



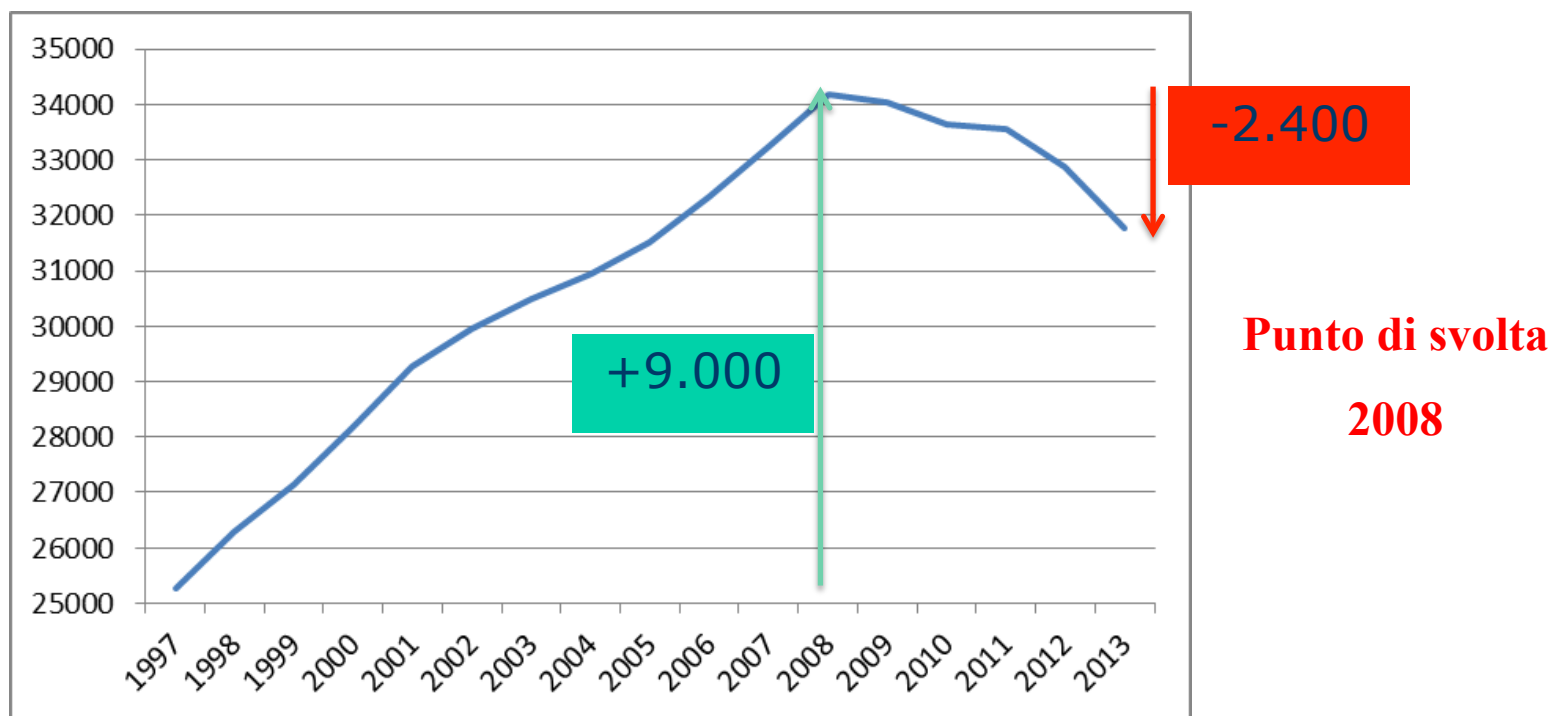
La riduzione degli sportelli in Italia e in Europa: riflettori sui drivers italiani di una scelta comune

Pierluigi Morelli
ABISERVIZI-Progetti speciali

24 Ottobre 2014

Di cosa parliamo?

Sportelli bancari in Italia



➤di un cambio di strategia.

Di cosa parliamo?

*Risultati preliminari di un prossimo **Tema di Economia e Finanza**, la collana di paper dell'Ufficio Studi ABI*

SCHEMA DI ANALISI

- 1. Una scelta comune? L'Italia e l'Europa: che lezioni?**
- 2. Come? Le modalità della riduzione in Italia: tra drivers e territorio.**

Di cosa parliamo?

SCHEMA DI ANALISI

**1. Una scelta comune?
L'Italia e l'Europa: che
lezioni?**

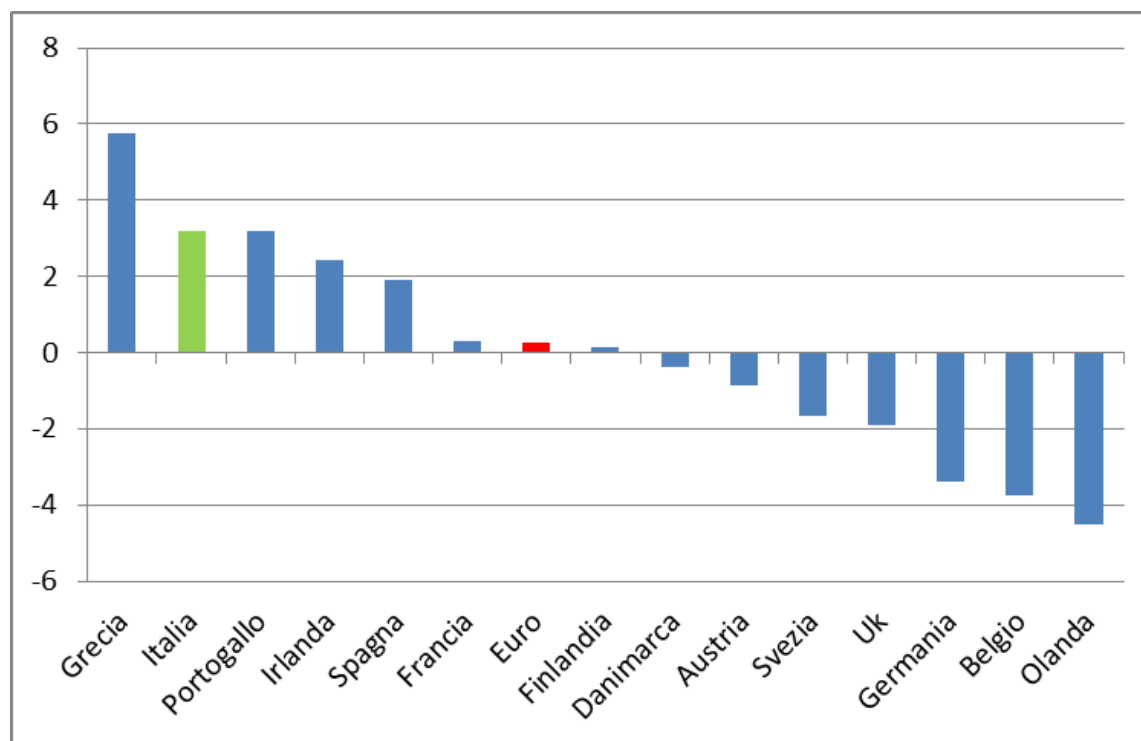
**2. Come? Le modalità della riduzione in
Italia: tra drivers e territorio.**

Una scelta comune?

La variazione degli sportelli in Europa: **1997-2008**
(tassi di variazione medi annui)

Fonte: BCE

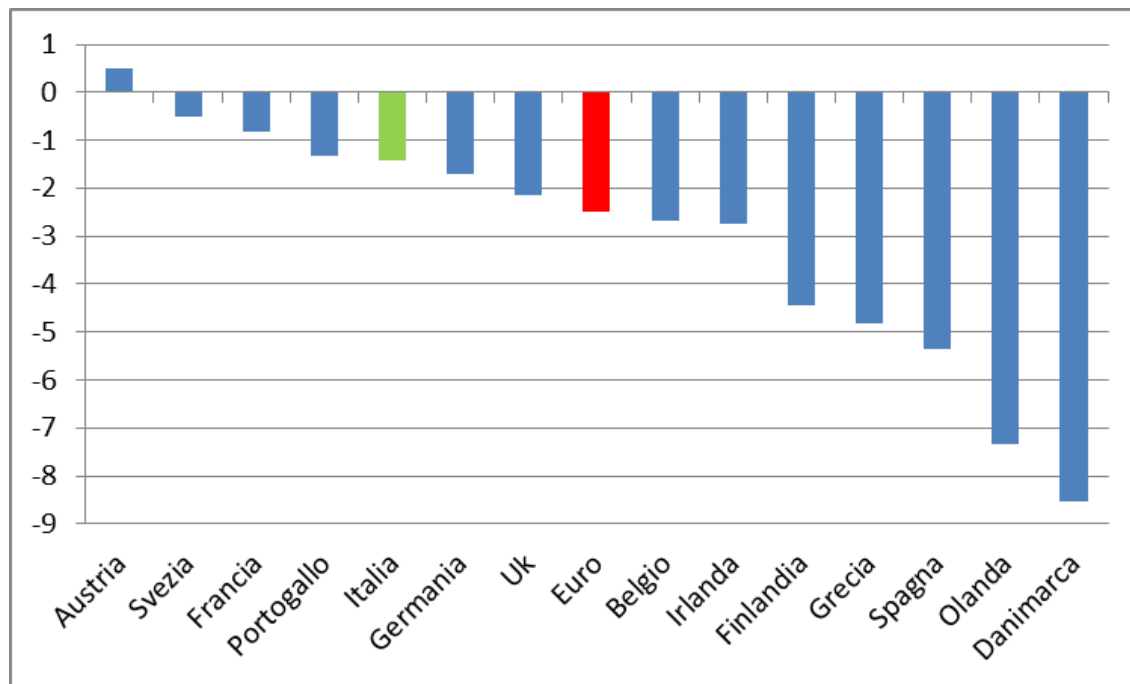
**B a n k i n g
s t r u c t u r a l
s t a t i s t i c a l
i n d i c a t o r s**



➤ Italia tra i primi ad aumentare.....

Una scelta comune?

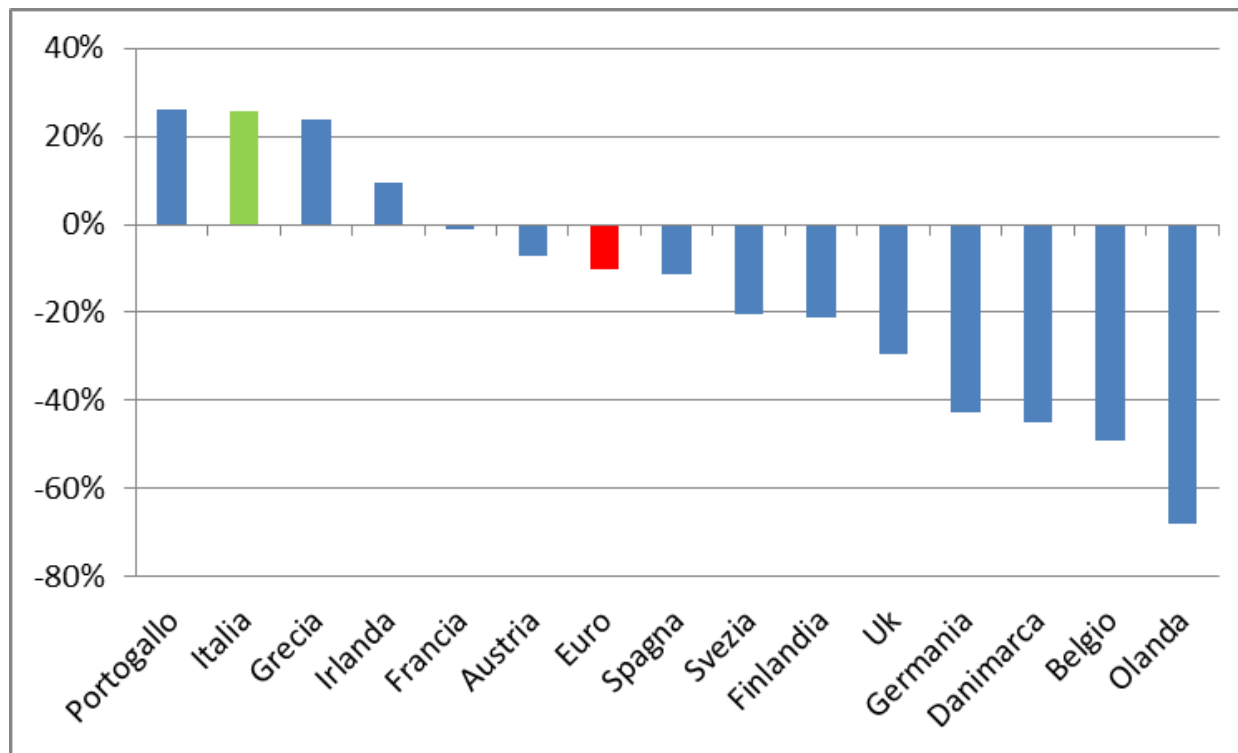
La variazione degli sportelli in Europa: **2008-2013**
(tassi di variazione medi annui)



➤tra gli ultimi a diminuire e quindi...

Una scelta comune?

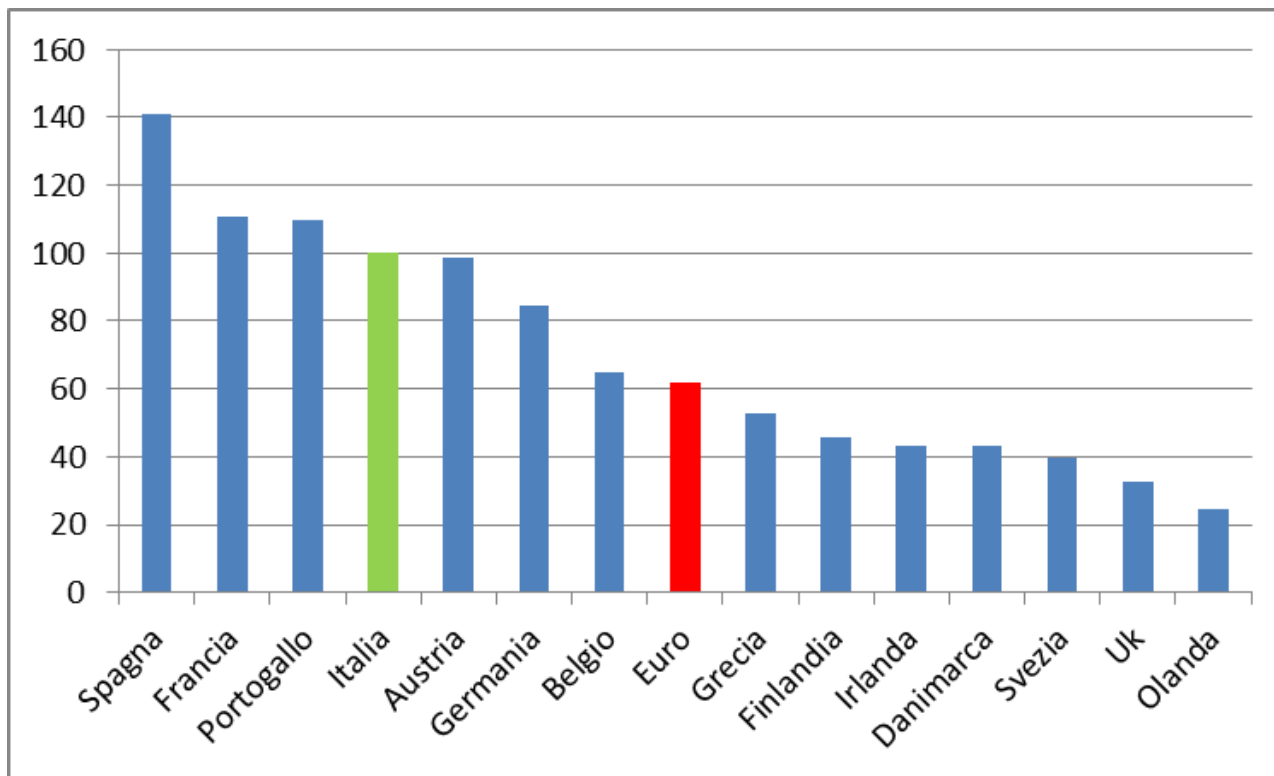
La variazione degli sportelli in Europa: **1997-2013**
(tassi di variazione complessivi)



-si trova piuttosto in controtendenza rispetto al trend generale, e quindi

Una scelta comune?

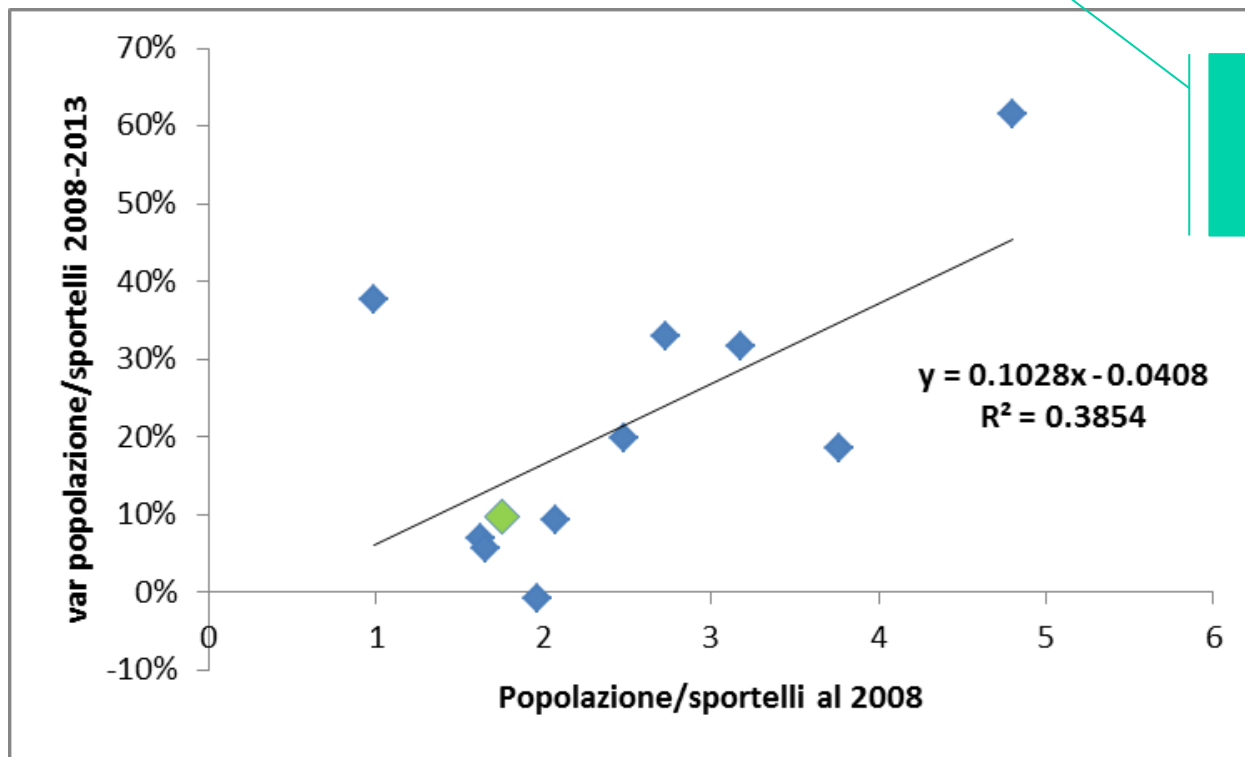
Sportelli/popolazione: **2013**
(Italia=100)



-deve rincorrere i livelli medi di Area, anche se in posizione migliore rispetto alla Francia e alla Spagna e non molto distante dalla Germania.

Una scelta comune?

E' in corso un processo di catching-up?

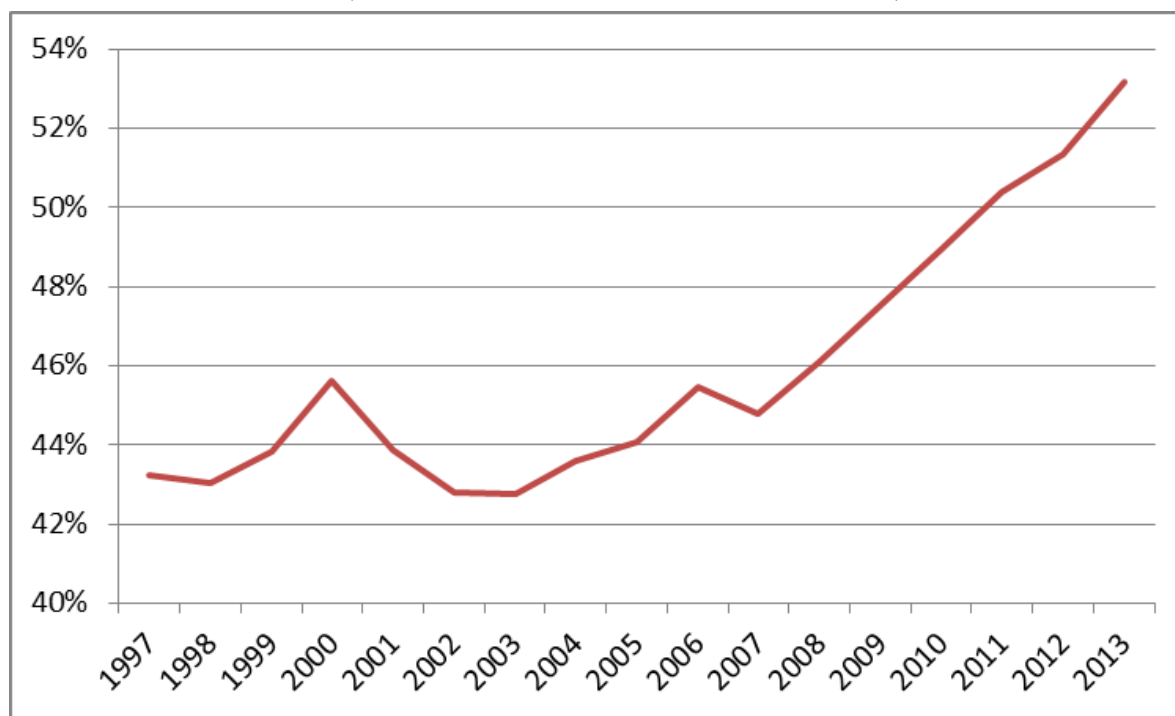


NO

➤ **Messaggio 1: La fase di riduzione non sta portando convergenza!!**

Una scelta comune?

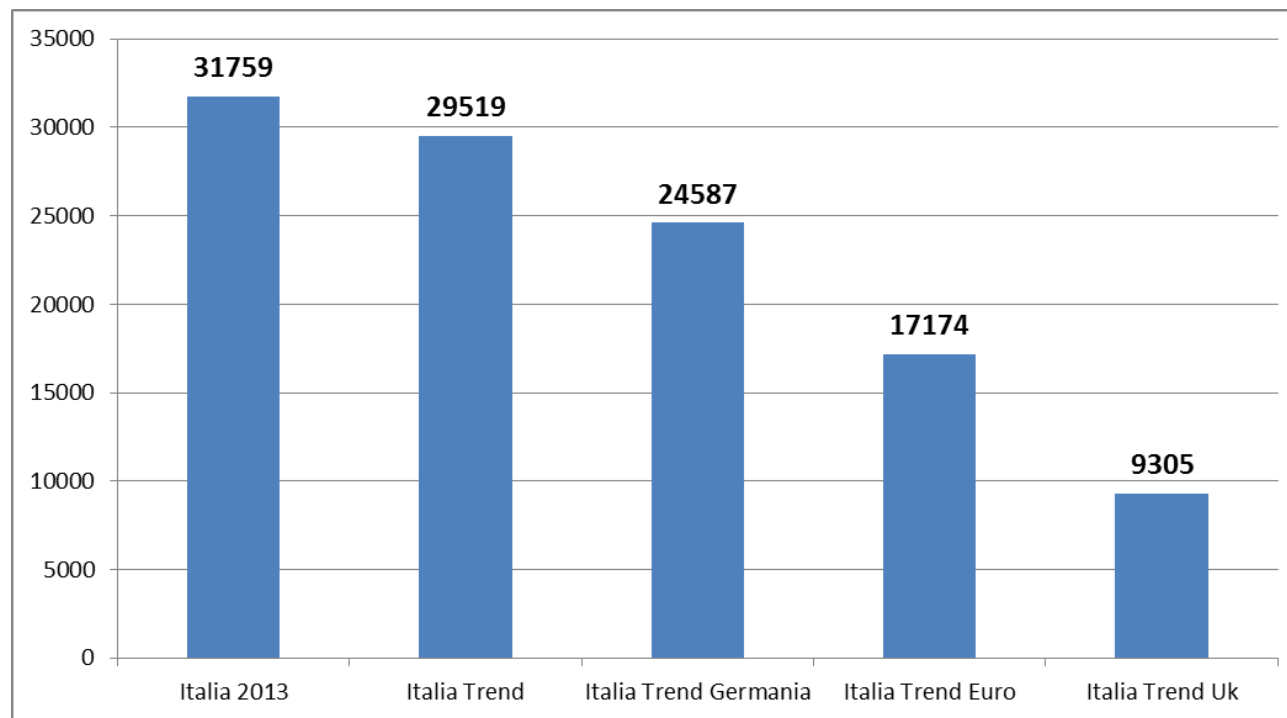
Variabilità tra paesi del rapporto popolazione/sportelli
(coefficiente di variazione)



- **Messaggio 1: La fase di riduzione non sta portando convergenza!!**
- **Pericolo: essere primi crea ulteriore vantaggio (path dependence)?**

Una scelta comune?

Sportelli scenario tecnico al **2018**



Senso dello scenario

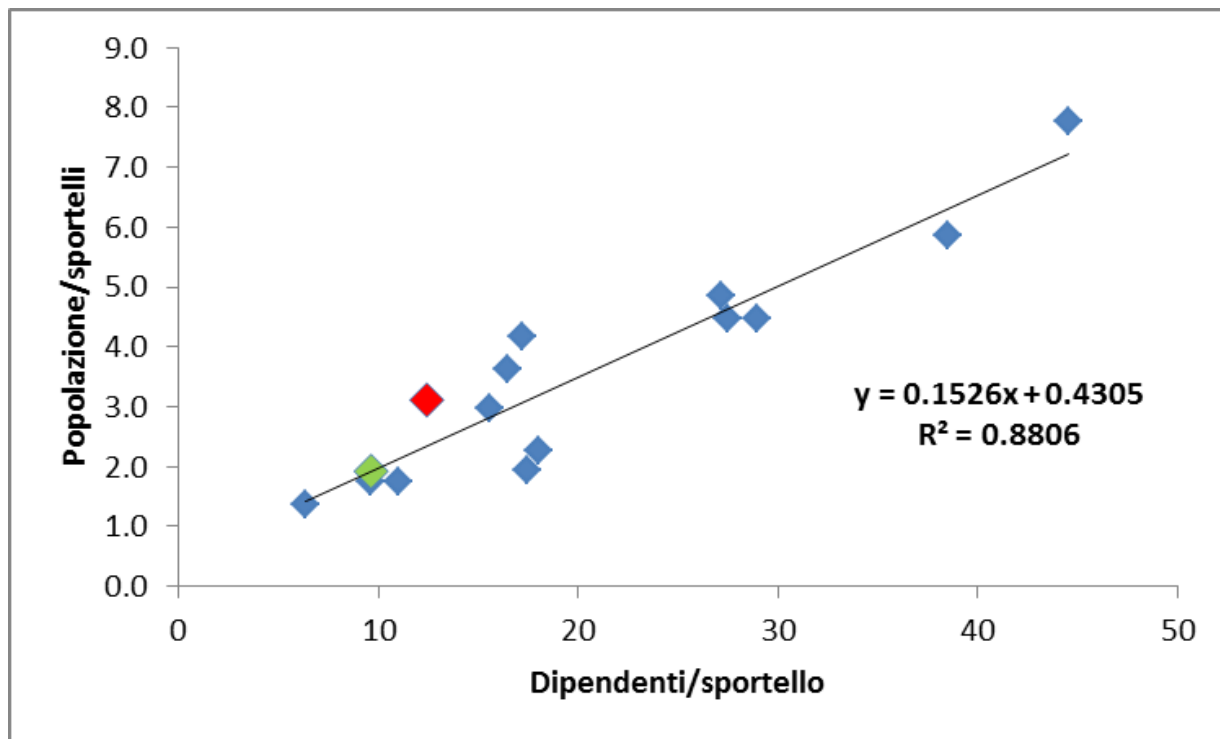
Ipotesi: le banche italiane cercano di raggiungere, al **2018**, il valore **Popolazione/sportelli** di un paese benchmark (ad esempio Germania, Uk o media Area Euro).

Cosa succede agli sportelli?

Per quanto visto prima sembra difficile ipotizzare per il prossimo quinquennio una riduzione degli sportelli in linea con quella dell'ultimo quinquennio (Italia Trend); più verosimile che si cerchi una via di mezzo tra questo valore e quello coerente con l'esperienza tedesca o che addirittura si cerchi di approssciare quota **20.000**.

Una scelta comune?

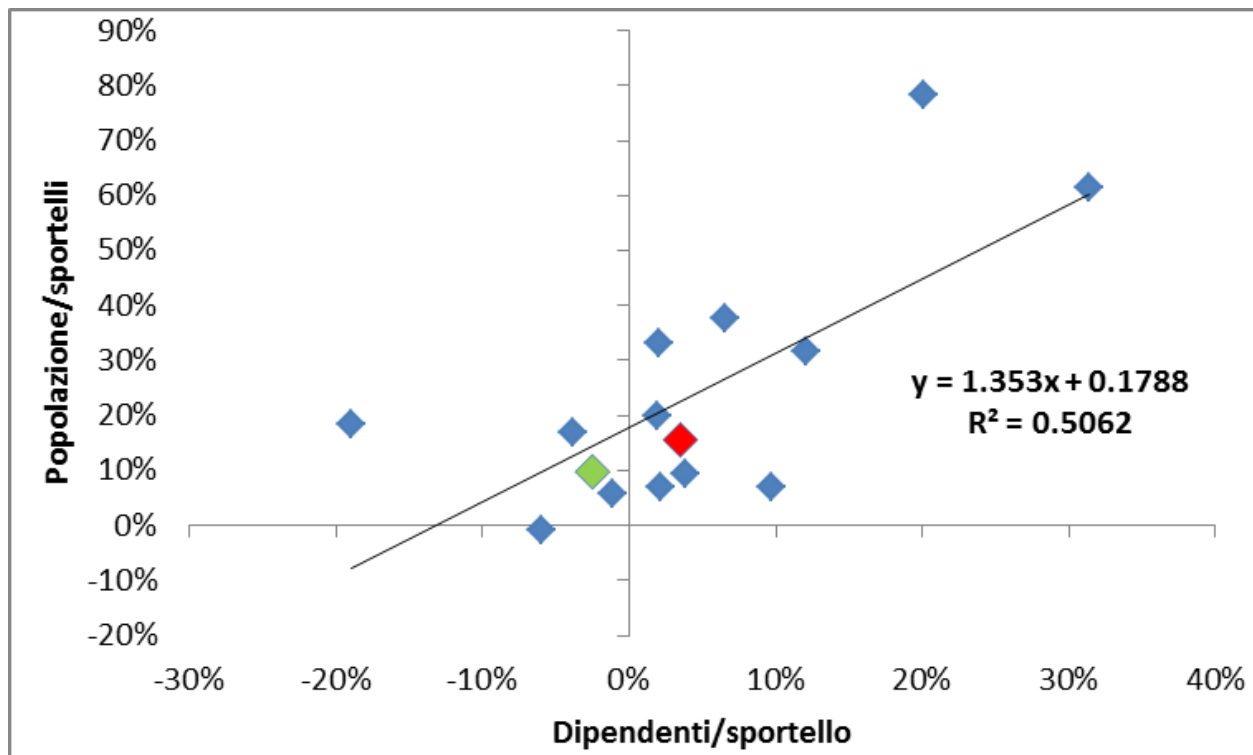
Dipendenti e sportelli
(dati al 2013)



➤ **Messaggio 2: Pochi sportelli ma grandi**

Una scelta comune?

Dipendenti e sportelli
(variazioni 2008-2013)



➤ **Messaggio 2: Pochi sportelli ma grandi**

Una scelta comune?

Principali conclusioni

- ❑ **Le banche italiane hanno virato nella loro politica degli sportelli incamminandosi su un trend comune, a livello europeo, di riduzione nel numero delle dipendenze. L'analisi della riduzione degli sportelli in Europa negli ultimi 5 anni ci dice che chi ha iniziato prima a ridurre ha ulteriormente accelerato il passo, quindi è prevedibile che anche le banche italiane accelereranno il passo nei prossimi anni.**
- ❑ **Inoltre l'analisi della relazione a livello europeo tra densità degli sportelli e loro dimensione, in termini di addetti, ci dice che meno sportelli sul territorio si accompagnano anche a sportelli più grandi e diversificati.**

Di cosa parliamo?

SCHEMA DI ANALISI

1. Una scelta comune? L'Italia e l'Europa: che lezioni?

2. Come? Le modalità della riduzione in Italia: tra drivers e territorio.

Come? Driver e territorio

Il movimento 2008-2013 degli sportelli nei comuni italiani

	Numero Comuni	Popolazione	Sportelli 2008	Var 2008/2013
Totale	5,947	57,520,808	34,143	- 2,392
<i>Dinamica Sportelli</i>				
Diminuzione	1,188	32,088,692	20,935	- 2,831
Stabilità	4,387	20,857,870	10,770	-
Aumento	372	4,574,246	2,439	438

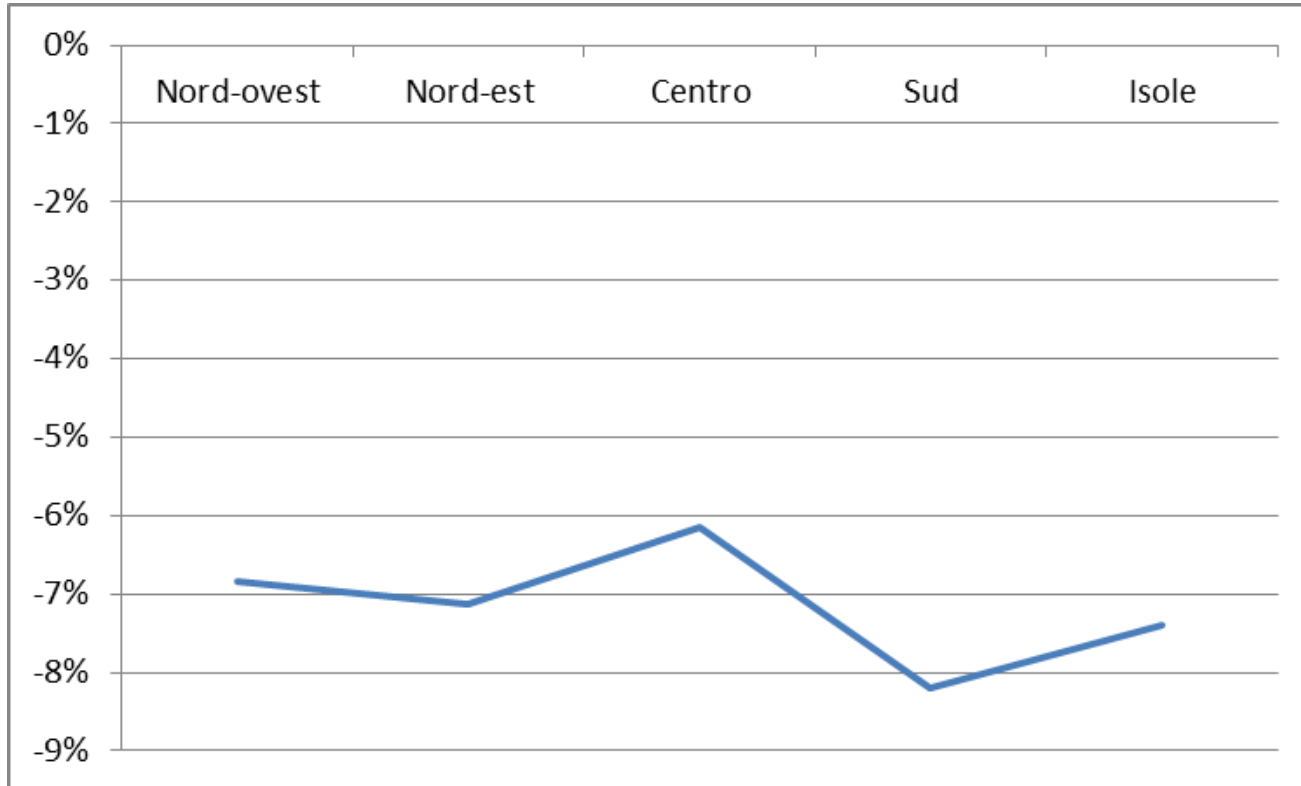
Fonte: Banca d'Italia

Informazioni strutturali

- Database di quasi 6 mila comuni con informazioni su sportelli, dipendenti, impieghi, depositi, popolazione e superficie.
- La riduzione degli sportelli si è concentrata nel 20% dei comuni

Come? Driver e territorio

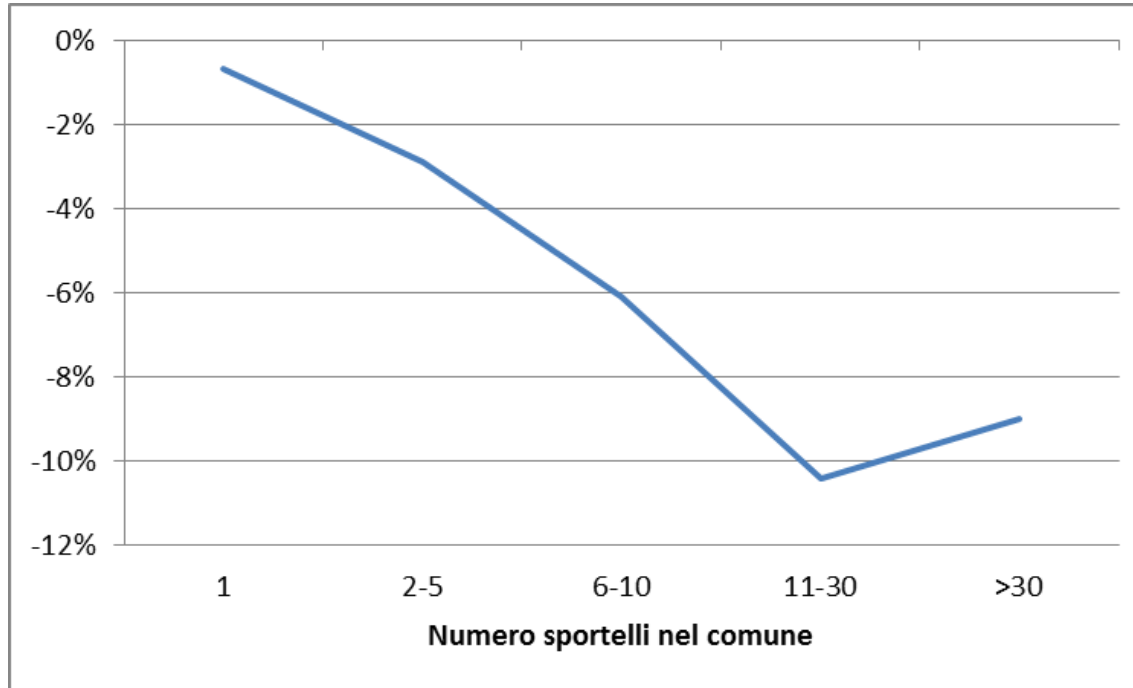
Variazione 2008/2013 sportelli e Ripartizione geografica



- La ripartizione territoriale non sembra determinare più di tanto

Come? Driver e territorio

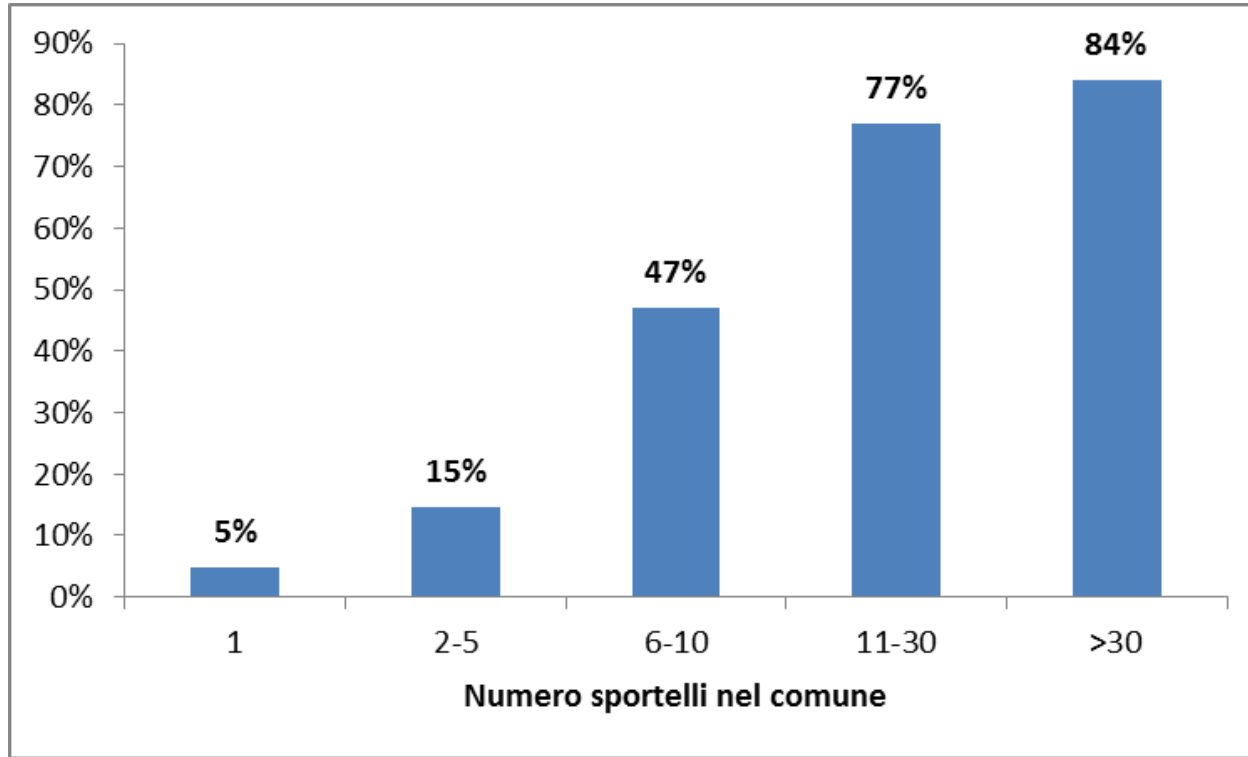
Variazione 2008-2013 sportelli e dotazione comunale iniziale



➤ **Si sono ridotti di più là dove erano più presenti**

Come? Driver e territorio

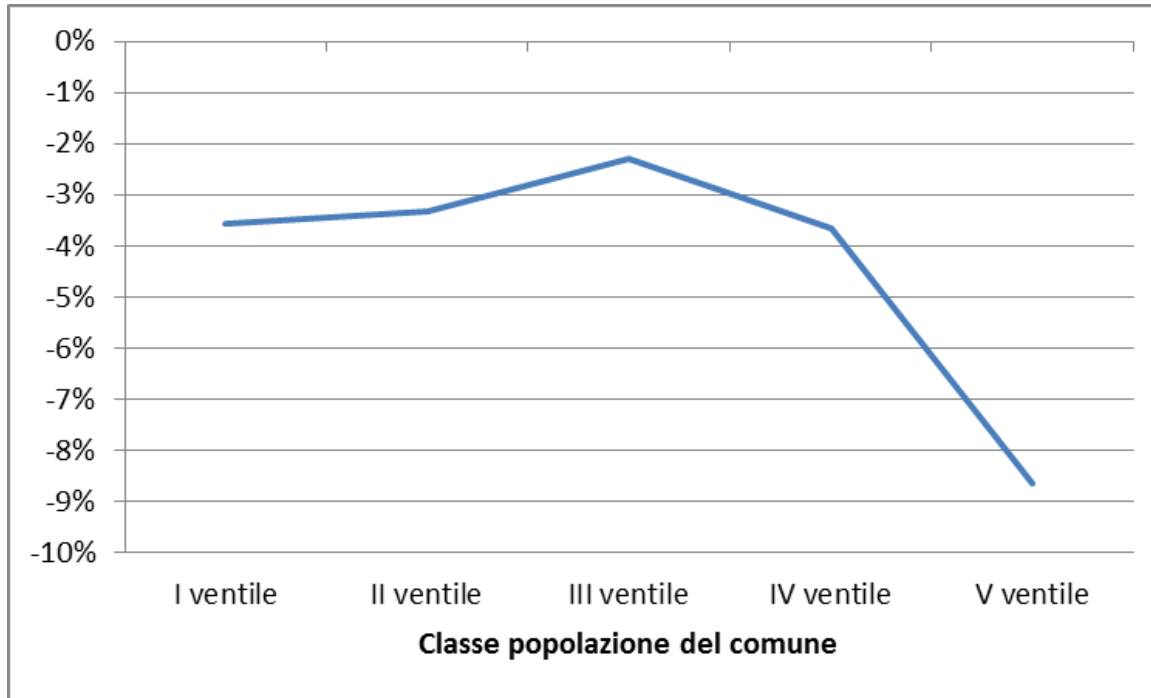
% di comuni con riduzione sportelli e dotazione comunale iniziale



➤ **Si sono ridotti di più là dove erano più presenti**

Come? Driver e territorio

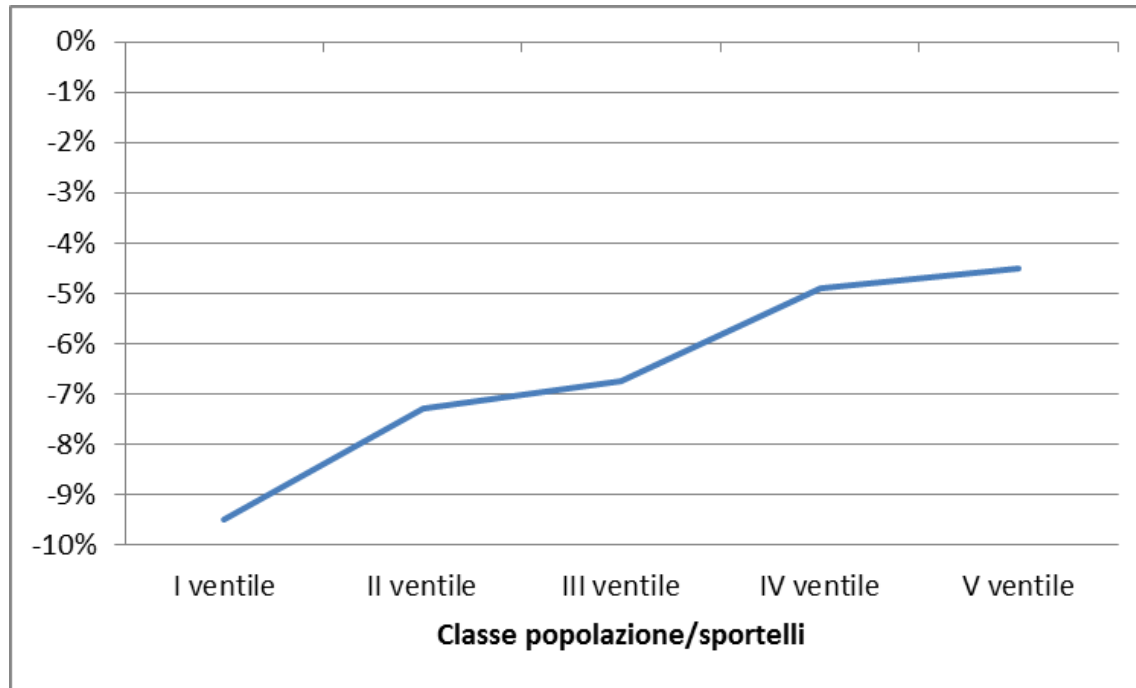
Variazione 2008-2013 sportelli e popolazione comunale



- Si sono ridotti principalmente nei grandi comuni

Come? Driver e territorio

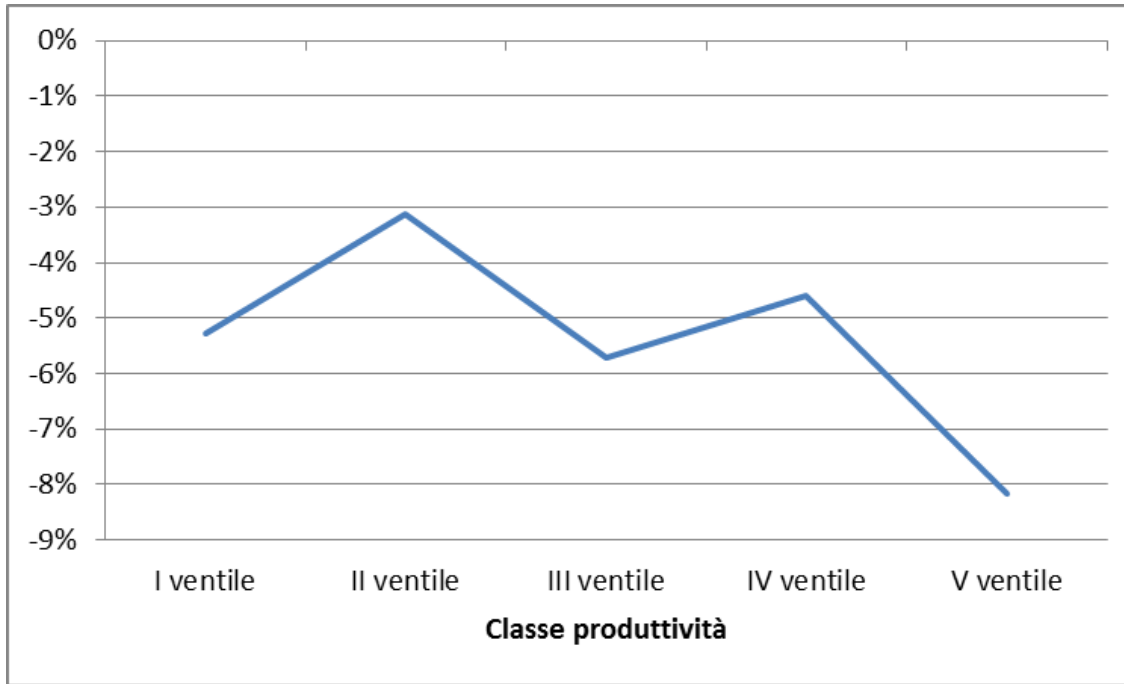
Variazione 2008-2013 sportelli e popolazione/sportelli



- **Perfetta relazione lineare tra riduzione e densità demografica degli sportelli: un coefficiente tecnico?**

Come? Driver e territorio

Variazione 2008-2013 sportelli e produttività sportelli



Produttività =

$$\frac{(\text{Impieghi} + \text{Depositi})}{\text{Sportelli}}$$

Relazione opposta a quella attesa.

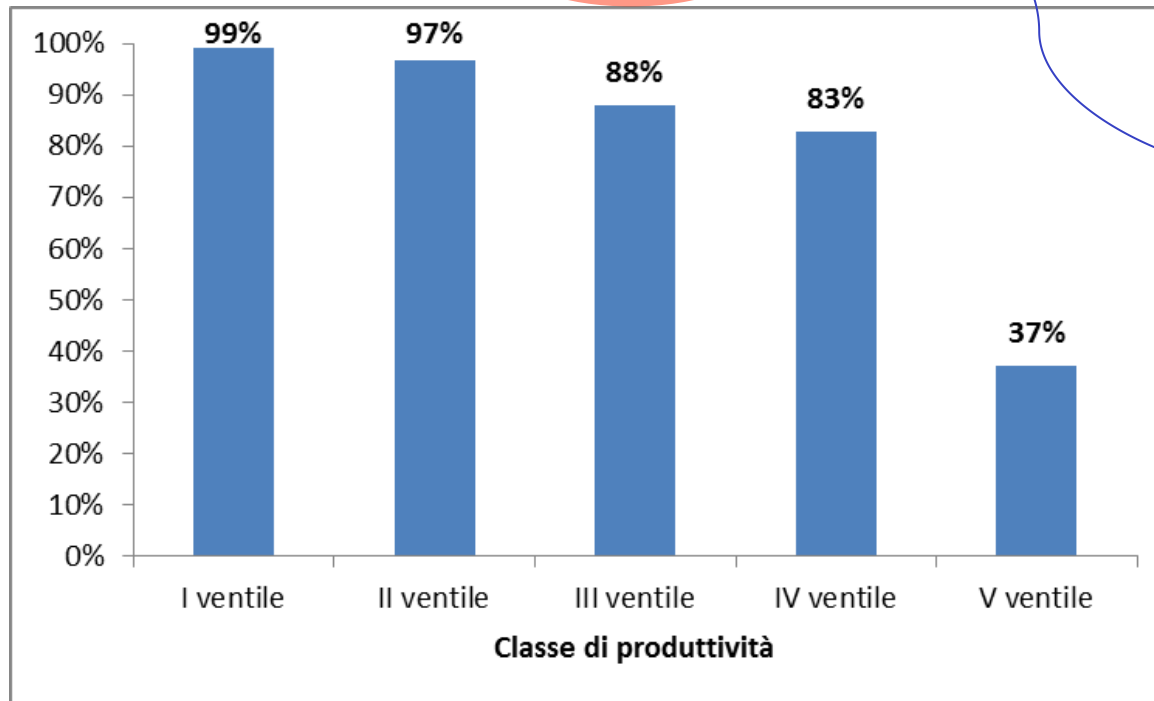
Che succede?

«Stime econometriche indicano che le banche avrebbero diminuito le filiali nelle provincie in cui i fondi medi per sportello erano più bassi.»

Banca d'Italia, Relazione annuale sul 2013.

Come? Driver e territorio

% di comuni con meno di 5 sportelli per livello di produttività

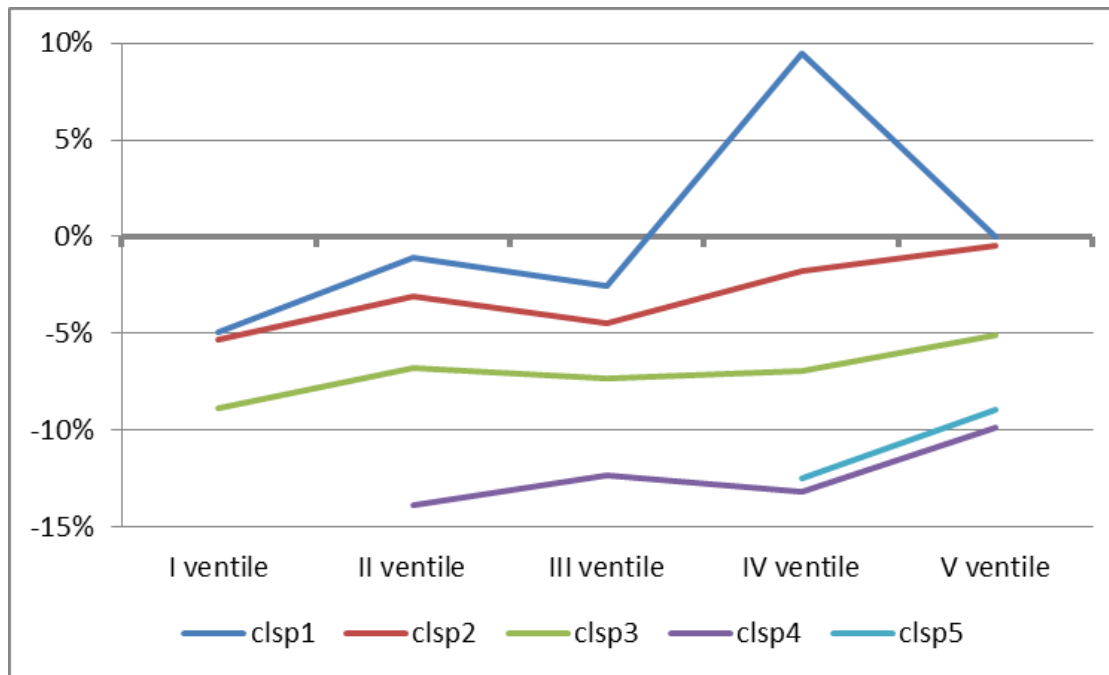


Nei comuni con meno di 5 sportelli la riduzione 2008-2013 è stata pari al **-2,4%** contro un valore del **-8,8%** per i comuni con più di 5 sportelli

- Gli sportelli più produttivi si trovano nei comuni con maggior numero di sportelli, che a loro volta presentano maggiori riduzioni di dipendenze. Dunque effetto di composizione?

Come? Driver e territorio

**Variazione 2008-2013 sportelli per produttività sportelli
e per dotazione iniziale degli sportelli**



- **All'interno dei comuni omogenei per dotazione di sportelli, la riduzione è stata inferiore per livelli di produttività più alti. Tutto ritorna.**

Come? Driver e territorio

Stima cross-section: Cosa ha determinato la riduzione degli sportelli tra il 2008 e il 2013?

	Segno	Sign
PopolazioneXsportello	+	***
SuperficieXsportello	+	***
Produttività sportello	+	***
Nord-Ovest	4.0%	***
Nord-Est	3.9%	***
Centro	2.9%	***
R ² c	97.4%	
S.E.	15.5%	
LL	2584	
Prob(F-stat)	0.00%	
DW	1.943	

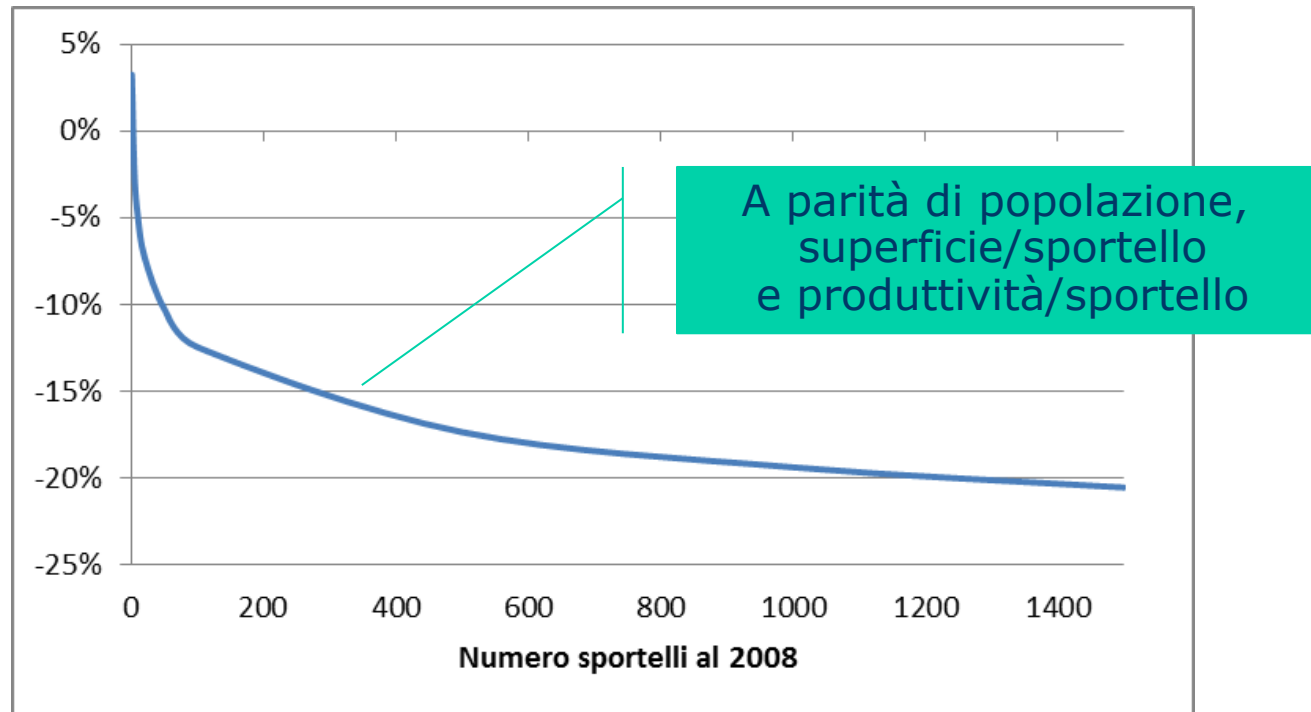
Driver: omogeneizzazione

- **del numero di clienti (o dell'area servita) per sportello**
- **del volume di affari per sportello**

Con però.....

Come? Driver e territorio

**Stima cross-section: Variazione 2008-2013 sportelli per
dotazione comunale iniziale**



..... una correzione per salvaguardare il presidio del territorio

Come? Driver e territorio

Principali conclusioni

- ❑ I dati comunali ci suggeriscono che il principale driver della riduzione degli sportelli nell'ultimo quinquennio sono state considerazioni relative all'efficienza sia in termini spaziali (target di popolazione/superficie per sportello) sia economici (target di volume di affari per sportello).**
- ❑ Tuttavia come eccezione alla regola generale, le banche hanno tentato di salvaguardare i comuni con un ristretto numero di dipendenze, indicando con ciò una volontà di preservare la presenza bancaria sul territorio anche in alcune realtà periferiche.**