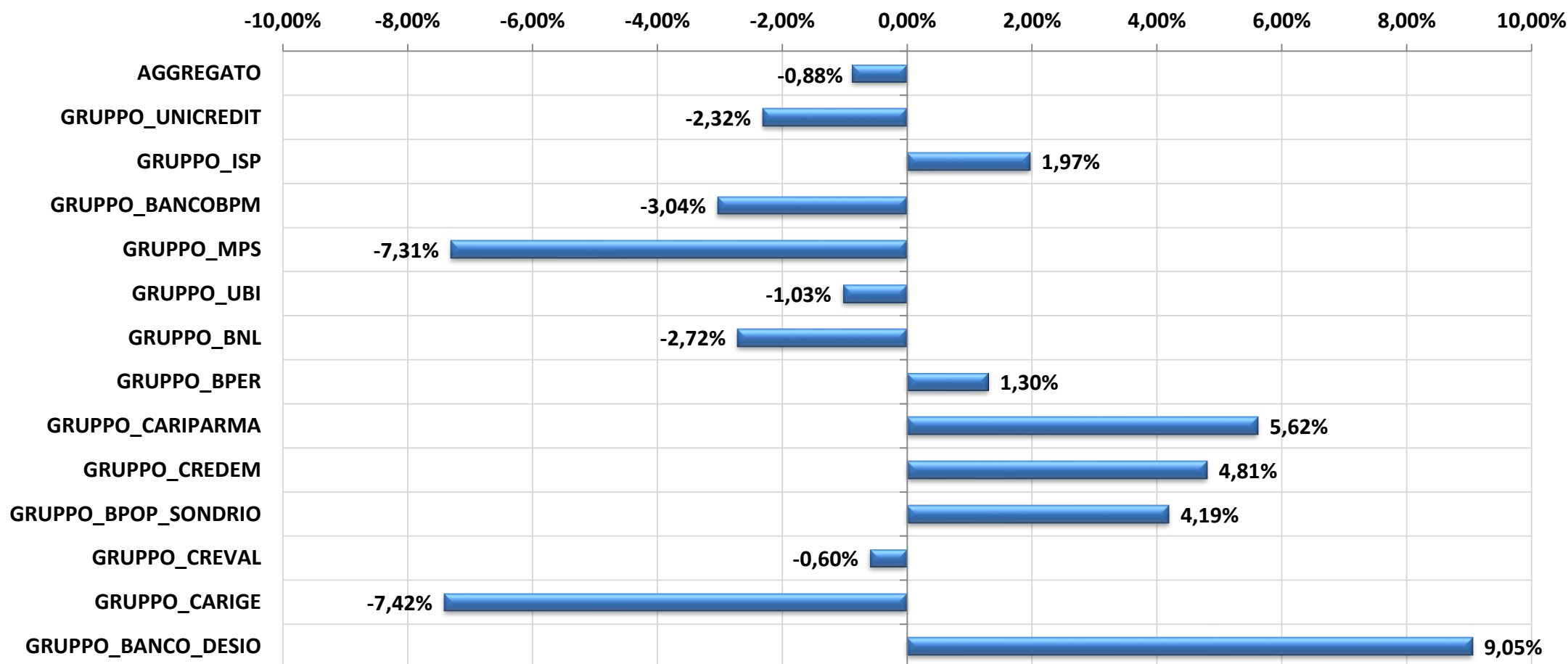
www.fisaccgil.it/lab



Crediti vs. Clientela - Tassi annui medi di crescita 2011-2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

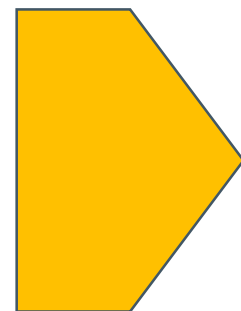
www.fisaccgil.it/lab



Focus: variazioni numero Dipendenti 2011-2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio

Si annota una fortissima riduzione del numero dei Dipendenti – quantificati nei Bilanci Consolidati di ciascun Gruppo -, sia in valore assoluto che in termini percentuali, in particolare a valere sui Gruppi Bancari Nazionali di maggiore dimensione.



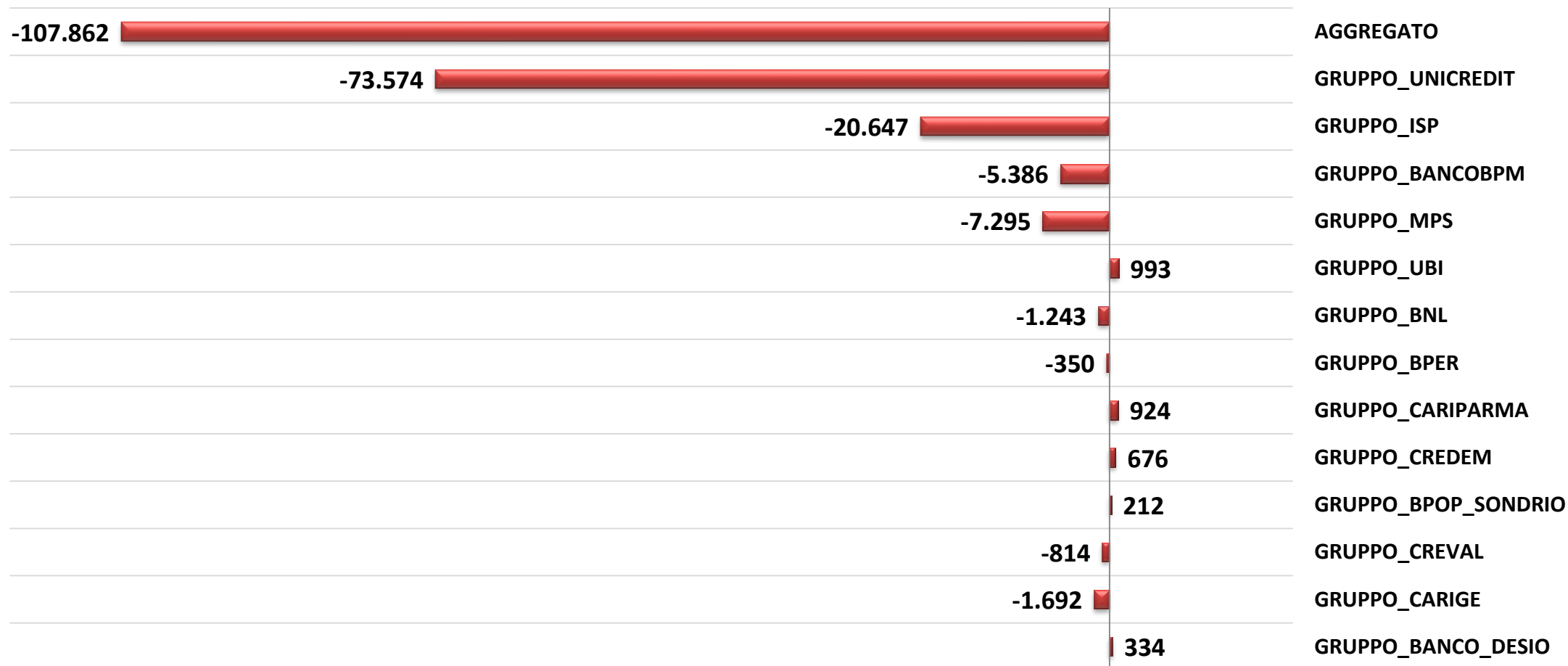
- **-107.862 unità**
- **-4,3% CAGR**

I Gruppi che risultano, anche sotto questo profilo, in controtendenza derivano tale fattispecie, in larga parte, dal fenomeno delle acquisizioni di altri Gruppi/Banche, intervenute nell'intervallo temporale 2011-2018, e, in precedenza, non oggetto di osservazione tra i principali Gruppi considerati.

DIPENDENTI - variazione assoluta 2011-2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; n. in unità

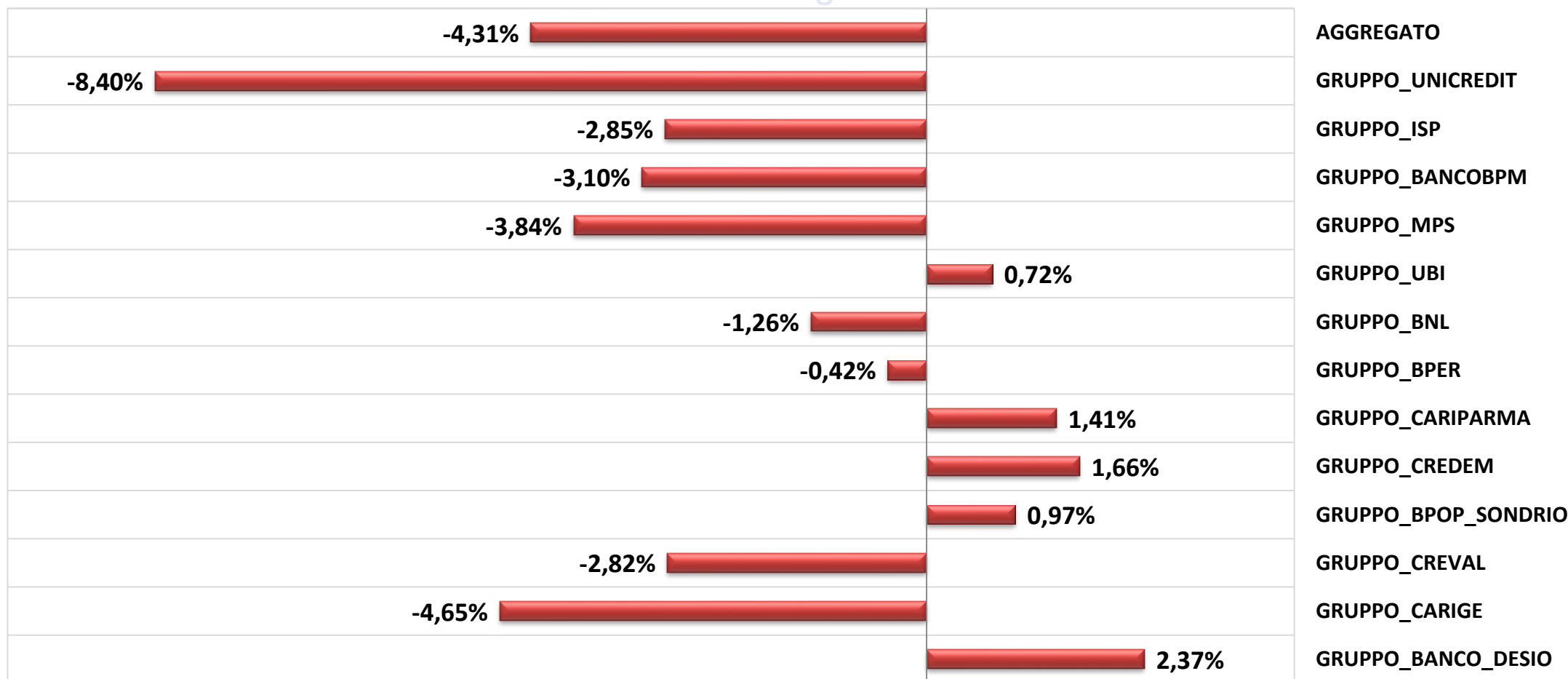
www.fisaccgil.it/lab



DIPENDENTI - Tassi annui medi di crescita 2011-2018

Elaborazione ISRF LAB su dati di bilancio; dati in %

www.fisaccgil.it/lab



Outlook 2/2019

ISRF LAB

Principali 13 Gruppi Bancari Nazionali

Andamenti 2011 - 2018

A CURA DI:

Marianna Broczky

Stefano Di Dio

ISRF LAB

COORDINAMENTO:

Nicola Cicala

Direttore ISRF LAB

www.fisaccgil.it

[@fisac_cgil](https://twitter.com/fisac_cgil)



www.fisaccgil.it/lab

[@Isrflab](https://twitter.com/Isrflab)

