

Commissione I, II
Regione Emilia Romagna

“La riorganizzazione della presenza degli istituti bancari in Emilia-Romagna: il presente e il futuro di un servizio essenziale per tutta la comunità”

Bologna, 9 maggio 2022

Emilia Romagna

1. Cenni sullo scenario economico

I dati regionali relativi all'**ultimo trimestre del 2021** presentano luci ed ombre.

La **ripresa economica** post-pandemica appare in atto, come evidenziato dai dati bancari e dai principali dati economici; fanno eccezione il tasso di disoccupazione e il tasso di attività che risultano in peggioramento rispetto al trimestre precedente.

CONGIUNTURA BANCHE IN SINTESI

1) variazione annua impieghi lordi

BCC: **6,6%**

INDUSTRIA BANCARIA: **0,6%**

2) variazione annua impieghi vivi

BCC: **7,6%**

INDUSTRIA BANCARIA: **1,6%**

3) variazione annua depositi clientela

BCC: **13,0%**

INDUSTRIA BANCARIA: **6,2%**

Fonte: Elaborazione Federkasse su dati B.I.-Flusso di Ritorno BASTRA

CONGIUNTURA ECONOMIA IN SINTESI

1) Numero imprese artigiane attive:

IV trimestre 2021: **+0,01%**

2) Esportazioni:

IV trimestre 2021: **+12,3%**

3) Importazioni:

IV trimestre 2021: **+25,6%**

4) Tasso di disoccupazione:

IV trimestre 2021: **5,9%**

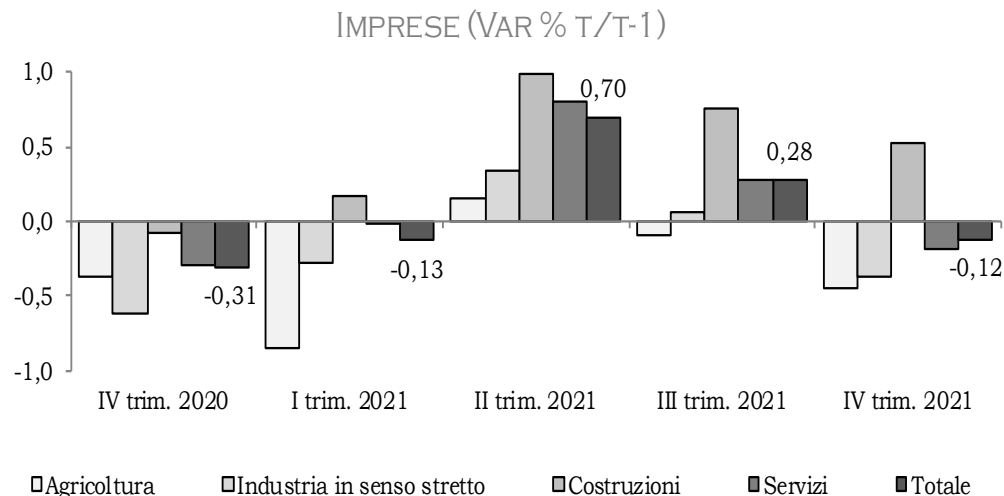
5) Tasso di attività:

IV trimestre 2021: **72,7%**

Imprese

Il IV semestre del 2021 ha visto una diminuzione delle **imprese attive (-0,12%** su base trimestrale): in linea con la media delle regioni del **Nord Est (-0,19%)** e **nazionale (-0,62%)**.

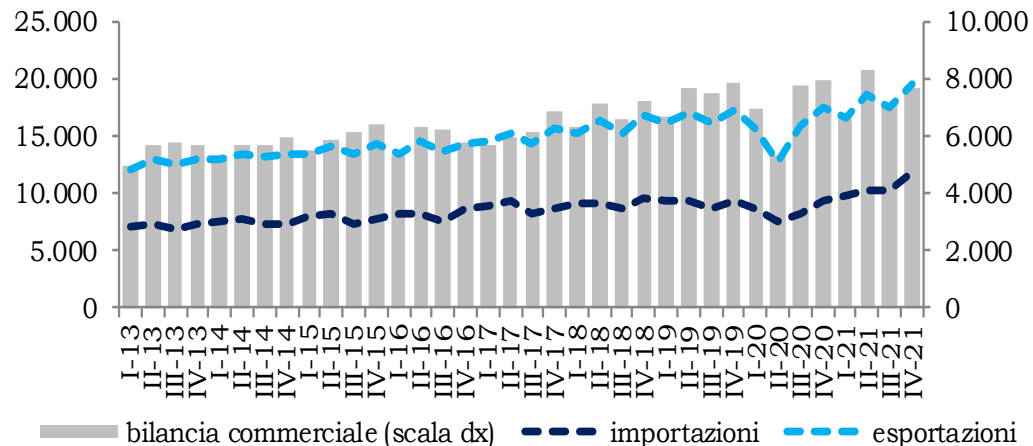
- - 0,18% servizi
- + 0,52% costruzioni
- - 0,44% agricoltura
- - 0,36% industria
- + 0,51% imprese artigiane



Fonte: Elaborazioni Federcasse su dati Movimprese

Import - Export

COMMERCIO CON L'ESTERO



Fonte: Elaborazioni Federcasse su dati Istat

Avanzo commerciale ha raggiunto i 7.696 milioni di euro.
11.886 milioni Export VS 19.582 milioni di euro di Import.

IMPORT



Fonte: Elaborazione Federcasse su dati ISTAT

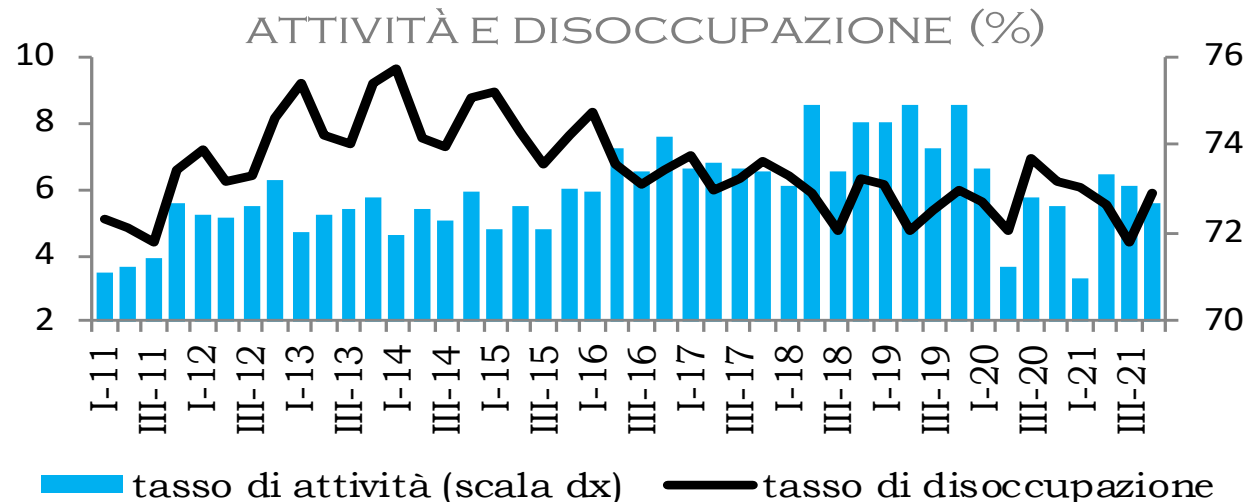
EXPORT



UE 27 si conferma il **principale partner commerciale**, con una quota di mercato che si aggira attorno al **67%** per le **importazioni** e al **53%** per le **esportazioni**.

Lavoro & Disoccupazione

Nel IV trimestre del 2021, il **tasso di disoccupazione** regionale ha sfiorato il **6%**, aumentando dell'1,8%, in misura maggiore rispetto all'insieme delle regioni del nord-est (+0,6%) e al dato nazionale (+0,3).



Fonte: Elaborazioni Federcasse su dati Istat

Nello stesso periodo, il **tasso di attività** regionale è diminuito al **72,7%**, in contrasto con la crescita media sia dell'insieme delle regioni del Nord Est che dell'intera Italia.

Si mantiene comunque superiore alla media nazionale (65,5%)

Prezzi al consumo

I **prezzi al consumo** nella regione sono in aumento nell'ultimo trimestre:

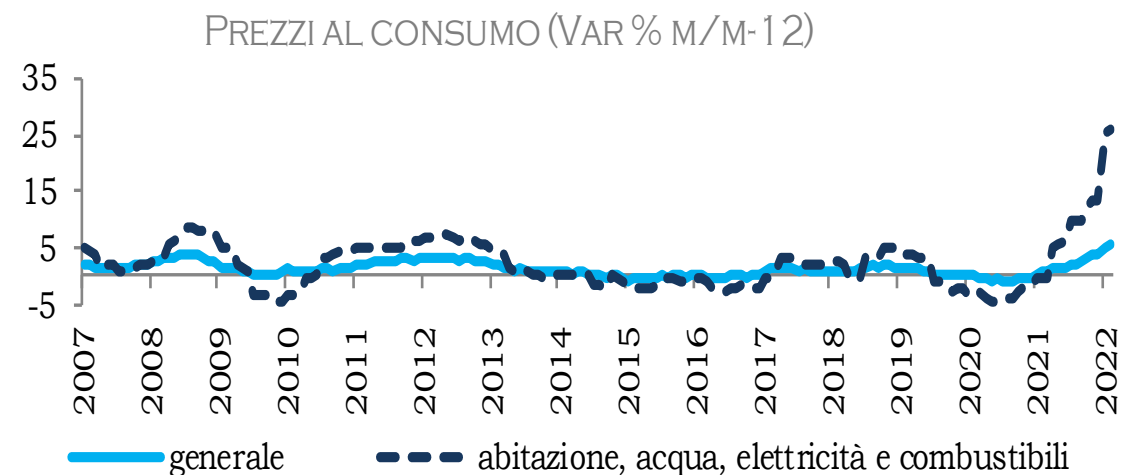
- + 3,9% nel mese di dicembre 2021
- + 5,2% nel mese di gennaio 2022
- + 5,6% nel mese di febbraio 2022

crescita pei prezzi inferiore a quella media delle regioni del Nord Est (+4% dicembre 2021, +5,4% nel mese di gennaio 2022 e +5,9% febbraio 2022) e **pressochè in linea con quanto rilevato nella media nazionale** (+3,9% dicembre 2021, +4,8% gennaio 2022 e +5,7% febbraio 2022).

Particolarmente ampio è risultato l'incremento per **acqua, elettricità e combustibili** che, a livello regionale, hanno registrato:

- +13,5% nel mese di dicembre 2021
- +25,5% nel mese di gennaio 2022
- +26,2% nel mese di febbraio 2022

L'ultima rilevazione risulta migliore rispetto alla media delle regioni del Nord Est (+27,6% febbraio 2022) e **alla media nazionale** (+27,4% febbraio 2022).



Emilia Romagna

2. Le BCC nel contesto del mercato bancario

INFORMAZIONI STRUTTURALI

Dicembre 2021
10 BCC
397 sportelli
162 comuni

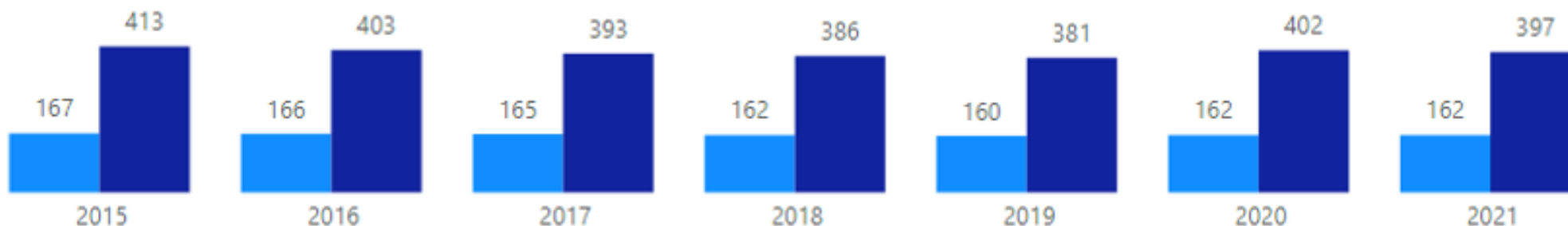
In **11**
comuni
sono
l'unica
presenza
bancaria



- **tutti Comuni con meno di 10.000 abitanti**
- **numero Comuni in presenza esclusiva BCC quintuplicato dal 2015 ad oggi**

Tra il 2015 e il 2021 il numero di filiali BCC in Emilia Romagna è diminuito marginalmente (-3,9%) a fronte di una contrazione del -29,4% registrata per l'industria bancaria nel suo complesso nella regione.

Profilo insediativo BCC-CR per anno



Prime 20 banche per numero di sportelli in Emilia Romagna

DICEMBRE 2015		DICEMBRE 2021	
UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI	479	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI	309
BANCA POPOLARE DELL'EMILIA ROMAGNA - SOCIETA' COOPERATIVA	297	BPER BANCA S.P.A.	284
BANCO POPOLARE - SOCIETA' COOPERATIVA	203	CREDIT AGRICOLE ITALIA S.P.A.	248
CASSA DI RISPARMIO DI PARMA E PIACENZA S.P.A. (IN FORMA ABBREVIATA CARIPARMAEPIACENZA S.P.A.)	184	INTESA SANPAOLO S.P.A.	186
CASSA DI RISPARMIO IN BOLOGNA S.P.A. (IN FORMA ABBREVIATA CARISBO S.P.A.)	164	BANCO BPM SOCIETA' PER AZIONI	152
BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	149	CREDITO EMILIANO S.P.A.	137
CREDITO EMILIANO S.P.A.	125	EMIL BANCA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA	95
CASSA DI RISPARMIO DI CESENA S.P.A.	103	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A.	88
NUOVA CASSA DI RISPARMIO DI FERRARA SPA	90	LA CASSA DI RAVENNA S.P.A.	80
CASSA DEI RISPARMI DI FORLI' E DELLA ROMAGNA S.P.A. (IN FORMA ABBREVIATA 'CARIROMAGNA S.P.A.')	83	CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE, FORLIVESE E IMOLESE SOCIETA' COOPERATIVA	73
CASSA DI RISPARMIO DI RAVENNA S.P.A.	79	BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A. (IN FORMA CONTRATTA BNL S.P.A.)	47
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A. (IN FORMA CONTRATTA BNL S.P.A.)	60	BANCA DI PIACENZA - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI	44
UNIPOL BANCA SPA	57	RIVIERABANCA - CREDITO COOPERATIVO DI RIMINI E GRADARA - SOCIETA' COOPERATIVA	36
INTESA SANPAOLO S.P.A.	56	BANCA DI IMOLA S.P.A.	36
BANCA CARIM - CASSA DI RISPARMIO DI RIMINI S.P.A.	55	BANCA DI BOLOGNA CREDITO COOPERATIVO SOCIETA' COOPERATIVA	31
CASSA DI RISPARMIO DI CENTO S.P.A.	47	'BANCA CENTRO EMILIA - CREDITO COOPERATIVO' SOCIETA' COOPERATIVA	28
CREDITO COOPERATIVO RAVENNATE ED IMOLESE SOCIETA' COOPERATIVA	47	BANCA MALATESTIANA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA	27
EMIL BANCA - CREDITO COOPERATIVO - SOCIETA' COOPERATIVA	46	ROMAGNABANCA CREDITO COOPERATIVO ROMAGNA EST E SALA DI CESENATICO S.C.	25
BANCA DI PIACENZA - SOCIETA' COOPERATIVA PER AZIONI	45	CREDITO COOP.VO ROMAGNOLO - BCC DI CESENA E GATTEO - S.C.	24
BANCA DI IMOLA S.P.A.	40	BCC FELSINEA - BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DAL1902 - SOCIETA' COOPERATIVA	21

Fonte:
Elaborazione
Federcasse su dati
Banca
d'Italia/Albo
degli sportelli

Tra il 2015 e il 2021 il numero di BCC-CR presenti nella graduatoria delle prime 20 banche nella Regione per numero di sportelli è passato da 2 a 9.

Inoltre la quota di sportelli della Categoria sul totale rilevato per l'industria bancaria, nello stesso periodo, è cresciuta in modo significativo, dal 13,2% del 2015 al 17,9% del 2021; dato che, se confrontato con la quota di mercato relativa agli impieghi (10,8%) e a quella dei depositi (11,1%), evidenzia un'elevata distribuzione degli sportelli da parte delle BCC.

IMPIEGHI

- **Impieghi lordi** erogati dalle BCC a clientela residente: **14,6 miliardi di euro (+6,6%** su base d'anno contro il +0,6% rilevato nell'industria bancaria);
- **Impieghi vivi** erogati dalle BCC nella regione: **14,4 miliardi di euro (+7,6%** su base d'anno contro il +1,6% dell'industria bancaria complessiva);
- **Impieghi vivi a medio-lungo termine** erogati dalle banche della categoria a clientela residente: **+8,2%** contro il +1,3% del sistema bancario;
- **Quota di mercato BCC: 10,8%**

BCC-CR

Valori espressi in migliaia di euro

	TOTALE IMPIEGHI LORDI	di cui IMPIEGHI VIVI:		SOFFERENZE
		a breve termine	a medio/lungo termine	
GIUGNO/2020	13.231.138	2.274.216	10.423.040	533.882
LUGLIO/2020	13.381.746	2.172.474	10.677.398	531.874
AGOSTO/2020	13.407.286	2.094.934	10.774.782	537.571
SETTEMBRE/2020	13.555.978	2.046.847	10.970.191	538.941
OTTOBRE/2020	13.577.004	1.927.185	11.111.983	537.837
NOVEMBRE/2020	13.675.234	2.000.352	11.254.686	420.195
DICEMBRE/2020	13.771.354	1.991.800	11.405.733	373.821
GENNAIO/2021	13.815.223	1.935.902	11.509.303	370.018
FEBBRAIO/2021	13.869.626	1.905.734	11.593.245	370.647
MARZO/2021	14.067.317	1.976.743	11.714.148	376.426
APRILE/2021	14.151.698	1.963.110	11.808.202	380.385
MAGGIO/2021	14.173.275	1.937.586	11.858.247	377.442
GIUGNO/2021	14.206.414	1.901.132	11.904.930	400.352
LUGLIO/2021	14.218.434	1.832.786	11.990.805	394.842
AGOSTO/2021	14.225.089	1.845.385	11.984.312	395.392
SETTEMBRE/2021	14.349.352	1.880.346	12.075.666	393.340
OTTOBRE/2021	14.375.799	1.820.349	12.166.110	389.341
NOVEMBRE/2021	14.526.084	1.969.760	12.227.761	328.562
DICEMBRE/2021	14.675.825	2.069.397	12.343.533	262.895

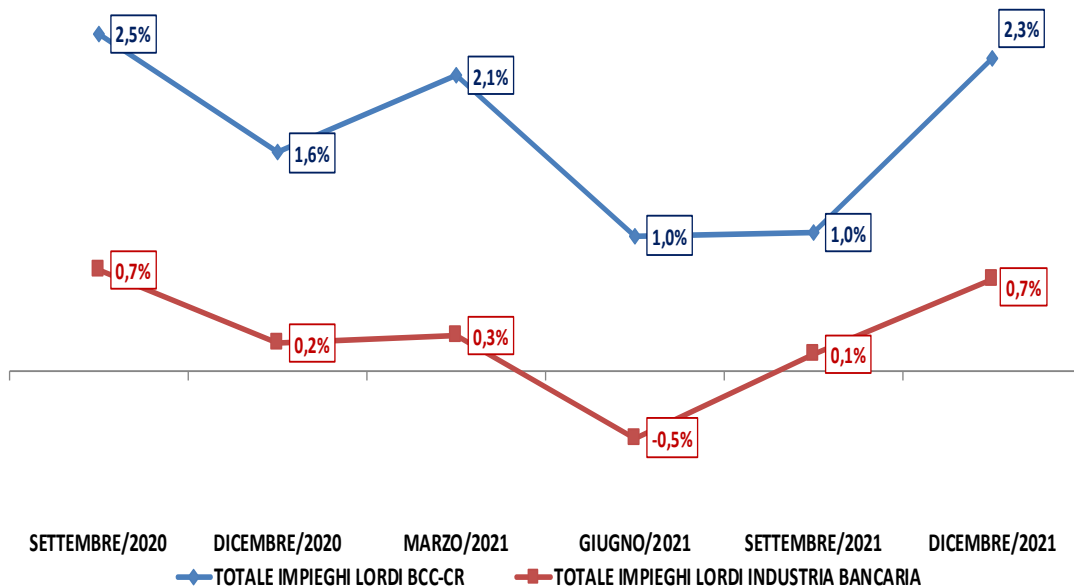
INDUSTRIA BANCARIA

Valori espressi in migliaia di euro

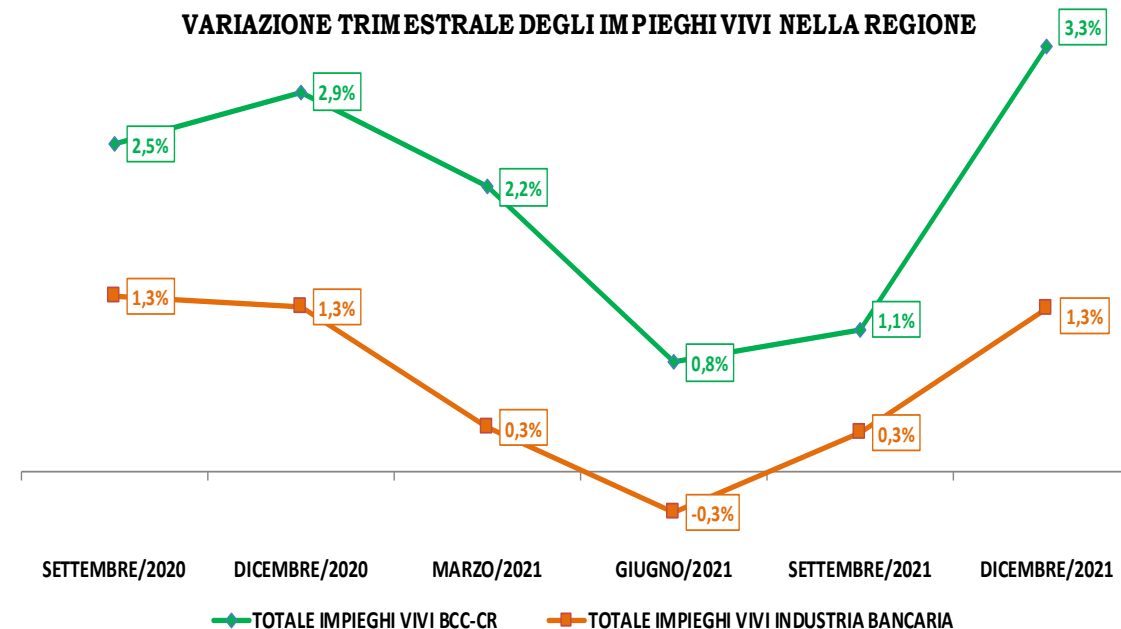
	TOTALE IMPIEGHI LORDI	di cui IMPIEGHI VIVI:		SOFFERENZE
		a breve termine	a medio/lungo termine	
GIUGNO/2020	134.107.410	27.354.009	100.263.443	6.489.958
LUGLIO/2020	134.249.480	26.375.155	101.951.891	5.922.434
AGOSTO/2020	134.198.181	25.652.396	102.794.462	5.751.323
SETTEMBRE/2020	135.099.286	25.094.212	104.245.174	5.759.900
OTTOBRE/2020	135.670.951	24.214.632	105.796.153	5.660.166
NOVEMBRE/2020	137.380.004	24.913.528	107.010.368	5.456.108
DICEMBRE/2020	135.377.668	24.112.006	106.866.687	4.398.974
GENNAIO/2021	135.392.354	23.790.283	107.254.559	4.347.512
FEBBRAIO/2021	135.583.488	23.131.615	108.090.811	4.361.061
MARZO/2021	135.730.140	23.489.804	107.934.393	4.305.943
APRILE/2021	135.311.634	22.993.499	107.994.129	4.324.005
MAGGIO/2021	135.470.925	23.040.554	108.175.167	4.255.205
GIUGNO/2021	135.076.218	23.444.245	107.576.712	4.055.261
LUGLIO/2021	135.145.786	23.026.438	108.032.963	4.086.385
AGOSTO/2021	134.712.065	22.732.943	107.942.170	4.036.952
SETTEMBRE/2021	135.249.274	23.503.591	107.910.126	3.835.557
OTTOBRE/2021	135.317.091	23.271.655	108.116.205	3.929.230
NOVEMBRE/2021	136.430.108	23.981.819	108.600.507	3.847.782
DICEMBRE/2021	136.152.136	24.775.293	108.293.204	3.083.639

IMPIEGHI – VARIAZIONE

VARIAZIONE TRIMESTRALE DEGLI IMPIEGHI LORDI NELLA REGIONE



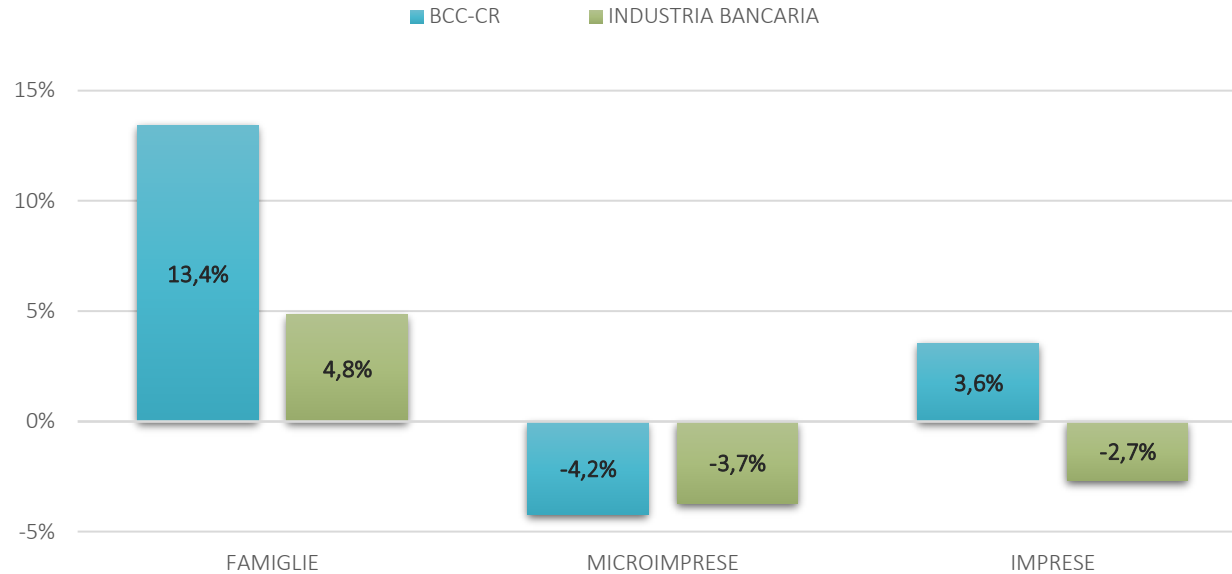
VARIAZIONE TRIMESTRALE DEGLI IMPIEGHI VIVI NELLA REGIONE



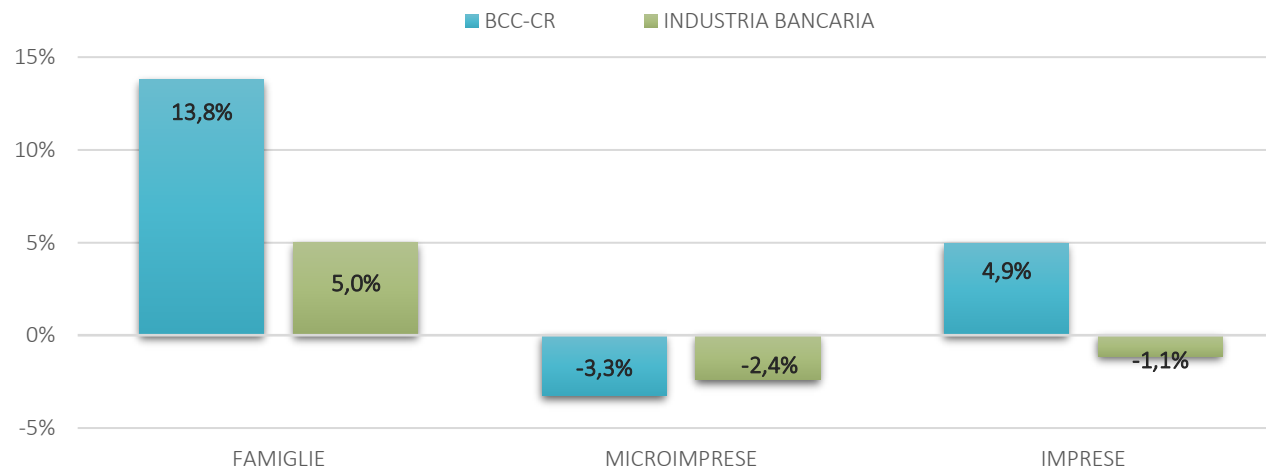
Fonte: Elaborazione Federkasse su dati B.I. - Flusso di ritorno BASTRA

Nel periodo più recente la dinamica congiunturale del credito erogato è stata nettamente migliore per le BCC-CR rispetto all'industria bancaria, sia riguardo agli **impieghi lordi** che a quelli **vivi (variazioni trimestrali)**, rispettivamente: **+2,3%** delle BCC-CR in confronto a +0,7% e **+3,3%** (+1,3% industria bancaria).

Impieghi lordi-Var% annuale a Dicembre 2021

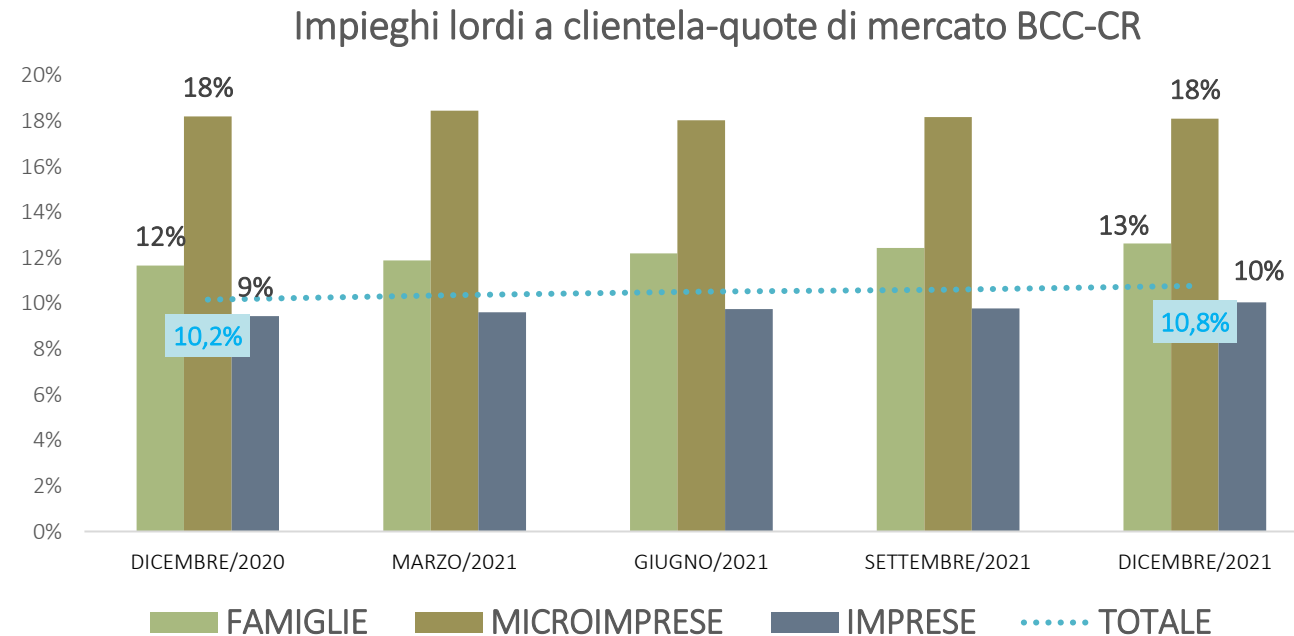


Impieghi vivi-Var% annuale a Dicembre 2021



Dicembre 2021

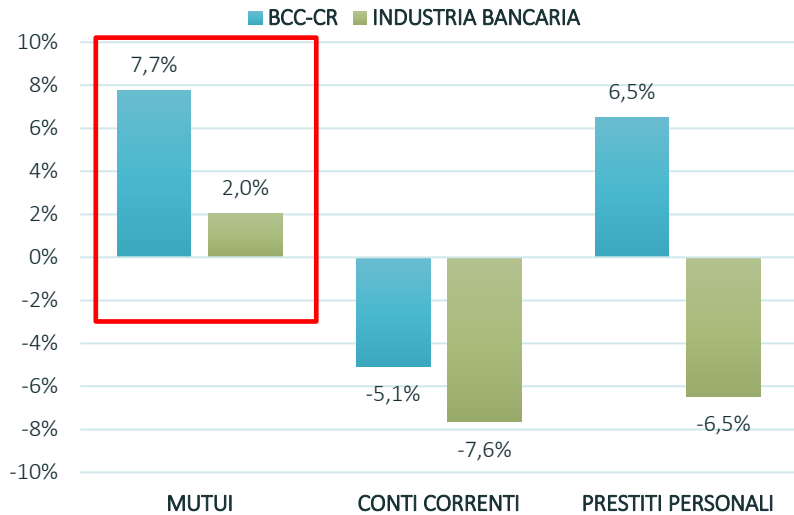
- **Famiglie consumatrici :** erogati da **BCC 6.078 milioni di euro** (+13,4% annuo contro il +4,8% registrato dall'industria bancaria). **Al netto delle sofferenze** la variazione è pari a +13,8%, contro il +5% rilevato per l'industria bancaria complessiva.
- **Famiglie produttrici (microimprese):** ammontano, a fine 2021, a **1.380 milioni di euro**, in calo del -4,2% su base d'anno, in linea con quanto rilevato nella media dell'industria (-3,7%). **Al netto delle sofferenze** la variazione è pari per le **BCC a -3,3%** a fronte del -2,4% rilevato per il sistema bancario complessivo.
- **Imprese:** erogati dalle BCC **6.982 milioni di euro** (+3,6% annuo contro il -2,7% dell'industria bancaria). **Al netto delle sofferenze** la variazione per le **BCC sfiora il 5%** in netta contrapposizione al -1,1% del sistema bancario complessivo.



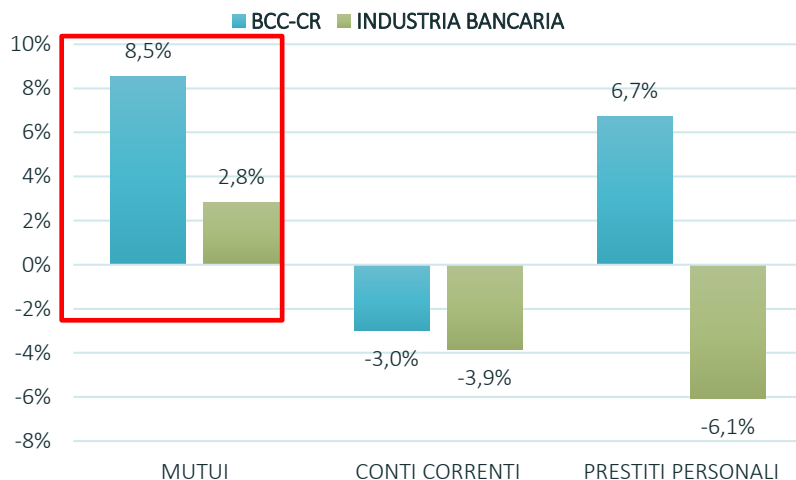
La **quota delle BCC-CR nel mercato degli impieghi** è pari mediamente al **10,8%**.

È in crescita nell'ultimo anno e nettamente più elevata per le **microimprese** (18%)

Forme del credito: var% annuale impieghi lordi

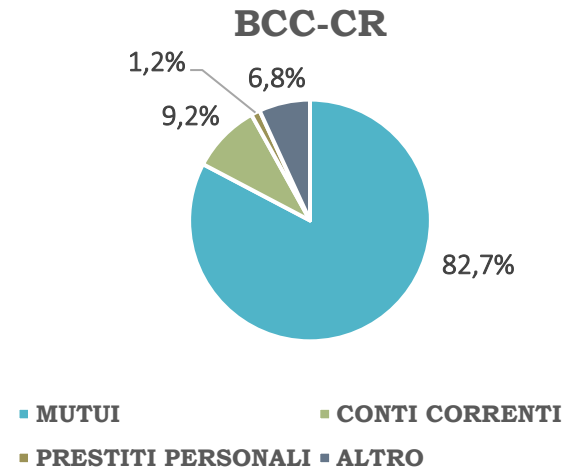


Forme del credito: var% annuale impieghi vivi



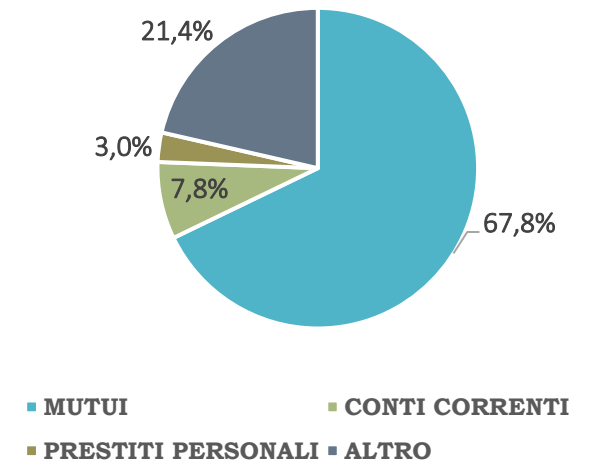
In relazione alle **forme del credito:**

- l'incidenza dei mutui sul totale degli impieghi lordi erogati è per le BCC significativamente superiore al sistema bancario della regione (**82,7%** contro 67,8%).



- Mutui lordi** erogati da **BCC-CR** sono aumentati del **+7,7%** annuo contro il +4,2% registrato dall'industria bancaria. **Al netto delle sofferenze** la crescita risulta maggiore (**8,5%** a fronte del +5,5% rilevato per l'industria bancaria complessiva).

INDUSTRIA BANCARIA



I **crediti deteriorati lordi** delle BCC ammontano a **726 milioni di euro**, in significativa diminuzione su base d'anno (**-25,4%** contro il -27,1% dell'industria bancaria).



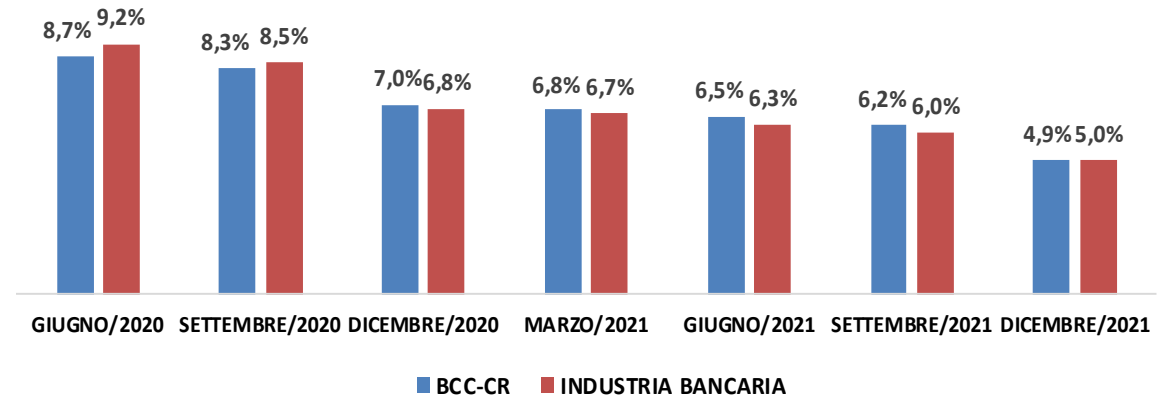
BCC-CR

FINANZIAMENTI DETERIORATI (Valori espressi in migliaia di euro)

	TOTALE	COMPOSIZIONE CREDITI DETERIORATI			DI CUI: DET. OGGETTO DI CONCESSIONI
		SOFFERENZE	INADEMPIENZE PROBABILI	SCADUTI DET.	
GIUGNO/2020	1.155.969	499.576	626.911	29.481	506.730
SETTEMBRE/2020	1.125.087	505.793	602.689	16.605	504.818
DICEMBRE/2020	961.579	346.101	606.502	8.976	463.939
MARZO/2021	962.174	350.068	596.952	15.155	462.446
GIUGNO/2021	928.407	377.777	529.021	21.608	455.144
SETTEMBRE/2021	889.860	371.132	498.029	20.699	442.889
DICEMBRE/2021	726.081	248.373	462.197	15.511	370.079

Il **rapporto deteriorati lordi/impieghi** è in progressiva diminuzione e in linea con la media dell'industria bancaria (**4,9%** contro 5%).

RAPPORTO DETERIORATI LORDI/IMPIEGHI



INDUSTRIA BANCARIA

FINANZIAMENTI DETERIORATI (Valori espressi in migliaia di euro)

	TOTALE	COMPOSIZIONE CREDITI DETERIORATI			DI CUI: DET. OGGETTO DI CONCESSIONI
		SOFFERENZE	INADEMPIENZE PROBABILI	SCADUTI DET.	
GIUGNO/2020	12.339.375	6.298.743	5.763.594	277.038	4.351.408
SETTEMBRE/2020	11.523.802	5.627.991	5.666.902	228.909	4.227.607
DICEMBRE/2020	9.250.570	4.156.417	4.923.646	170.507	3.543.128
MARZO/2021	9.035.591	4.072.538	4.756.776	206.277	3.512.161
GIUGNO/2021	8.450.302	3.899.462	4.347.034	203.806	3.321.477
SETTEMBRE/2021	8.074.143	3.740.902	4.113.457	219.784	3.178.636
DICEMBRE/2021	6.744.062	2.840.766	3.713.743	189.553	2.756.575

RAPPORTO SOFFERENZE LORDE/IMPIEGHI

BCC-CR

INDUSTRIA BANCARIA

	TOTALE CLIENTELA	di cui:		
		FAMIGLIE CONSUMATRICI	FAMIGLIE PRODUTTRICI	IMPRESE
GIUGNO/2020	4,0%	1,8%	4,5%	5,8%
LUGLIO/2020	4,0%	1,7%	4,4%	5,7%
AGOSTO/2020	4,0%	1,7%	4,3%	5,8%
SETTEMBRE/2020	4,0%	1,8%	4,3%	5,7%
OTTOBRE/2020	4,0%	1,8%	4,2%	5,7%
NOVEMBRE/2020	3,1%	1,5%	3,5%	4,3%
DICEMBRE/2020	2,7%	1,3%	3,0%	3,8%
GENNAIO/2021	2,7%	1,4%	2,9%	3,7%
FEBBRAIO/2021	2,7%	1,4%	2,8%	3,7%
MARZO/2021	2,7%	1,4%	2,8%	3,7%
APRILE/2021	2,7%	1,4%	2,8%	3,8%
MAGGIO/2021	2,7%	1,4%	2,7%	3,7%
GIUGNO/2021	2,8%	1,5%	2,8%	4,0%
LUGLIO/2021	2,8%	1,4%	2,7%	3,9%
AGOSTO/2021	2,8%	1,4%	2,8%	3,9%
SETTEMBRE/2021	2,7%	1,4%	2,8%	3,9%
OTTOBRE/2021	2,7%	1,4%	2,6%	3,9%
NOVEMBRE/2021	2,3%	1,2%	2,2%	3,2%
DICEMBRE/2021	1,8%	1,0%	2,0%	2,5%

	TOTALE CLIENTELA	di cui:		
		FAMIGLIE CONSUMATRICI	FAMIGLIE PRODUTTRICI	IMPRESE
GIUGNO/2020	4,8%	1,9%	5,7%	7,2%
LUGLIO/2020	4,4%	1,9%	5,1%	6,4%
AGOSTO/2020	4,3%	1,9%	5,1%	6,2%
SETTEMBRE/2020	4,3%	1,9%	5,0%	6,2%
OTTOBRE/2020	4,2%	1,9%	4,9%	6,0%
NOVEMBRE/2020	4,0%	1,8%	4,6%	5,7%
DICEMBRE/2020	3,2%	1,7%	3,7%	4,6%
GENNAIO/2021	3,2%	1,7%	3,7%	4,5%
FEBBRAIO/2021	3,2%	1,7%	3,8%	4,5%
MARZO/2021	3,2%	1,7%	3,6%	4,4%
APRILE/2021	3,2%	1,8%	3,7%	4,5%
MAGGIO/2021	3,1%	1,7%	3,5%	4,4%
GIUGNO/2021	3,0%	1,6%	3,5%	4,2%
LUGLIO/2021	3,0%	1,6%	3,6%	4,3%
AGOSTO/2021	3,0%	1,6%	3,6%	4,2%
SETTEMBRE/2021	2,8%	1,5%	3,4%	4,0%
OTTOBRE/2021	2,9%	1,6%	3,5%	4,1%
NOVEMBRE/2021	2,8%	1,7%	3,3%	3,9%
DICEMBRE/2021	2,3%	1,5%	2,4%	3,1%

Le **sofferenze lorde** ammontano per le BCC-CR a **248 milioni (-28,2%** su base d'anno contro il -31,7% del sistema bancario).

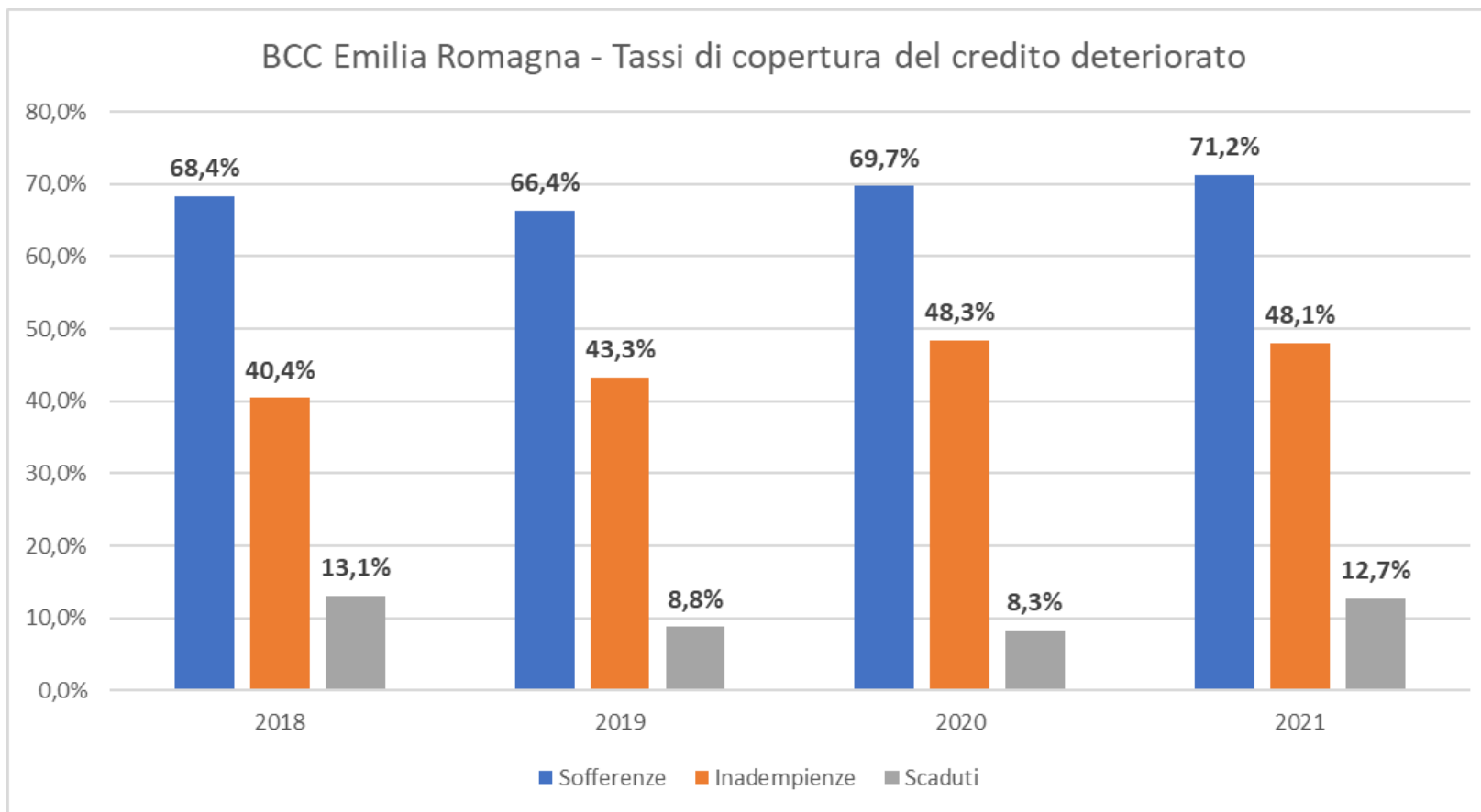


Il **rapporto sofferenze lorde/impieghi** nella regione è **pari al 1,8%** per le BCC-CR, contro il **2,3%** dell'industria bancaria complessiva.

Il rapporto è pari ad appena **l'1%** per le famiglie consumatrici (1,5% nell'industria bancaria),

Fonte: Elaborazione FederCASSE su dati B.I. - Flusso di ritorno BASTRA

QUALITÀ DEL CREDITO



Nota: il dato 2021 si riferisce al mese di giugno

I tassi di copertura sono cresciuti significativamente nel triennio raggiungendo nel complesso dei deteriorati il **56,2%** (dal 55,9 del dicembre 2020 e 51,6% del dicembre 2019)

BCC-CR

	TOTALE DEPOSITI	di cui:		
		IN CONTO CORRENTE	CON DURATA PRESTABILITA	RIMBORSABILI CON PREAVVISO
GIUGNO/2020	14.759.769	12.402.855	707.493	833.797
LUGLIO/2020	15.162.943	12.789.913	704.285	842.736
AGOSTO/2020	15.370.809	12.995.863	711.459	846.666
SETTEMBRE/2020	15.545.200	13.201.847	717.088	848.502
OTTOBRE/2020	16.039.997	13.660.115	725.170	847.708
NOVEMBRE/2020	15.995.089	13.619.075	726.877	849.873
DICEMBRE/2020	16.410.256	14.155.509	647.756	846.970
GENNAIO/2021	16.535.006	14.240.564	660.870	856.417
FEBBRAIO/2021	16.588.651	14.257.369	687.645	852.526
MARZO/2021	16.731.183	14.405.095	675.881	851.026
APRILE/2021	16.915.625	14.604.040	666.694	844.274
MAGGIO/2021	17.074.080	14.744.889	665.798	841.845
GIUGNO/2021	17.239.453	14.937.601	657.160	831.369
LUGLIO/2021	17.695.434	15.407.862	637.125	828.630
AGOSTO/2021	17.824.238	15.557.337	626.571	827.157
SETTEMBRE/2021	17.805.753	15.592.027	602.225	822.783
OTTOBRE/2021	18.272.758	16.059.760	585.245	842.897
NOVEMBRE/2021	18.016.602	15.745.241	546.662	831.281
DICEMBRE/2021	18.545.956	16.421.291	513.549	825.756

INDUSTRIA BANCARIA

	TOTALE DEPOSITI	di cui:		
		IN CONTO CORRENTE	CON DURATA PRESTABILITA	RIMBORSABILI CON PREAVVISO
GIUGNO/2020	145.239.890	116.674.748	5.693.090	19.610.941
LUGLIO/2020	147.176.621	118.063.020	6.128.200	19.613.531
AGOSTO/2020	148.784.559	119.566.212	5.972.410	19.669.350
SETTEMBRE/2020	149.585.367	121.010.985	5.886.361	19.612.296
OTTOBRE/2020	155.851.228	127.287.171	5.681.319	19.620.553
NOVEMBRE/2020	154.528.703	126.109.072	5.589.948	19.712.499
DICEMBRE/2020	157.437.238	129.339.638	5.479.005	19.612.017
GENNAIO/2021	159.779.857	131.024.981	5.865.520	19.831.179
FEBBRAIO/2021	160.818.055	132.186.660	5.673.438	19.845.896
MARZO/2021	160.264.985	131.712.438	5.274.032	19.859.191
APRILE/2021	161.215.850	132.911.256	4.952.521	19.842.087
MAGGIO/2021	161.928.192	133.988.791	5.103.990	19.787.967
GIUGNO/2021	162.153.650	133.821.867	5.232.134	19.681.458
LUGLIO/2021	164.166.361	136.267.359	5.122.088	19.718.616
AGOSTO/2021	163.457.195	135.740.566	5.067.275	19.742.825
SETTEMBRE/2021	162.737.440	135.033.158	4.866.952	19.685.185
OTTOBRE/2021	166.016.640	139.001.433	4.341.299	19.670.478
NOVEMBRE/2021	162.875.939	135.613.011	4.267.700	19.702.060
DICEMBRE/2021	167.261.157	140.413.444	4.324.994	19.581.622

DEPOSITI: QUOTE DI MERCATO BCC-CR

	TOTALE DEPOSITI	di cui:		
		in conto corrente	con durata prestabilita	rimborsabili con preavviso
GIUGNO/2020	10,2%	10,6%	12,4%	4,3%
SETTEMBRE/2020	10,4%	10,9%	12,2%	4,3%
DICEMBRE/2020	10,4%	10,9%	11,8%	4,3%
MARZO/2021	10,4%	10,9%	12,8%	4,3%
GIUGNO/2021	10,6%	11,2%	12,6%	4,2%
SETTEMBRE/2021	10,9%	11,5%	12,4%	4,2%
DICEMBRE/2021	11,1%	11,7%	11,9%	4,2%

- La **raccolta da clientela comprensiva di obbligazioni** delle BCC dell'Emilia Romagna è pari a dicembre 2021 a **19,1 miliardi di euro (+12,3%** su base d'anno).
- I soli **depositi da clientela** delle BCC-CR ammontano a **18,5 miliardi di euro** e presentano una crescita annua pari a **+13%, pari al doppio di quella rilevata** nella media dell'industria bancaria regionale (+6,2%).
- La componente più liquida, costituita dai **conti correnti**, cresce in misura ancora maggiore: **+16%** (+8,6% nel sistema bancario).
- La **quota BCC nel mercato dei depositi da clientela** è pari nella regione all'**11,1%**, in crescita costante negli ultimi diciotto mesi; sale all'**11,7%** con riguardo ai soli depositi in conto corrente.

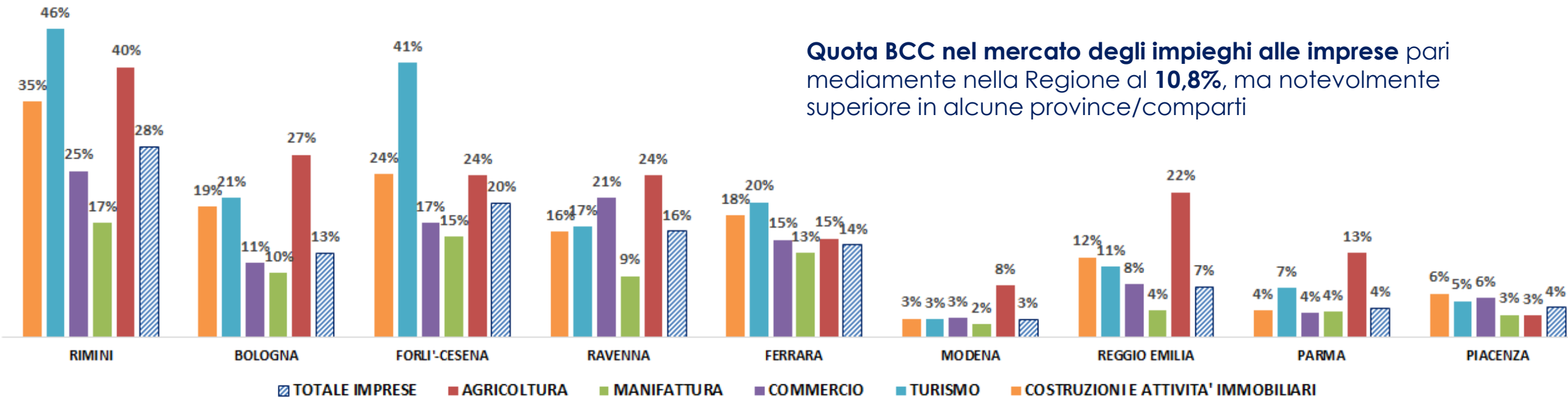
ASPETTI REDDITUALI

	Importi in migliaia di euro		
	BCC EMILIA ROMAGNA		
	DICEMBRE/2020	DICEMBRE/2021	VARIAZIONE ANNUA
Interessi attivi	384.162	425.950	10,88%
Interessi passivi	44.805	41.043	-8,40%
Margine di interesse	339.357	384.907	13,42%
Ricavi da commissioni e compensi	208.731	229.351	9,88%
Costi per commissioni e compensi	25.614	30.704	19,87%
Commissioni nette	183.118	198.647	8,48%
Ricavi da negoziazione	47.474	58.537	23,30%
Totale dei ricavi operativi	618.939	693.318	12,02%
Spese amministrative	379.245	397.835	4,90%
Spese per il personale	223.798	228.640	2,16%
Altre spese amministrative	155.448	169.195	8,84%
Rettifiche di valore	108.021	152.324	41,01%
Utile/perdita	81.663	91.518	12,07%

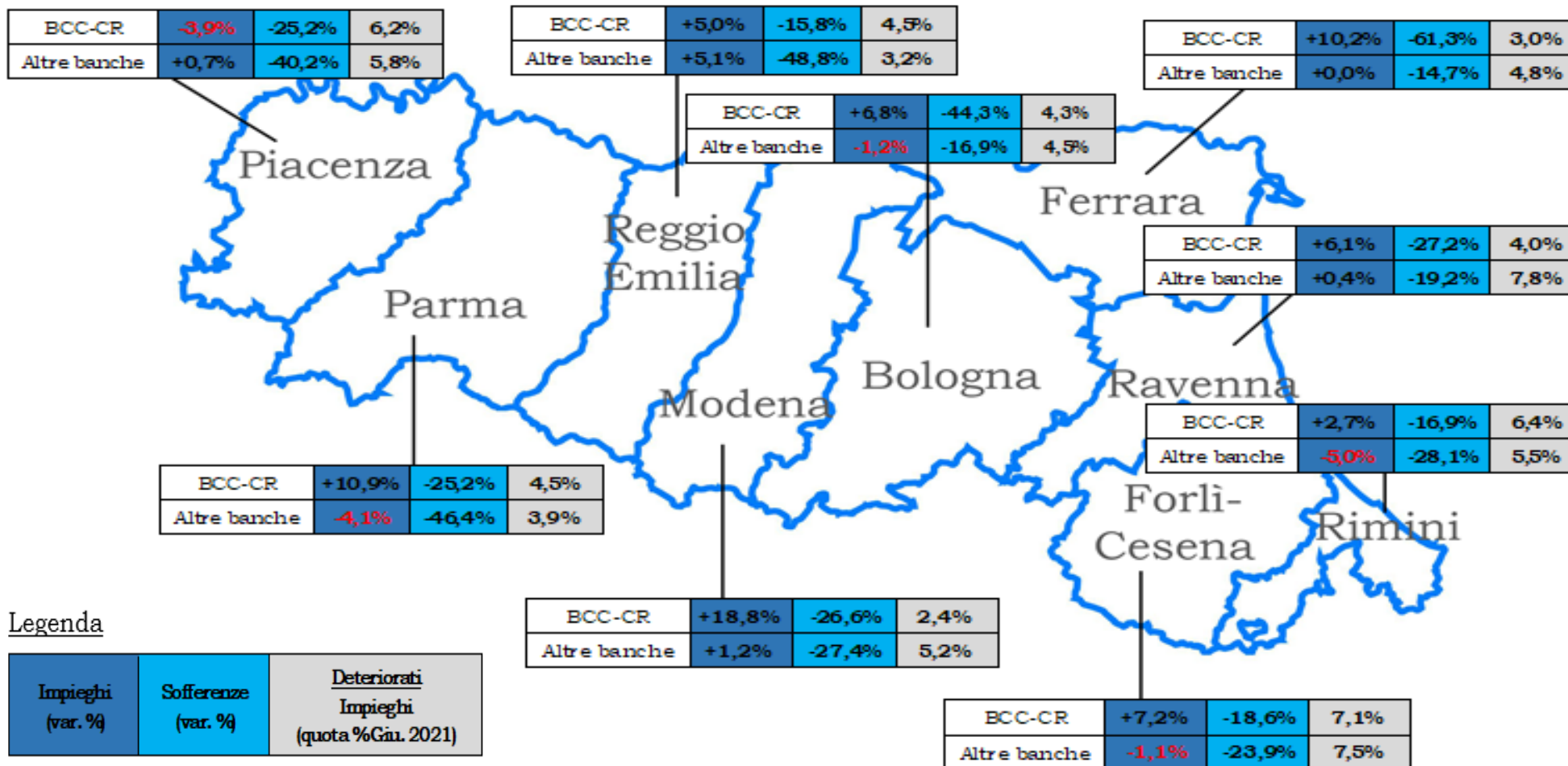
Fonte: Elaborazione Federcasse su dati B.I.- Flusso di ritorno FINREP

- **Crescita significativa del margine di interesse e delle commissioni nette**
- **Aumento dell'utile da negoziazione**
- **Crescita dei ricavi operativi totali**
- **Spese amministrative in aumento**
- **Crescita delle rettifiche di valore**
- **Utile netto pari a 91,5 milioni di euro, in crescita significativa rispetto al precedente esercizio**

QUOTE BCC-CR NEL MERCATO DEGLI IMPIEGHI ALLE IMPRESE DELLA REGIONE PER PROVINCIA



BCC VS ALTRE BANCHE (VAR. % DICEMBRE 2021 / DICEMBRE 2020)



Legenda

Impieghi (var. %)	Sofferenze (var. %)	Deteriorati Impieghi (quota %Giu. 2021)

Variazione annua degli impieghi superiore al resto dell'industria in gran parte delle province della Regione

CONCLUSIONI: LA MUTUALITÀ BANCARIA È EFFICACE

Evidenze empiriche dell'efficacia della mutualità bancaria anche in Emilia Romagna

1. Reinveste il risparmio sul territorio in cui è stato raccolto (il 95 per cento degli impieghi deve essere erogato nell'area di competenza della BCC).
2. Sostiene le imprese anche nelle fasi di crisi economica (Barboni G., Rossi C. “Does your neighbour know you better? The supportive role of local banks in the financial crisis” Journal of Banking & Finance, 106 – 2019. Banca d'Italia - Questioni di Economia e Finanza Banca d'Italia n. 264 marzo 2015 e 324, marzo 2016)
3. Genera una crescita economica significativa (e addizionale rispetto a quella di altre istituzioni finanziarie) in termini di **reddito** e **occupazione** (Coccorese P. e Shaffer S. “Cooperative banks and local economic growth”; Regional Studies; Vol. 55 – 2021);
4. Produce una diminuzione delle disuguaglianze di reddito accrescendo le opportunità anche per chi parte meno avvantaggiato (Minetti R., Murro P., Peruzzi V. “Not all banks are equal: cooperative banking and income inequality” Economic Enquiry – 2020. Khafagy A. “The Economics of financial cooperatives” Routledge 2020)

Evidenze empiriche dell'efficacia della mutualità bancaria/2

5. Non si riduce in situazioni incertezza (uno studio pubblicato dalla Banca d'Italia nel 2017 riporta che: *“dal punto di vista di un'azienda, la vicinanza geografica è una copertura di gran lunga migliore contro gli shock da incertezza rispetto a un solido record di credito; Alessandri P. Bottero M. «Bank lending in uncertain times» Temi di Discussione Banca d'Italia n. 1109 – aprile 2017*);

6. Sostiene le PMI nella dinamizzazione del loro modello di business e nella ricerca di mercati di esportazione (come evidenziato nel recente rapporto del centro di ricerca MET);

7. Finanzia una quota importante di start up (oltre il 20 per cento delle start up innovative garantite dal Fondo di Garanzia delle PMI si rivolgono alle BCC);

8. Produce un minore deterioramento del credito, riducendo così la perdita di risorse finanziarie ed energie imprenditoriali;

9. Minimizza la conflittualità con la clientela (il rapporto ABF registra che solo lo 0,7% dei ricorsi della clientela ha riguardato le BCC), sintomo di correttezza nelle relazioni e di fiducia reciproca;

Guardando avanti

Il credito offerto dalle BCC non solo crea lavoro e reddito, soprattutto in aree decentrate (contrastando così la tendenza alla polarizzazione geografica), ma **crea** anche **fiducia e coesione**, elementi imprescindibili per una finanza al servizio della **generatività**.

IMPRONTA COOPERATIVA



IMPRONTA ECONOMICA



IMPRONTA AMBIENTALE



IMPRONTA SOCIALE



La finanza civile e d'impatto geo-circolare

Il **73%** del risparmio raccolto dalle BCC diventa credito per l'economia reale.



IL **95% DEI FINANZIAMENTI**, EROGATI DEVE ESSERE DESTINATO, PER LEGGE, ALLE IMPRESE, ALLE FAMIGLIE E ALLE ASSOCIAZIONI DELLO STESSO TERRITORIO IN CUI LE BCC RACCOLGONO IL RISPARMIO.

IMPIEGHI LORDI
CLIENTELA
DEPOSITI

73%
DEL RISPARMIO
RACCOLTO
DIVENTA CREDITO
A IMPRESE E FAMIGLIE
DEL TERRITORIO CHE
HA GENERATO
IL RISPARMIO
(media a livello
nazionale)

Fonte: Elaborazioni Federcasse su dati Banca d'Italia. Dati a dicembre 2021.

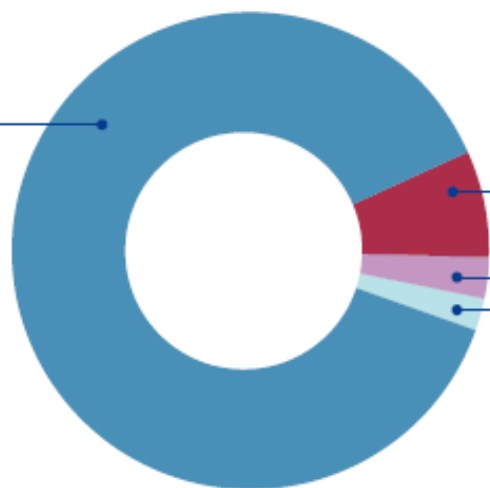
Solidità patrimoniale, sviluppo dei territori, benessere dei soci

Oltre **589 milioni** di euro sono stati destinati a riserve ad incremento del patrimonio indivisibile (**88%** del totale degli utili). Oltre **44 milioni** di euro sono stati destinati a beneficenza e mutualità (**7%** del totale degli utili).

LA DESTINAZIONE DEGLI UTILI DELLE BCC-CR

88%

Riserve-Patrimonio



7%
Beneficenza
e mutualità

3%
Altre destinazioni

2%
Soci



Il Credito Cooperativo per il risparmio e l'efficienza energetica | 1



A dicembre 2021 aderiscono a BCC Energia **138 consorziate** (di cui 118 BCC, 1 Capogruppo, 11 Federazioni locali, 8 società di sistema) e 118 aziende clienti delle BCC.

NEL 2021



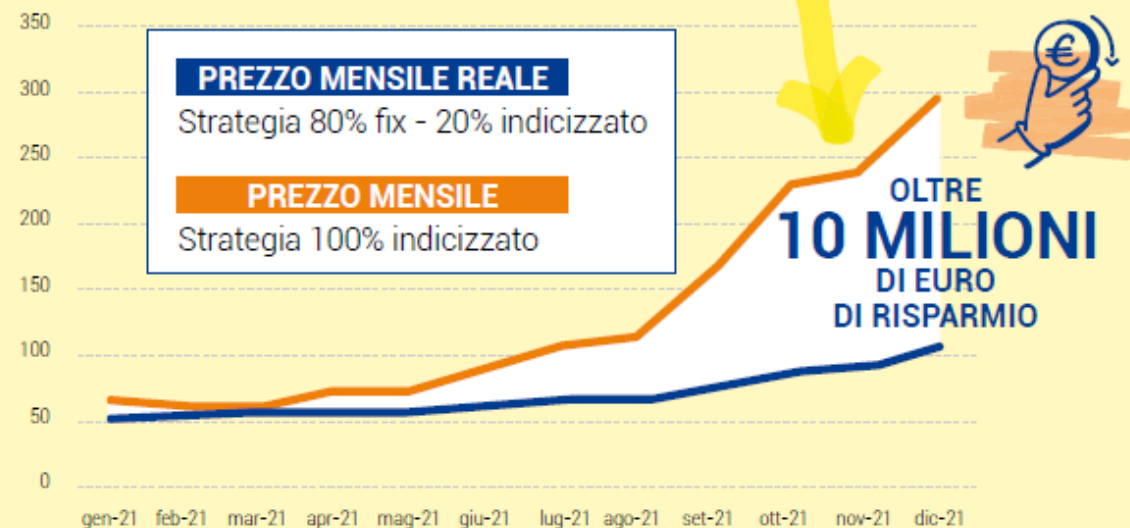
OLTRE
475.200 GJ*
DI ENERGIA GREEN
CONSUMATI

* Il gigajoule è un multiplo del joule, unità di misura dell'energia, del lavoro e del calore. 1 joule equivale a 1 watt/secondo.



OLTRE
35 MILA
TONNELLATE DI CO2
EVITATE

IMPATTO SU SOCI E MANDANTI BCC ENERGIA CONFRONTO PREZZO MEDIO 2021



Fonte: BCC Energia. Dati a dicembre 2021.