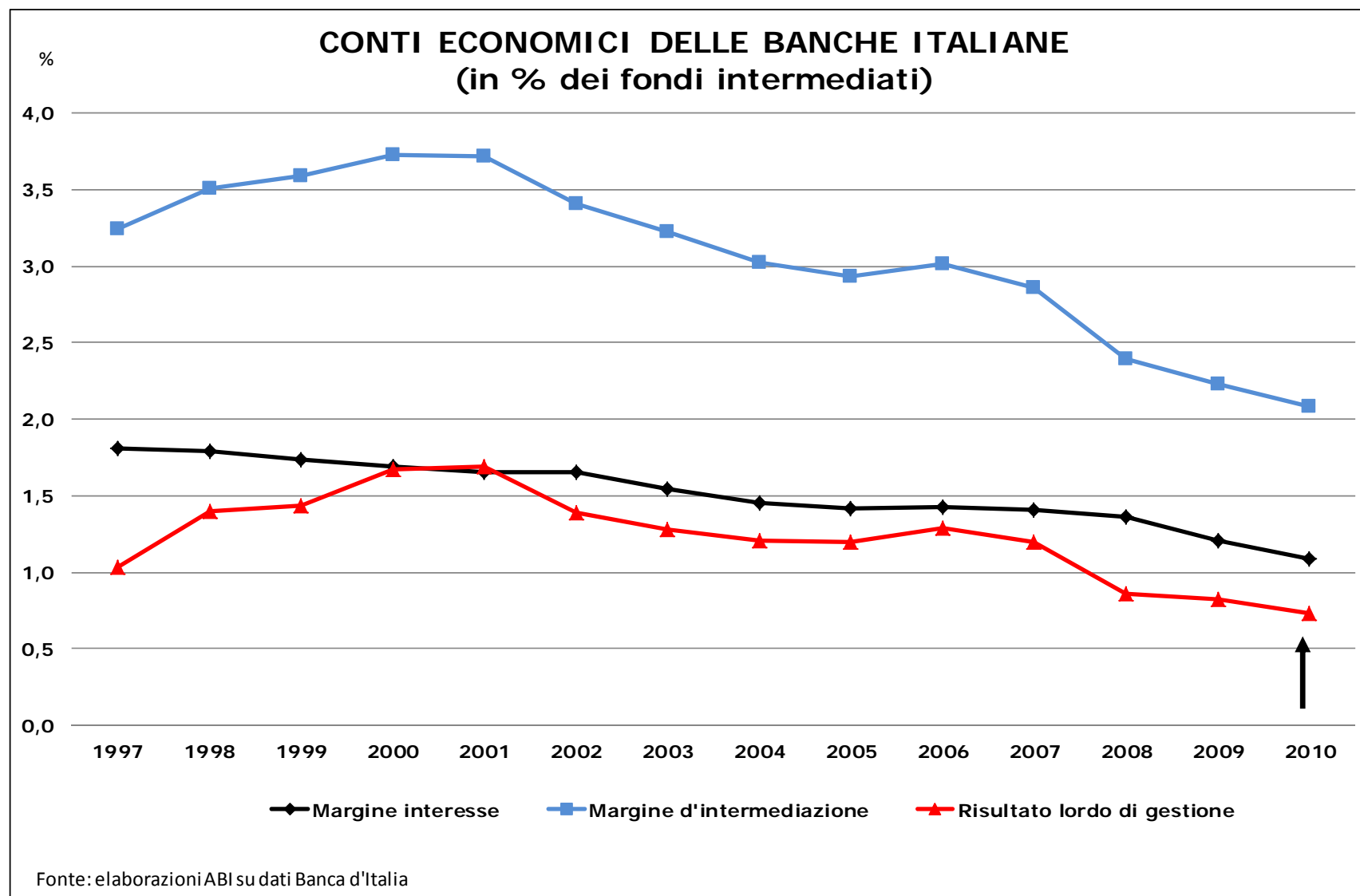




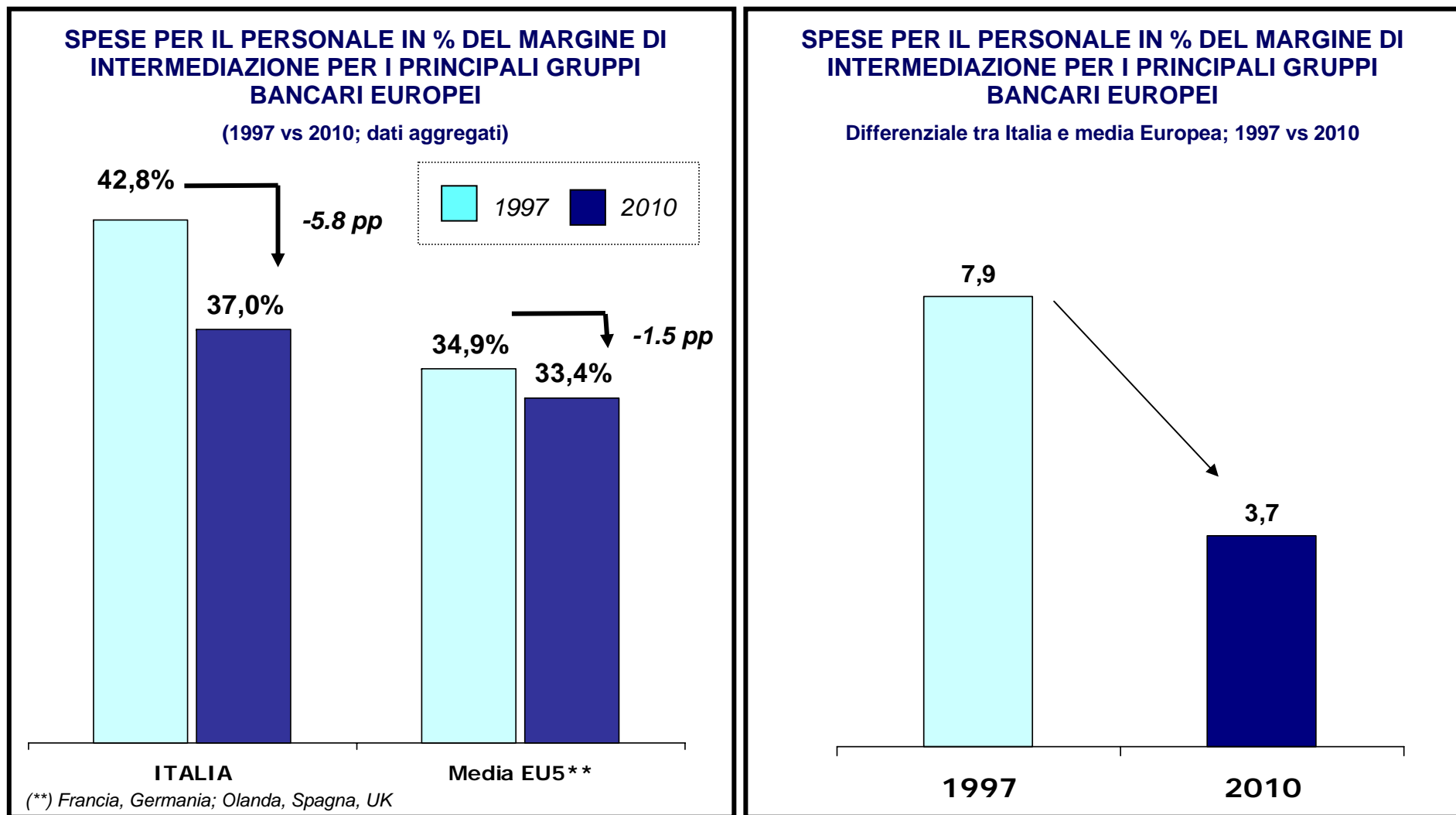
# **RAPPORTO 2011 SUL MERCATO DEL LAVORO NELL'INDUSTRIA FINANZIARIA**

Roma, 13 dicembre 2011

## Banche – Andamento dei Conti Economici dal 1997 a oggi (... e il futuro?)

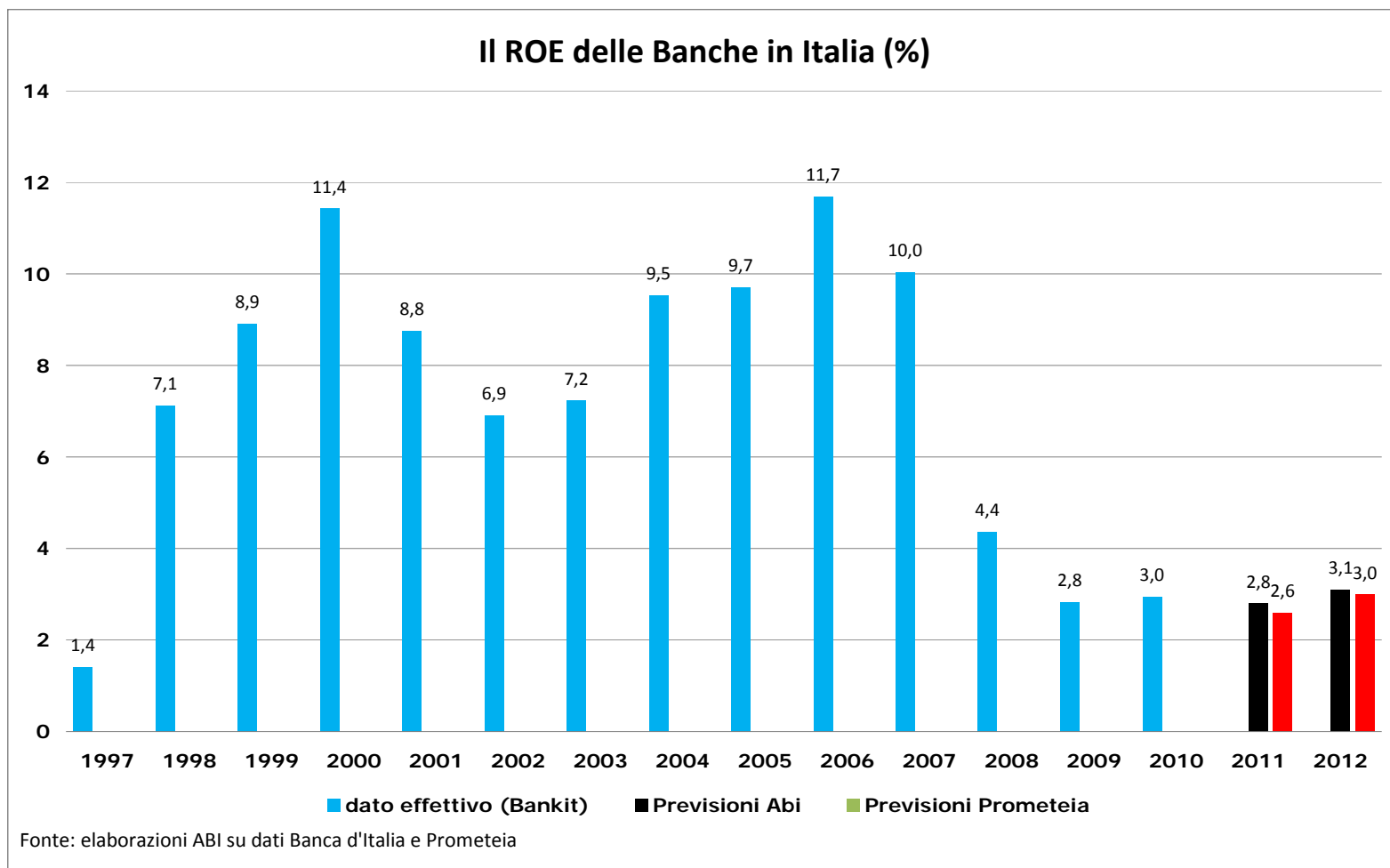


Anche sotto il profilo dell'incidenza dei costi per il personale sul margine di intermediazione emerge che il gap tra gruppi bancari italiani e principali concorrenti rimane elevato (circa 3,7 punti %)



\*campione di 28 gruppi bancari europei a perimetro costante (di cui 8 gruppi italiani)

Fonte: Osservatorio European Banking Report (EBR) su dati aziendali e dati bankscope

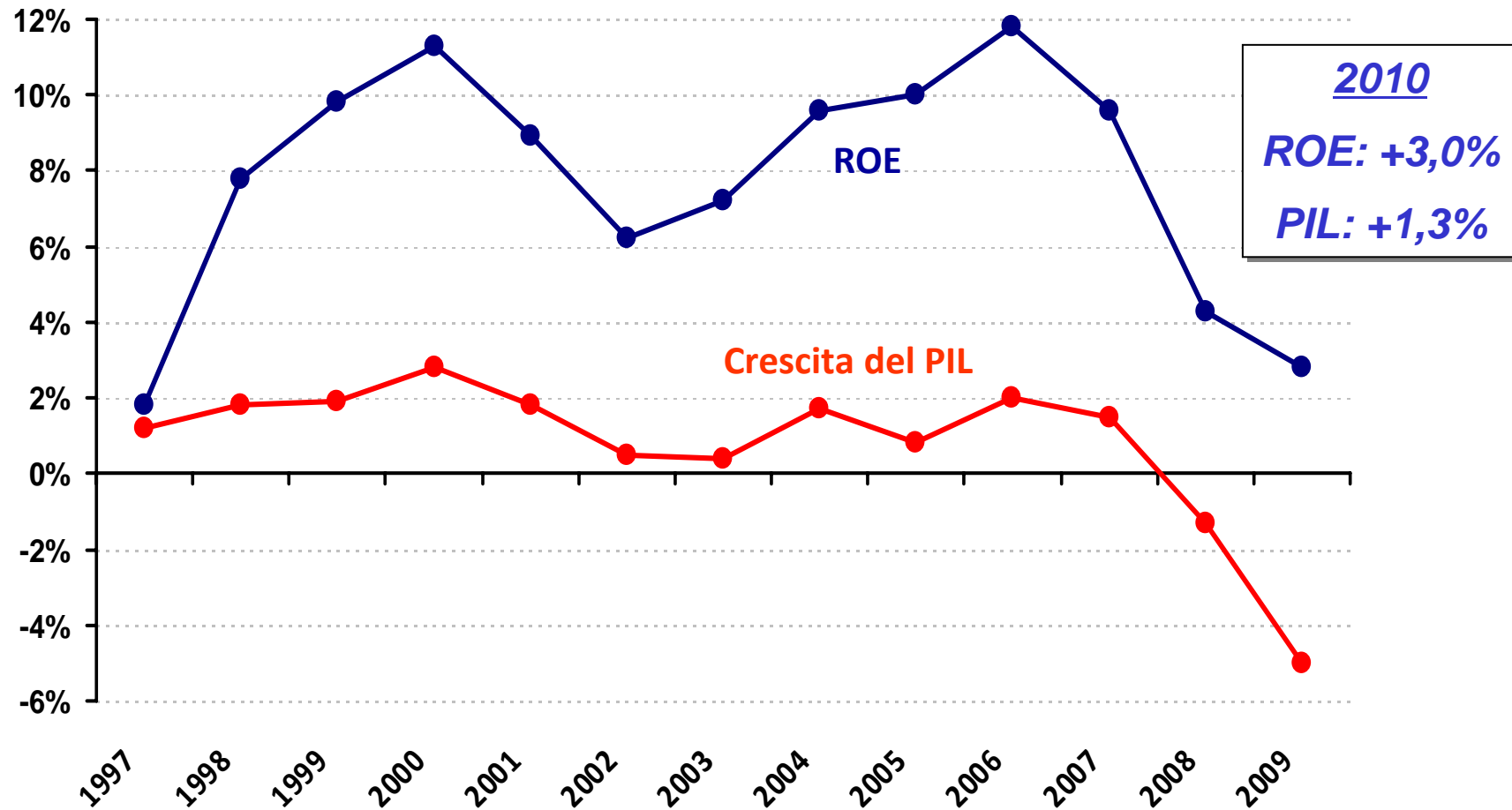


ROE Banche in Italia (%)

|                      | 1997 | 1998 | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
|----------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| ROE (Banca d'Italia) | 1,4  | 7,1  | 8,9  | 11,4 | 8,8  | 6,9  | 7,2  | 9,5  | 9,7  | 11,7 | 10,0 | 4,4  | 2,8  | 3,0  |      |      |
| Previsioni Abi       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 2,8  | 3,1  |
| Prometeia            |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      | 2,6  | 3,0  |

## Data la correlazione tra Pil e Roe, attese di ulteriore compressione della redditività bancaria

### Return On Equity delle banche italiane e crescita del PIL in Italia (1997 – 2010)



Fonte: elaborazioni su dati Banca d'Italia e Istat

Criticità anche dal lato dell'economia reale: stime al ribasso per il PIL italiano a causa della crisi del debito sovrano e del rallentamento dell'attività globale superiore alle attese

### PIL ITALIA (VAR %) - LA REVISIONE DELLE PREVISIONI

|                      | 2011       |           | 2012        |           | 2013       |           |
|----------------------|------------|-----------|-------------|-----------|------------|-----------|
|                      | Oggi       | 1 anno fa | Oggi        | 1 anno fa | Oggi       | 1 anno fa |
| <b>GOVERNO</b>       | <b>0,7</b> | 1,3       | <b>0,6</b>  | 2         | <b>0,9</b> | 2         |
| <b>ABI</b>           | <b>0,7</b> | 0,9       | <b>0,5</b>  | 1,2       | <b>1,3</b> | nd        |
| <b>PROMETEIA</b>     | <b>0,6</b> | 0,8       | <b>-0,3</b> | 1,1       | <b>1,4</b> | 1,4       |
| <b>FMI</b>           | <b>0,6</b> | 1,1       | <b>0,3</b>  | nd        | <b>nd</b>  | nd        |
| <b>CONFINDUSTRIA</b> | <b>0,7</b> | 1,3       | <b>0,2</b>  | nd        | <b>nd</b>  | nd        |
| <b>OCSE</b>          | <b>0,7</b> | 1,5       | <b>-0,5</b> | 1,7       | <b>0,5</b> | nd        |

Per memoria: var % del Pil Italia, 2009= -5,2%; 2010 =+1,3%

*Per memoria*

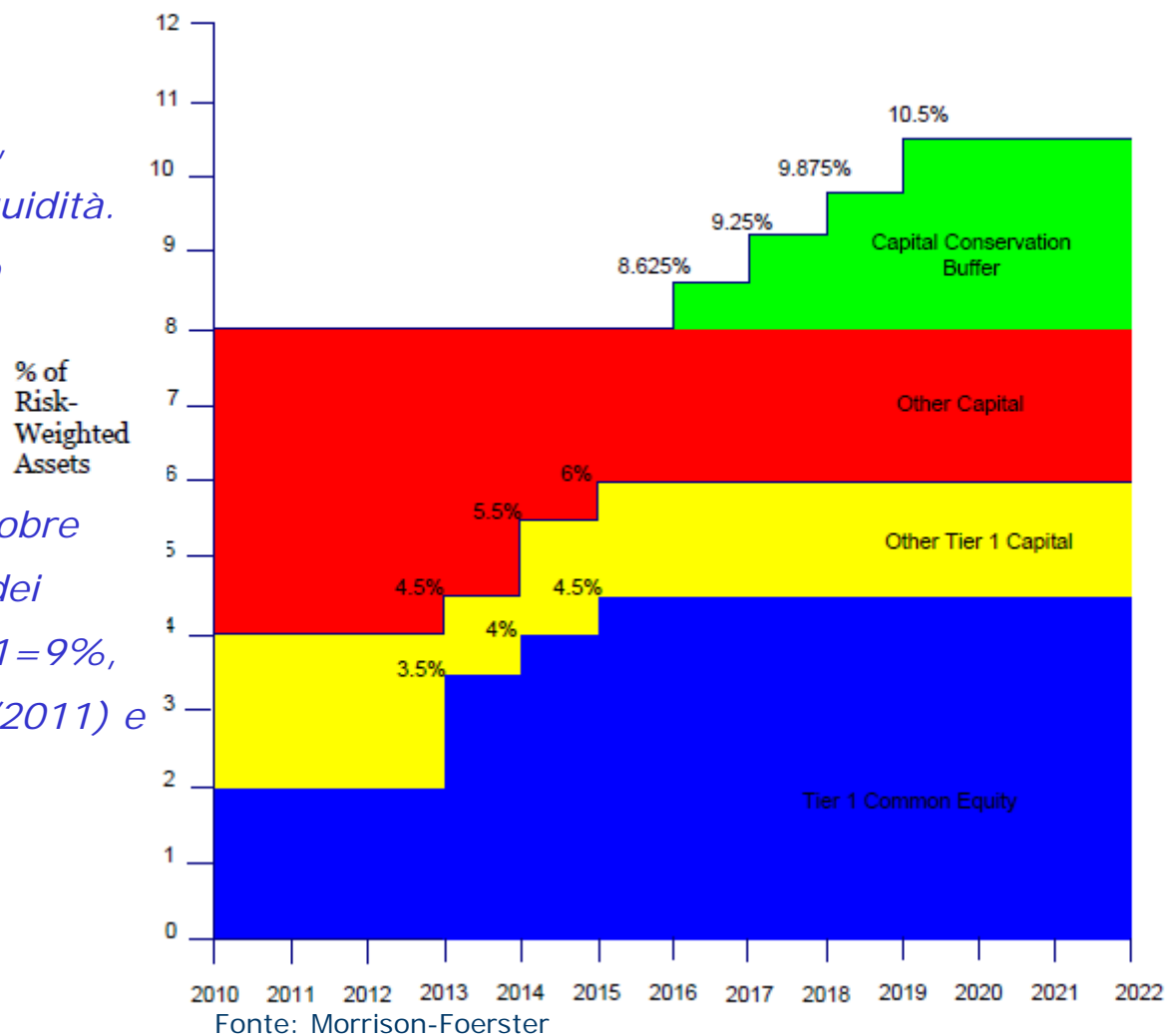
| Pil                  | FMI<br>(set-11) |      |
|----------------------|-----------------|------|
|                      | 2011            | 2012 |
| <b>Mondo</b>         | 4,0%            | 4,0% |
| <b>Ec. Avanzate</b>  | 1,6%            | 1,9% |
| <b>Ec. Emergenti</b> | 6,4%            | 6,1% |
| <b>Usa</b>           | 1,5%            | 1,8% |
| <b>Euro</b>          | 1,6%            | 1,1% |

## La riforma della regolamentazione

1) Basilea3, tra l'altro, aumenta i requisiti di capitale, aumenta la qualità del capitale, introduce nuovi indicatori di liquidità. Tutti fattori che influenzeranno il supporto all'economia e la redditività delle banche.

2) Esercizio dell'EBA del 26 ottobre 2011 accelera l'adeguamento dei requisiti patrimoniali, core tier1=9%, (+ 14,8 mld 10/2011; 15,4 12/2011) e introduce distorsioni nella valutazione dei titoli di stato.

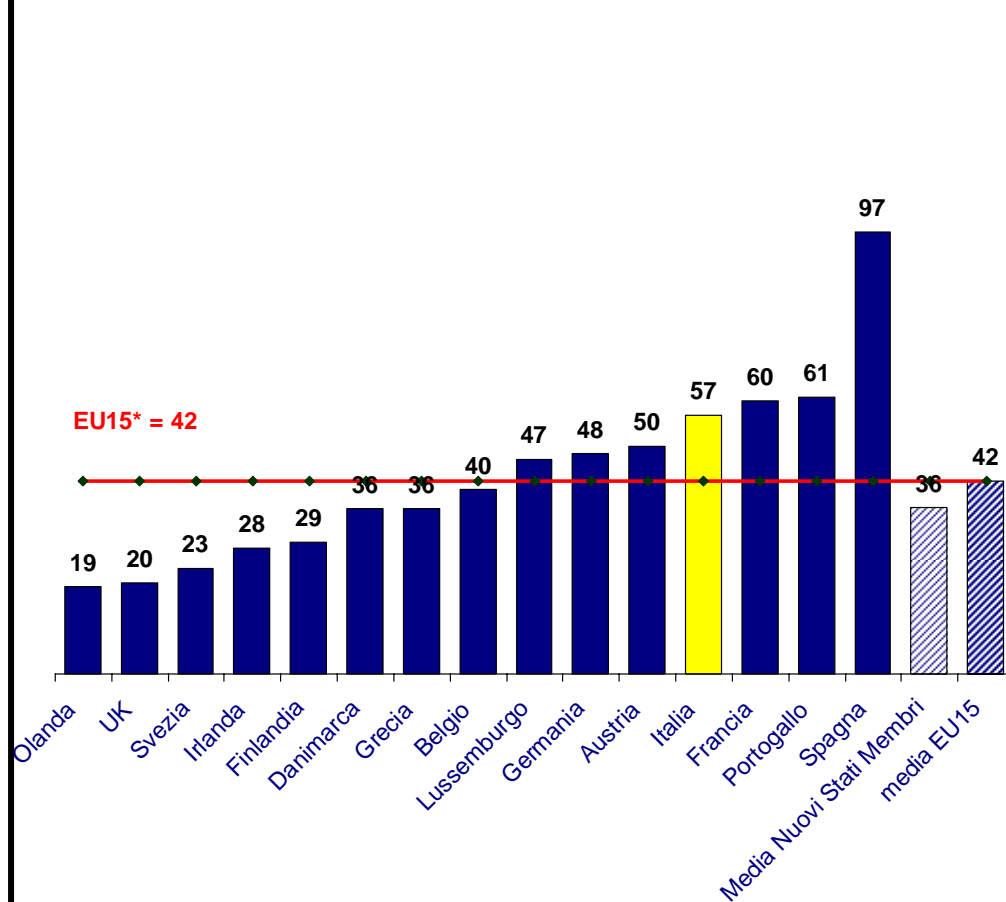
Basel III Minimum Capital Requirements



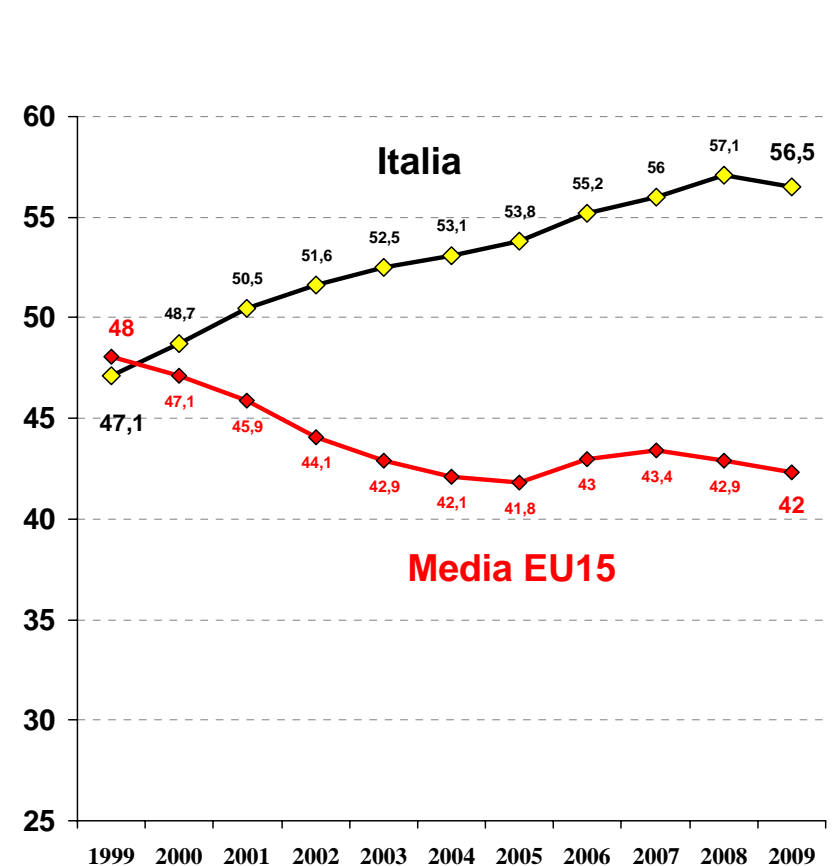
## Cambiamenti della domanda/offerta

Cambiamenti della domanda (più mobile, più sofisticata ed evoluta, maggior utilizzo dell'online) e riflessi sulle modalità di offerta: per la prima volta, in Italia, a fine 2009 riduzione del numero di sportelli (mentre in Europa...).

**Sportelli bancari per 10.000 abitanti  
(dicembre 2009)**



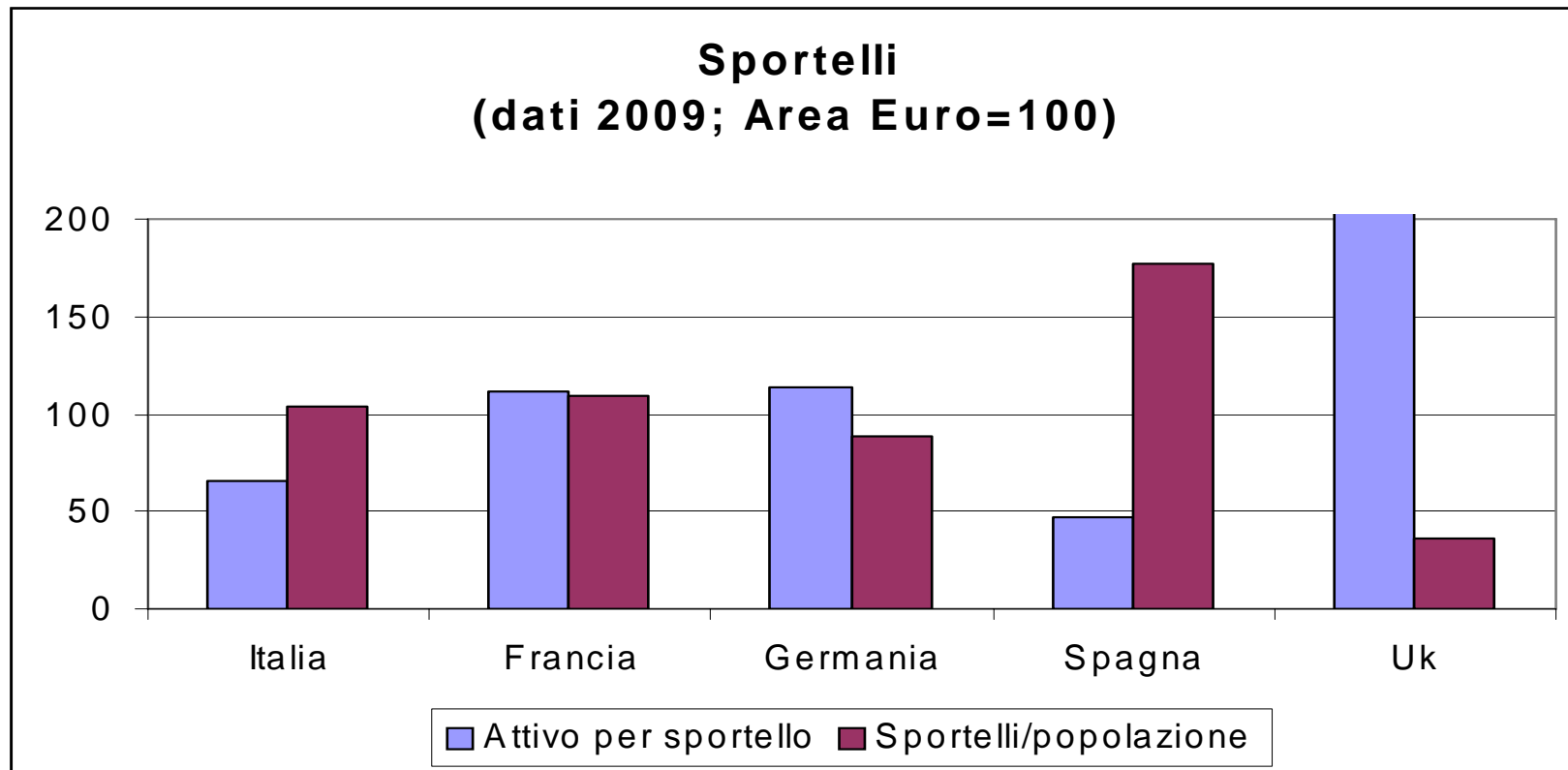
**Sportelli bancari per 10.000 abitanti  
(trend; 1999 - 2009)**



Fonte: Osservatorio EBR su dati BCE

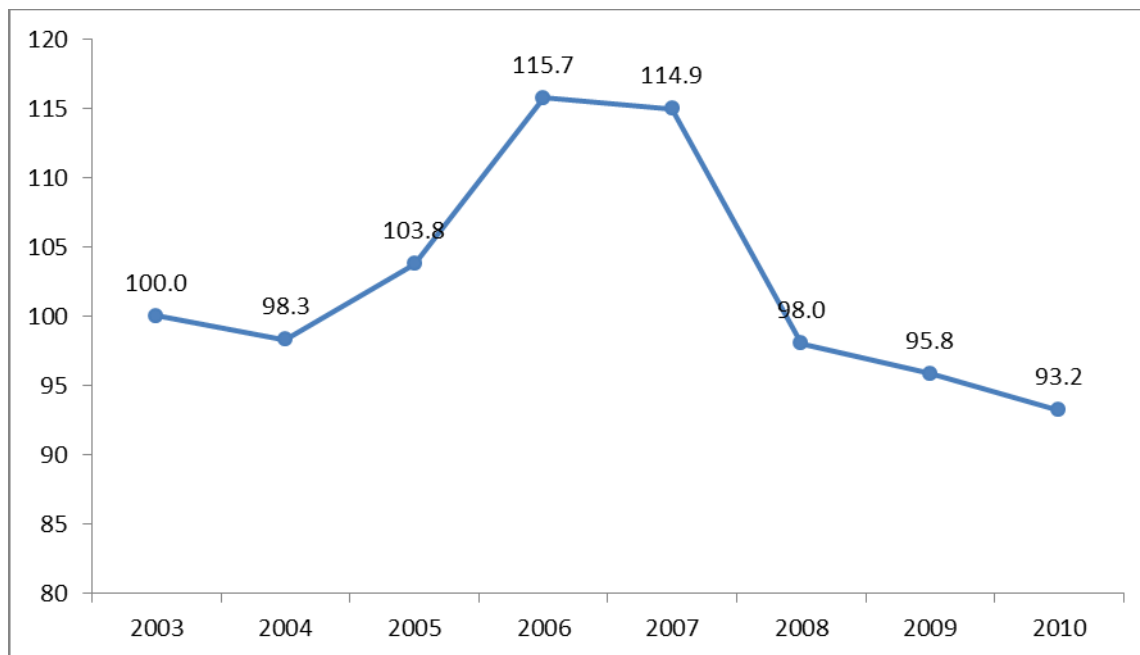


Inoltre, gli sportelli in Italia intermediano meno. In termini di attivo sono eccedenti nella misura del 35% rispetto alla media, in termini di popolazione lo sono del 3% (ma in Italia meno bancarizzati rispetto alla popolazione).



Fonte: Elaborazione Centro Studi e Ricerche ABI su dati Banca d'Italia

## Valore aggiunto per dipendente a prezzi costanti: banche Italia (numeri indice; 2003=100)



- Variazione della produttività tra il 2003 e il 2006 = +15,7%
- Variazione della produttività tra il 2006 e il 2010 = -19,5%
- Variazione retributiva associata alla produttività (CCNL 2007) = +2,1%
- Variazione retributiva associata alla produttività (teorica 2006/2009) = -2,3%

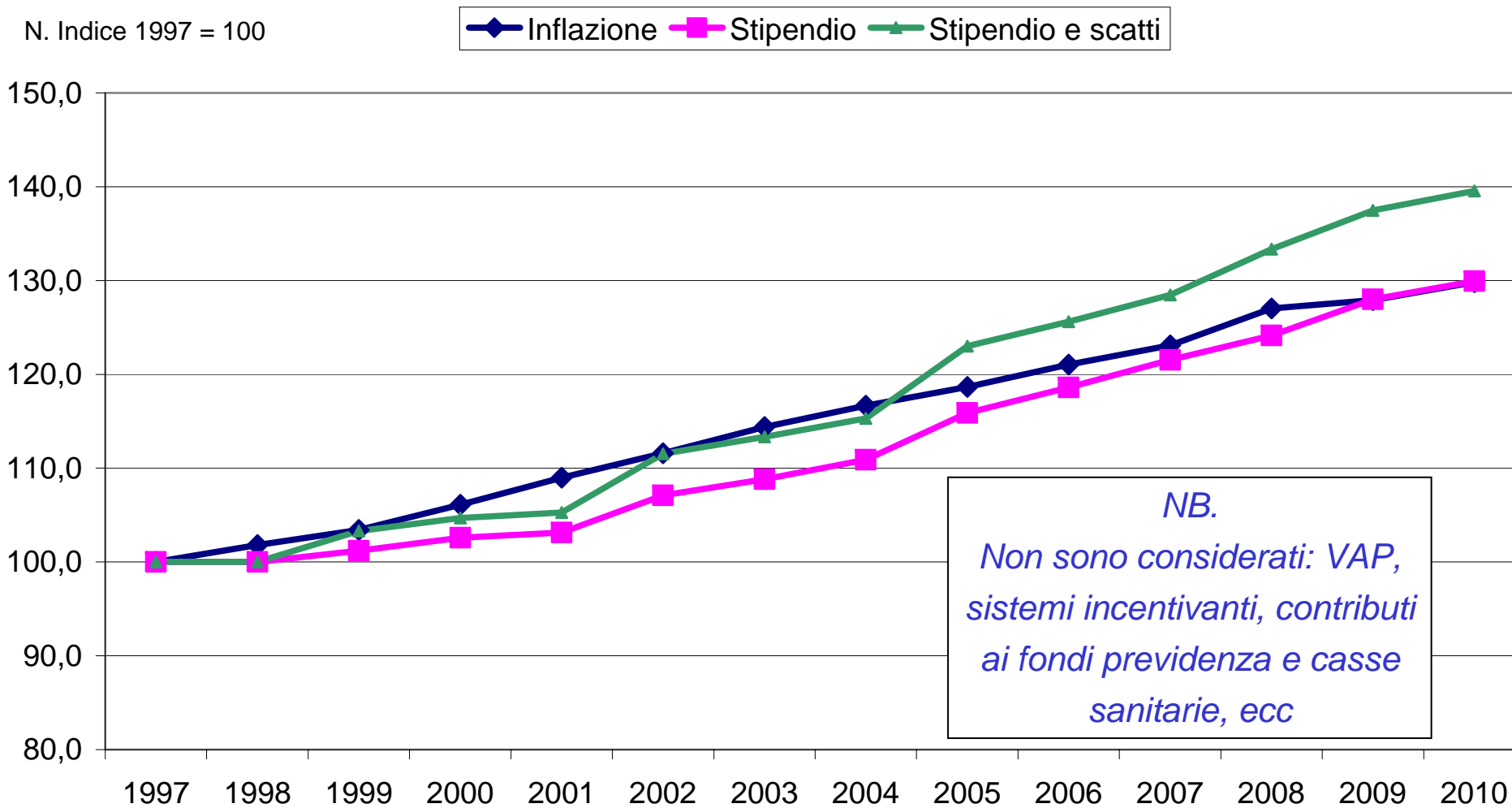
Valore Aggiunto per dipendente =

differenza tra margine di intermediazione e costi amministrativi non di personale (ovvero il risultato lordo di gestione sommato ai costi del personale) in rapporto al numero di dipendenti

Il valore aggiunto è espresso a prezzi costanti tramite il deflatore del Pil

*Se si considera l'evoluzione della figura media, la dinamica della retribuzione tabellare, influenzata anche dagli automatismi, è maggiore dell'inflazione*

### EVOLUZIONE DELLA RETRIBUZIONE DELLA FIGURA MEDIA DI SETTORE E DINAMICA DELL'INFLAZIONE



Fonte: elaborazioni ABI su dati CCNL

# Retribuzione tabellare annua per la figura media di settore

3<sup>a</sup> Area professionale, 4<sup>o</sup> livello retributivo con 6 scatti di anzianità al 2010

| Anni             | Stipendio    | n° scatti | Stipendio e scatti | Inflazione (FOI netto tabacchi) |
|------------------|--------------|-----------|--------------------|---------------------------------|
| 1998             | € 24.631,11  | 2         | € 25.702,30        | 1,8%                            |
| 1999             | € 24.928,06  | 3         | € 26.548,78        | 1,6%                            |
| 2000             | € 25.265,99  | 3         | € 26.908,67        | 2,6%                            |
| 2001             | € 25.404,99  | 3         | € 27.056,64        | 2,7%                            |
| 2002             | € 26.382,01  | 4         | € 28.668,90        | 2,4%                            |
| 2003             | € 26.805,81  | 4         | € 29.129,44        | 2,5%                            |
| 2004             | € 27.315,18  | 4         | € 29.683,22        | 2,0%                            |
| 2005             | € 28.541,09  | 5         | € 31.617,97        | 1,7%                            |
| 2006             | € 29.211,81  | 5         | € 32.360,99        | 2,0%                            |
| 2007             | € 29.939,61  | 5         | € 33.167,24        | 1,7%                            |
| 2008             | € 30.579,25  | 6         | € 34.271,77        | 3,2%                            |
| 2009             | € 31.529,94  | 6         | € 35.336,34        | 0,7%                            |
| 2010             | € 32.004,70  | 6         | € 35.868,82        | 1,6%                            |
| <b>2010/1998</b> | <b>29,9%</b> |           | <b>39,6%</b>       | <b>30,0%</b>                    |

## Composizione del personale bancario – Anni 2000-2010 (aziende conferenti ad ABI mandato di rappresentanza sindacale)

