



# Assemblea Legislativa Regione Emilia-Romagna

7 ottobre 2025



# IL CREDITO COOPERATIVO IN ITALIA



**216**

**BCC**

**>50%**

degli istituti bancari in  
Italia



**4.095**

**SPORTELLI**

**21%**

degli sportelli bancari  
italiani

**Presenti**

in

**2.504**

**COMUNI**

**55%**

**DEI  
COMUNI  
BANCATI**

**791**

Comuni  
in cui le BCC  
sono l'unica  
presenza bancaria

82% dei quali ha  
meno di  
5.000 abitanti



**1.491.158**

**SOCI E SOCIE**

**+2%** su base annua

**29.542**

**DIPENDENTI**

**+0,5%**

**BCC-CR**

**-1,5%**

**SISTEMA  
BANCARIO**

Su base annua

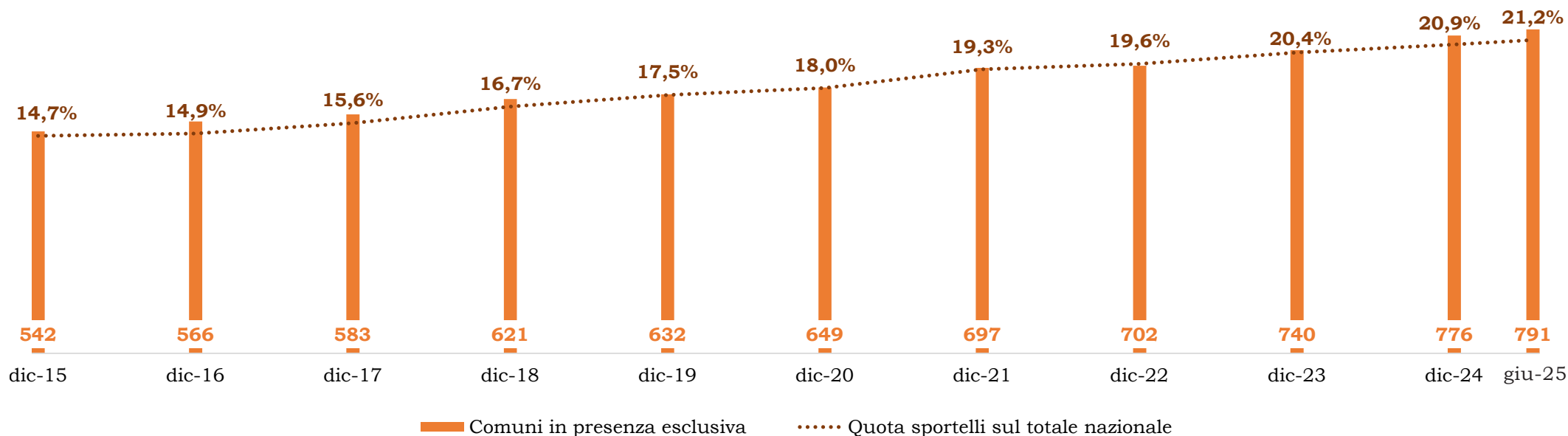
**~36.000**

**TOTALE  
DIPENDENTI DEL  
CREDITO  
COOPERATIVO**

## Banche di comunità: coerente presidio di prossimità

Con la presenza di 4.095 sportelli, le BCC si confermano banche del territorio. La rete del Credito Cooperativo è la più capillare in Italia, con il **31%** degli sportelli situati in aree interne.

### Presenza esclusiva e quota sportelli BCC-CR



### Presidio territoriale di prossimità

#### Popolazione e Addetti delle unità lavorative nei comuni con presenza esclusiva BCC

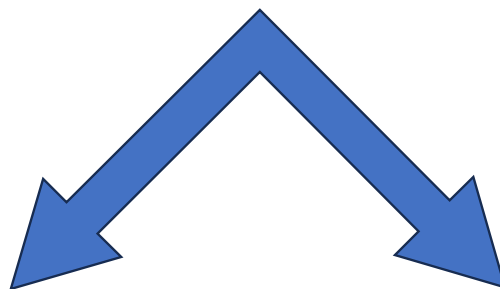
	POPOLAZIONE	ADDETTI DELLE UNITÀ LAVORATIVE (valori medi)
2015	1.168.930	217.720,34
2024	2.532.750	627.262,45
<b>VAR. %</b>	<b>+117%</b>	<b>+188%</b>

Le BCC servivano più di **1,1 milioni** di persone in 541 comuni di presenza esclusiva nel **2015**.

Nel **2024** i residenti nei comuni in cui opera unicamente una BCC sono più di **2,5 milioni (+117%)**.

## Presidio territoriale di prossimità

Dei 776 comuni in presidio esclusivo a dicembre 2024\*, **431** (il **56%**) lo erano anche 10 anni prima.



Le BCC **mantengono la presenza** nei comuni abbandonati dagli altri istituti di credito.



- Nel 75% di questi 431 comuni, il numero di **addetti nelle unità locali del lavoro** è aumentato (incremento medio del 19%).
- Nel 32% di questi 431 comuni, la **popolazione** è aumentata.



\* Il dato riportato è a dicembre 2024 invece che a giugno 2025 per garantire comparabilità con i dati demografici ISTAT  
Fonte: elaborazione Federcassee su dati ISTAT e Banca d'Italia/Albo sportelli

1.108 sportelli (**27%**  
del totale) nei comuni  
con meno di **5.000**  
abitanti

816 sportelli (**20%** del  
totale) nei comuni tra  
**5.000 e 10.000**  
abitanti

1.411 sportelli (**34%**  
del totale) nei comuni  
tra **10.000 e 50.000**  
abitanti



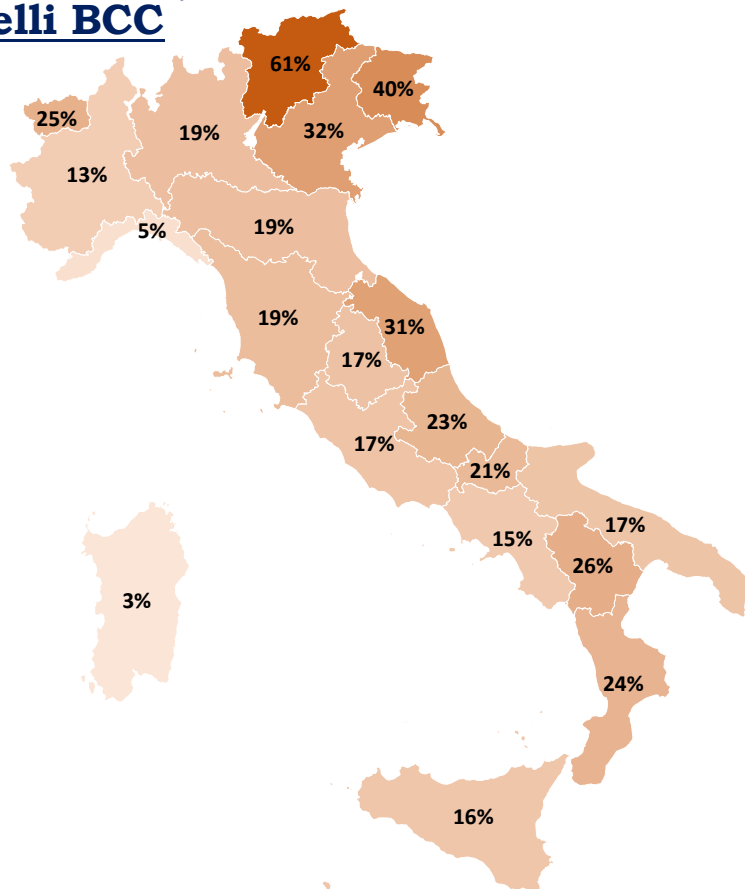
317 sportelli  
(**8%** del totale) sportelli  
nei comuni tra **50.000**  
e **100.000** abitanti

**443** sportelli (**11%** del  
totale) nei comuni con  
più di 100.000 abitanti



Giugno 2025

## Quota sportelli BCC



REGIONE	NUMERO COMUNI CON BCC COME UNICA PRESENZA BANCARIA
PIEMONTE	32
VALLE D'AOSTA	4
LOMBARDIA	157
P.A. TRENTO	108
P.A. BOLZANO	51
VENETO	123
FRIULI VENEZIA GIULIA	51
LIGURIA	1
EMILIA ROMAGNA	16
TOSCANA	7
UMBRIA	4
MARCHE	27
LAZIO	35
ABRUZZO	17
MOLISE	8
CAMPANIA	53
PUGLIA	9
BASILICATA	12
CALABRIA	29
SICILIA	47
SARDEGNA	
<b>TOTALE NAZIONALE</b>	<b>791</b>



A giugno 2025, l'andamento bancario **nazionale** registra importanti differenze tra BCC e media dell'industria bancaria:



**Impieghi:** il totale lordo per le BCC supera i **141,6 miliardi**, in aumento su base d'anno del 3,1% (+0,6% la media dell'industria bancaria);

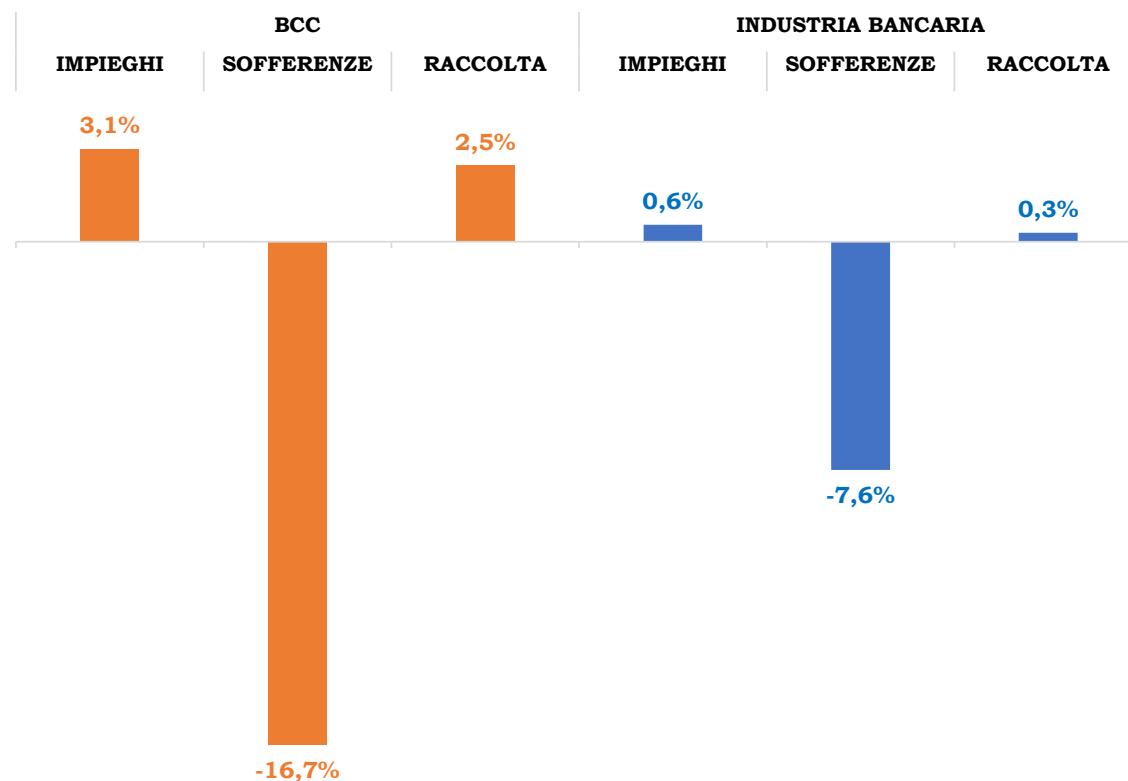


**Sofferenze:** si fermano a **1,4 miliardi** per le BCC, in netto calo sui dodici mesi;



**Raccolta:** la raccolta da clientela supera i **200 miliardi**, in aumento su base annuale (+2,5%) superiore al +0,3% del sistema bancario;

## Il settore bancario in Italia Giugno 2025



Fonte: elaborazione Federercasse su dati Banca d'Italia

## SOLIDITÀ PATRIMONIALE ANDAMENTO NAZIONALE

### CAPITALE E RISERVE

**26**

Miliardi di  
euro

**+10%**

**BCC**

**+7.6%**

**sistema  
bancario**

### CET I

**96,3%**

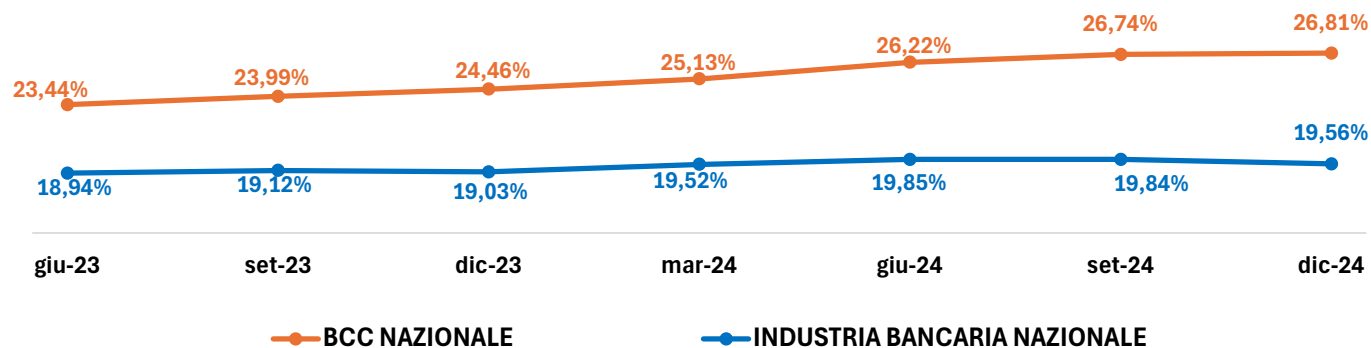
Il Capitale Primario di  
Classe 1 (CET1)  
costituisce più del 96% dei  
fondi propri  
(circa l' 80% dell'industria  
bancaria).

## COEFFICIENTI PATRIMONIALI BCC, INDUSTRIA BANCARIA

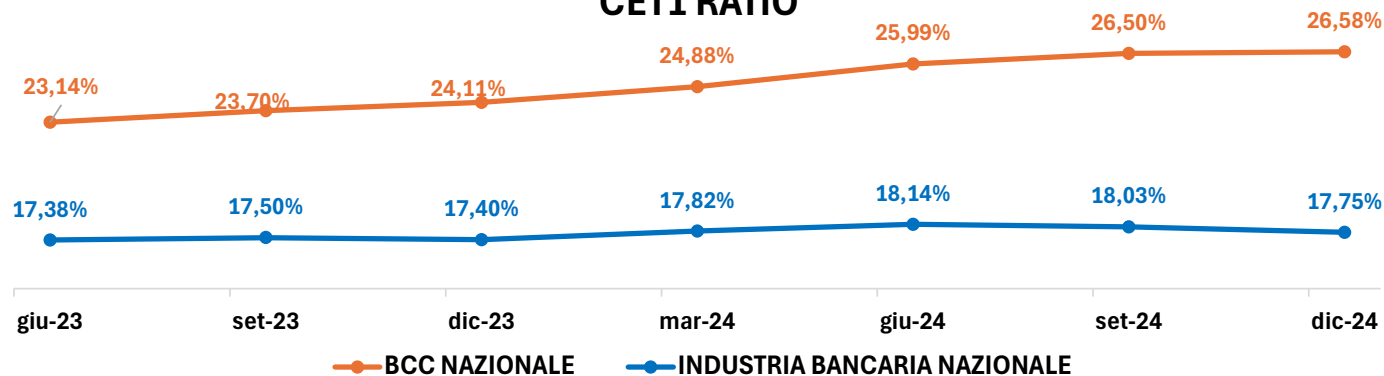
A dicembre 2024 i coefficienti patrimoniali delle BCC – CET 1 Ratio, Tier 1 Ratio and Total Capital Ratio – sono aumentati.

Il Cet1 Ratio è superiore alla media dell'industria bancaria.

### TIER1 CAPITAL RATIO



### CET1 RATIO



### BCC

**CET1** **26,6%**

**Tier1 Ratio** **26,8%**

**Total Capital Ratio** **27,5%**

Fonte: elaborazione Federcasse su dati  
Banca d'Italia; dicembre 2024

**NPL RATIO (Non-performing  
loans ratio):**



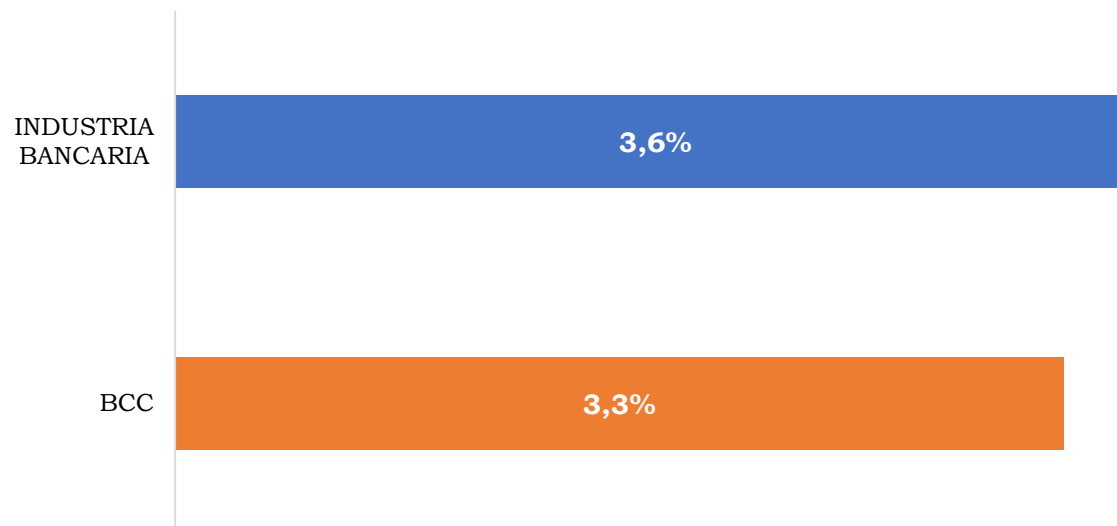
- ❖ Buona qualità del portafoglio crediti
- ❖ Basso rischio di credito
- ❖ Maggiore redditività potenziale

Il rapporto NPL conferma una minore esposizione al rischio di credito per le BCC rispetto alla media del sistema bancario nazionale.



Le BCC mantengono un portafoglio crediti solido, con bassi livelli di crediti deteriorati.

**NPL Ratio  
Italia - giugno 2025**



## BCC, imprese e ESG

Le piccole imprese clienti BCC presentano un **valore della performance ESG** superiore alle altre imprese.

L'effetto è più forte nell'ambito **Social**: le imprese clienti BCC superano le altre imprese del +52%!

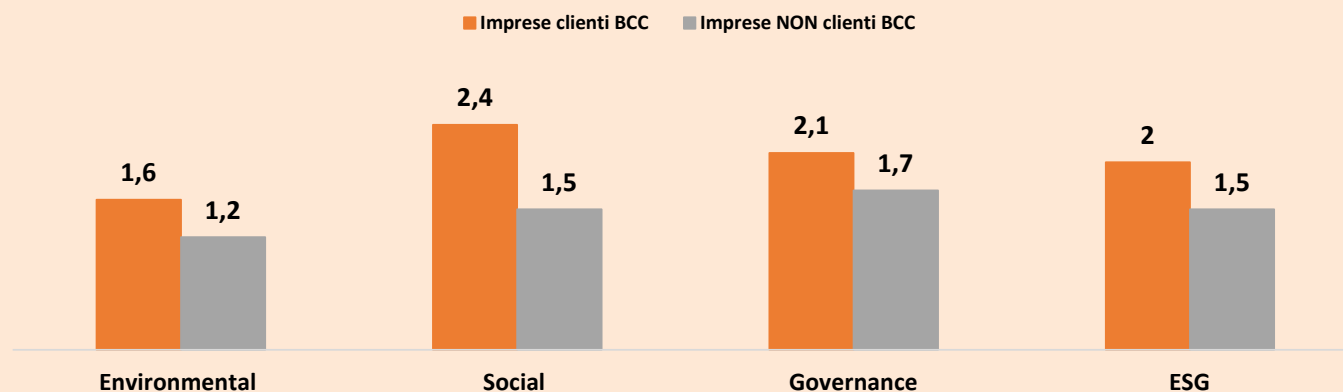
L'effetto è particolarmente rilevante nelle regioni meridionali



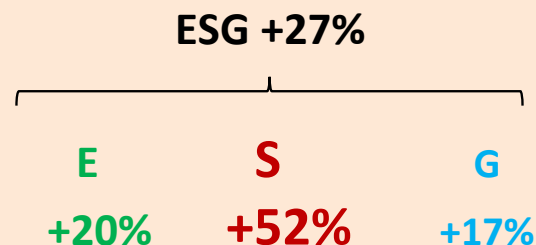
Le BCC svolgono un **ruolo propulsivo nella promozione della performance ESG**, in particolare con riguardo alle imprese piccole e minori per cui l'approccio ESG è più complicato ma che costituiscono di gran lunga l'ossatura portante del sistema produttivo italiano.

→ importante il riconoscimento di tali aspetti da parte dei regolatori, promuovendo un impianto normativo che superi la logica del "one-size-fits-all".

Performance ESG (min=0;max=10)  
Italia, 2024



DIFFERENZA PERCENTUALE NELLE PERFORMANCE ESG TRA IMPRESE CLIENTI BCC RISPETTO ALLE ALTRE IMPRESE (a parità di caratteristiche strutturali):



Fonte: Rapporto dell'Istituto Tagliacarne: «Le Banche di Credito Cooperativo e i fattori ESG». ECRA 2025



# IL CREDITO COOPERATIVO IN EMILIA-ROMAGNA

**GIUGNO 2025**

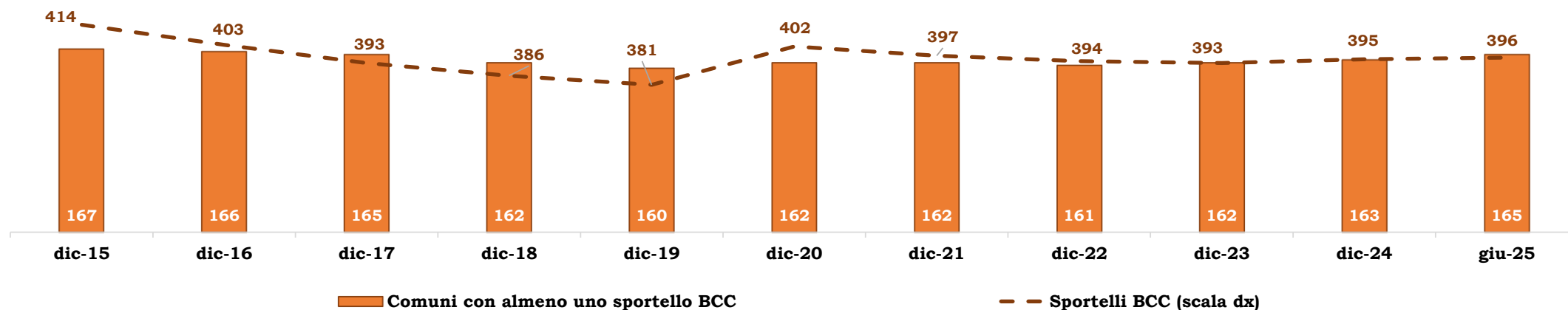
**396 sportelli BCC** nella regione  
**Presenti in 165 Comuni** (su 303 bancati)

Sono **10** le **BCC** con **sede legale** in **Emilia-Romagna**

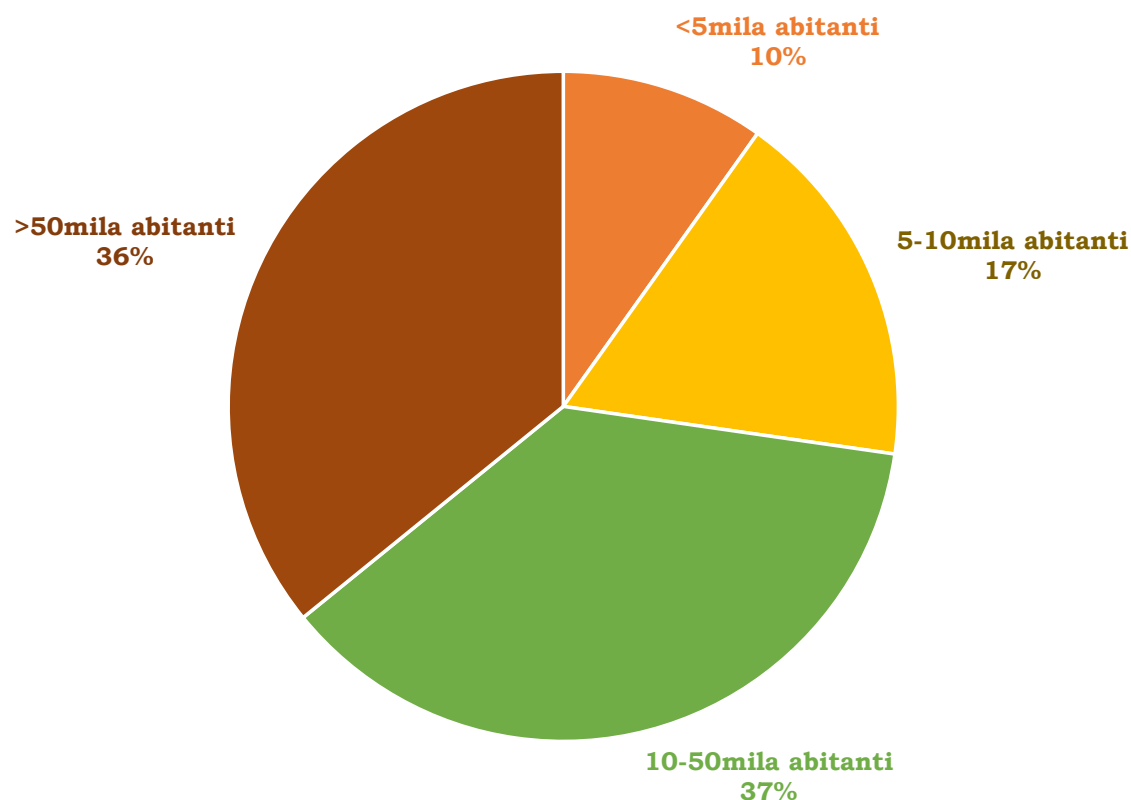
In **16 Comuni** sono  
l'unica presenza  
bancaria

Tra dicembre **2015** e giugno **2025**:

- **Leggero calo** del **numero di sportelli BCC (-1%)**, a fronte del **-34%** per il sistema bancario;
- **Presidio esclusivo BCC** in crescita: **2 comuni** nel **2015**, **16** nel **2025**.



### Distribuzione sportelli BCC per taglia del comune giugno 2025



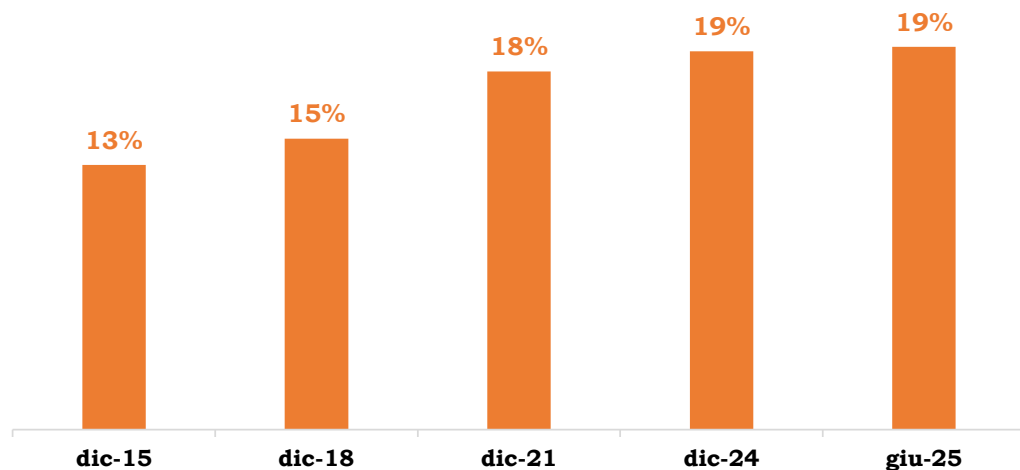
I **396 sportelli** delle BCC presenti a giugno 2025 sono distribuiti su tutti i comuni del territorio:

- **39 sportelli** nei comuni con meno di **5mila abitanti**
- **69 sportelli** nei comuni che hanno tra **5mila e 10mila abitanti**
- **146 sportelli** nei comuni che hanno tra **10mila e 50mila abitanti**
- **142 sportelli** nei comuni con più di **50mila abitanti**

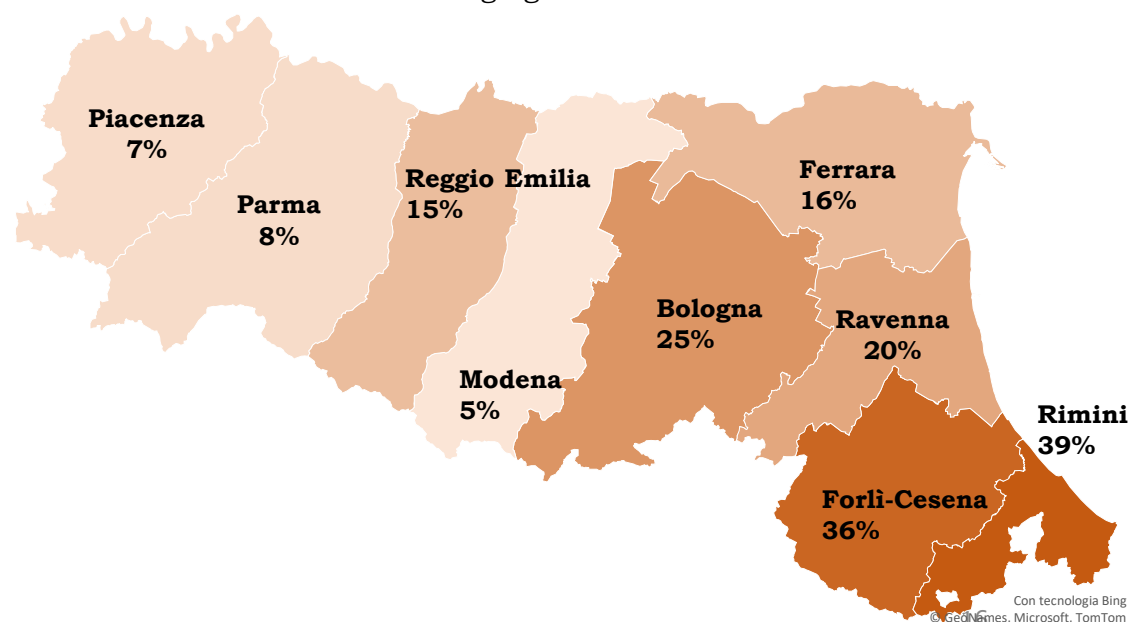
La regione ha perso **un terzo** di tutti gli sportelli bancari negli ultimi nove anni: da 3.125 (dicembre 2015) a 2.066 (giugno 2025), per un **calo** del **34%**.

Ad oggi le **BCC-CR** detengono il **19%** degli sportelli bancari operanti nella provincia (era il **13%** a dicembre 2015).

Quota sportelli BCC sul totale in  
Emilia-Romagna



Quota sportelli BCC per provincia  
giugno 2025



Con tecnologia Bing  
© Sedes, Microsoft, TomTom



## Presidio di prossimità

### Popolazione e Addetti delle unità lavorative nei comuni dell'Emilia-Romagna con presenza esclusiva BCC

	COMUNI IN PRESIDIO ESCLUSIVO	POPOLAZIONE	ADDETTI DELLE UNITÀ LAVORATIVE (valori medi)
2015	2	3.516	511
2024	14	60.999	22.846
<b>VAR. %</b>	<b>+600%</b>	<b>&gt;1.600%</b>	<b>&gt;4.000%</b>

Nel 2015, le BCC servivano un bacino di oltre **3mila** persone nei 2 comuni di presenza esclusiva.

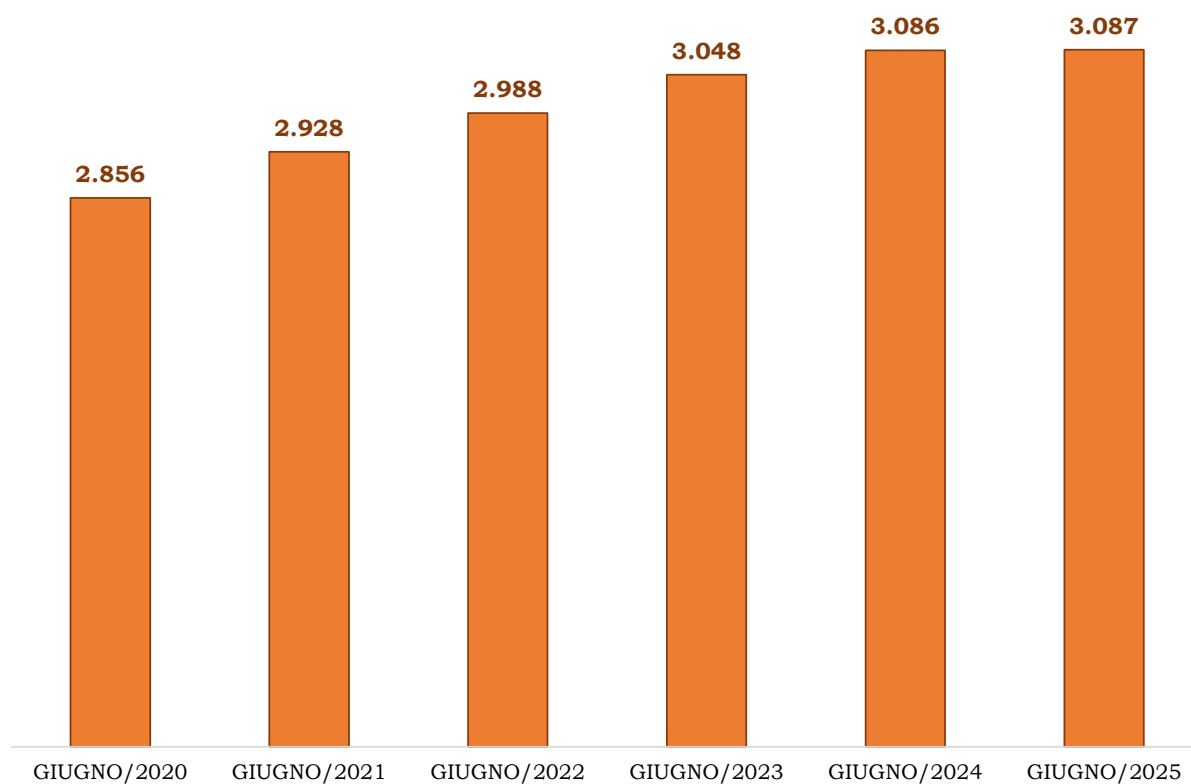
A dicembre **2024** i comuni in presenza esclusiva sono 14\*, con una popolazione che supera le **60mila persone (+1.600%)**.

Entrambi i comuni in presidio esclusivo nel 2015 lo sono anche 10 anni dopo.

\* I comuni in presenza esclusiva erano 14 a dicembre 2024, sono saliti a 16 a giugno 2025. Il dato è a dicembre 2024 per garantire comparabilità con i dati demografici ISTAT

Fonte: elaborazione Federacasse su dati ISTAT e Banca d'Italia/Albo sportelli

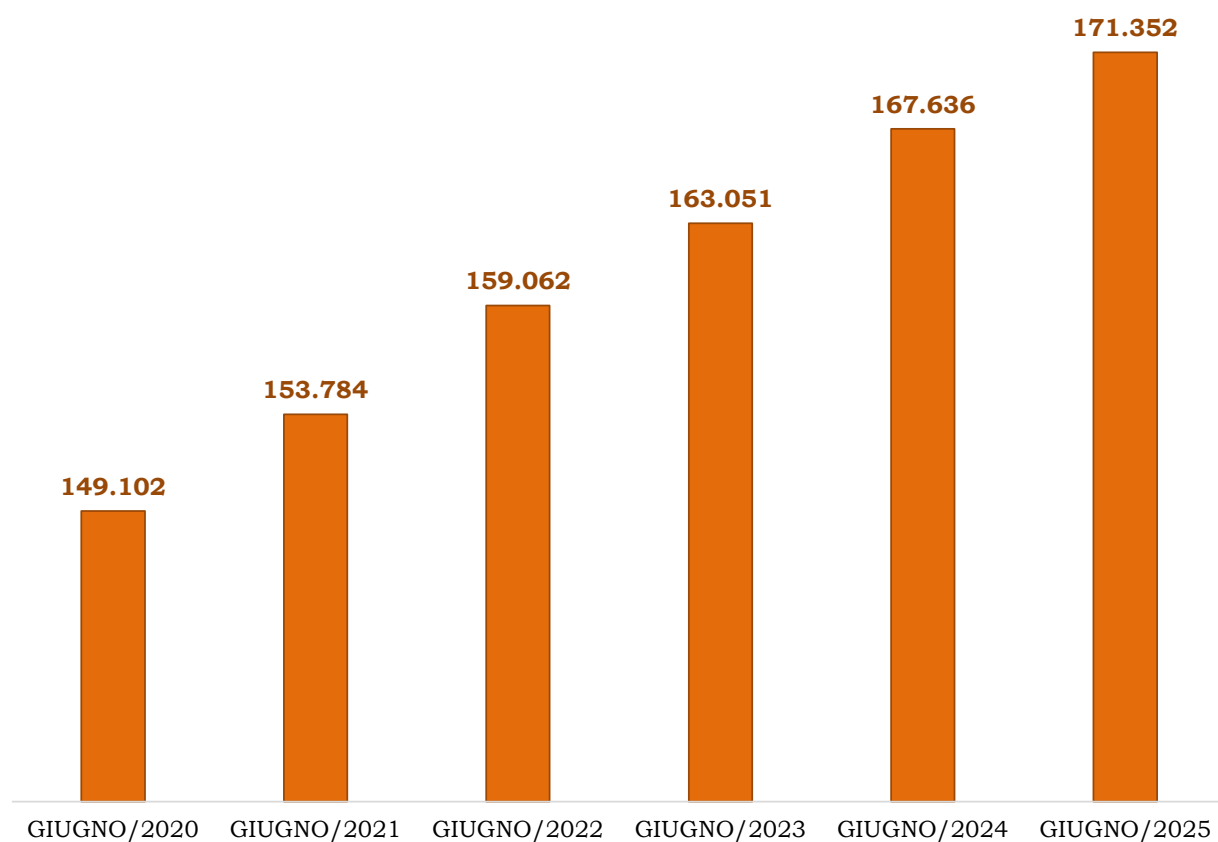
### Dipendenti BCC con sede legale in Emilia-Romagna



A giugno 2025, il numero di **dipendenti** delle BCC con sede legale in Emilia-Romagna raggiunge le **3.087** unità.

Il dato è aumentato dell'**8%** negli ultimi cinque anni (giugno 2020).

### Numero soci BCC con sede legale in Emilia-Romagna



A giugno 2025, il numero di **soci e socie** delle BCC con sede legale in regione supera le **171mila** unità.

Il dato è aumentato del **2%** su base annua (**+15%** in cinque anni).



## PRINCIPALI DATI BANCARI EMILIA-ROMAGNA

A giugno 2025, l'andamento bancario **nella regione** registra alcune importanti differenze tra BCC e media dell'industria bancaria:



**Impieghi:** il totale lordo per le BCC supera i 15,7 miliardi in crescita del +3,8% annuo, superiore alla media del settore bancario regionale (+1,1%);

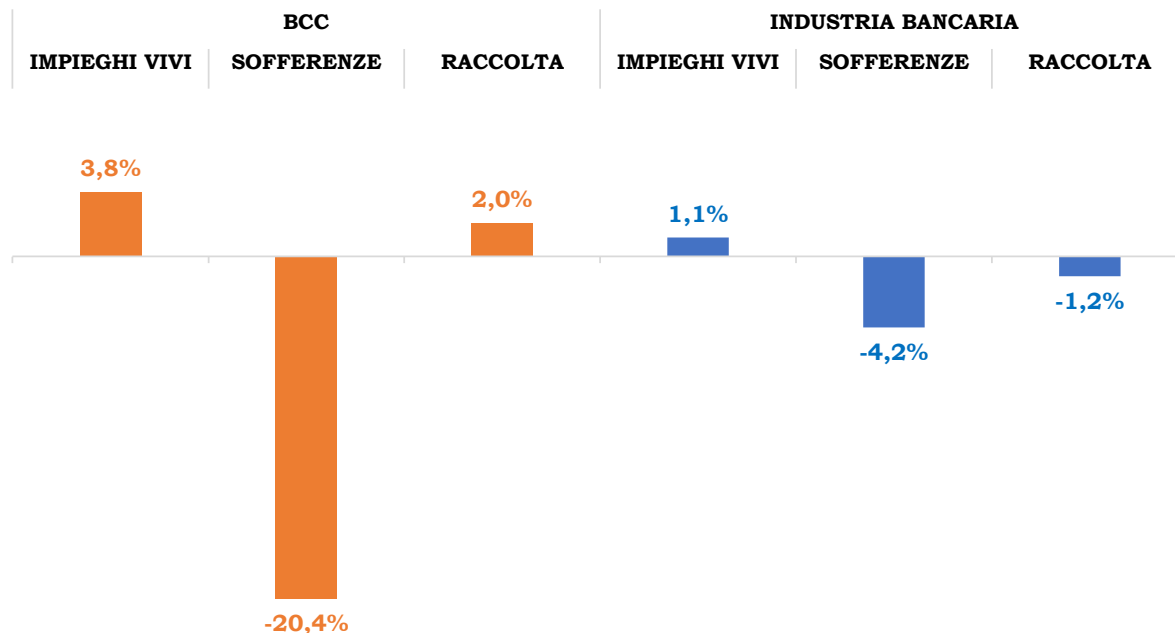


**Sofferenze:** si attestano a 129,2 milioni per le BCC-CR; il calo annuo delle sofferenze è superiore per le BCC (-20,4%) rispetto alla media bancaria regionale (-4,2%).



**Raccolta:** la raccolta da clientela sfiora i 19,4 miliardi, in aumento su base annua (+2%); la dinamica registrata per le BCC è in controtendenza alla media bancaria della regione (-1,2%).

### Il settore bancario in Emilia Romagna Giugno 2025



Fonte: elaborazione Federercasse su dati Banca d'Italia

## PRINCIPALI DATI BANCARI EMILIA-ROMAGNA

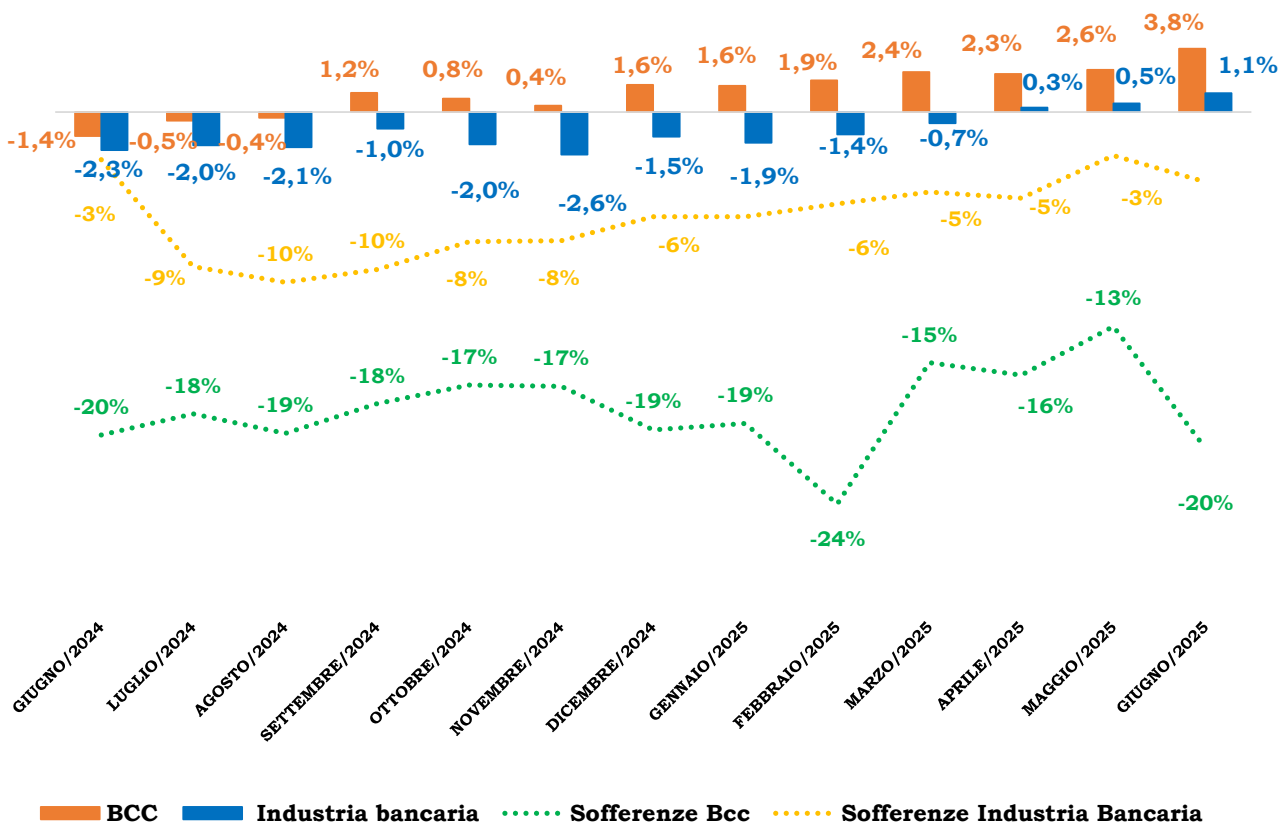
### VARIAZIONE ANNUA IMPIEGHI VIVI & SOFFERENZE EMILIA-ROMAGNA-GIUGNO 2025

Dall'ultimo trimestre del 2024, si registra una dinamica positiva del credito erogato dalle BCC, sempre superiore alla media bancaria del territorio che registra un lieve rialzo su base annua solo nell'ultimo trimestre.

L'andamento delle **sofferenze** rimane nettamente **inferiore** per le **BCC** rispetto all'industria bancaria.

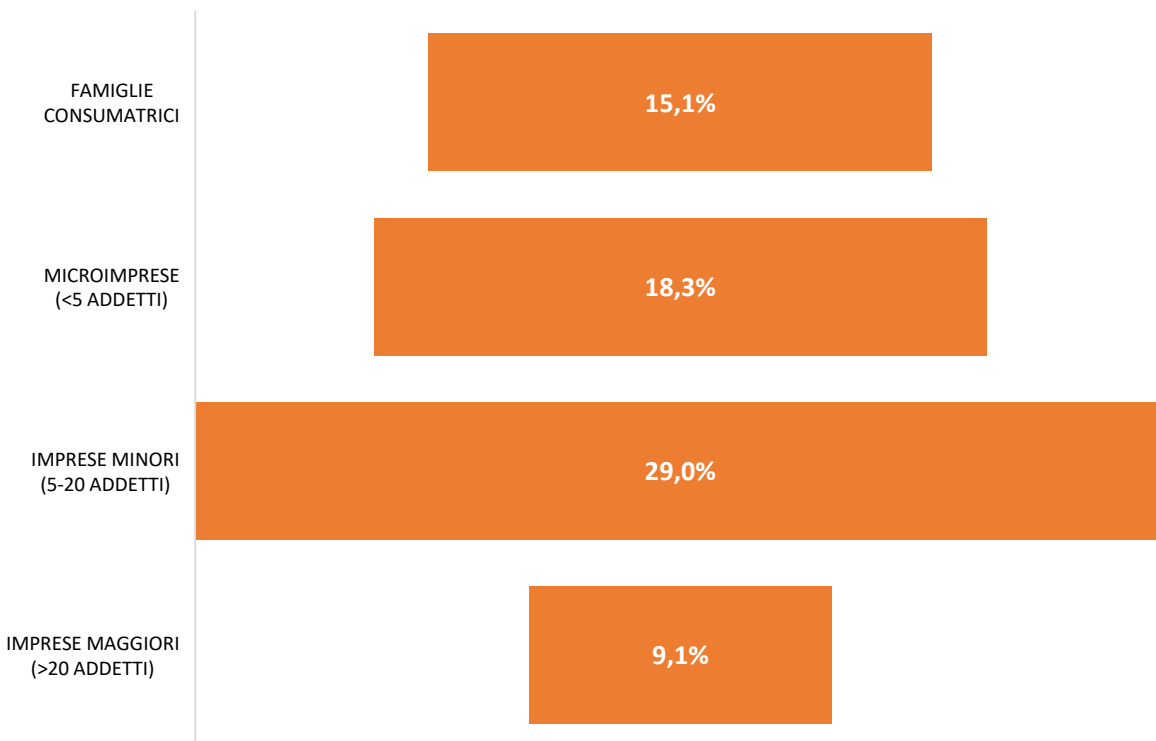


**Migliore qualità del  
credito bancario**



Fonte: elaborazione Federcasse su dati Banca d'Italia

### QUOTE DI MERCATO BCC PER SETTORE DI ATTIVITA' ECONOMICA Emilia-Romagna - Giugno 2025



Le **BCC-CR** sono partner fondamentali per il tessuto produttivo del territorio, in particolare per microimprese e imprese minori.



Modello bancario cooperativo orientato a erogare credito in ambito locale, anche a quei settori generalmente considerati «non bancabili»

→ Funzione importante in particolare in un contesto in cui permangono difficoltà per le micro imprese e imprese minori nell'ottenere adeguati finanziamenti

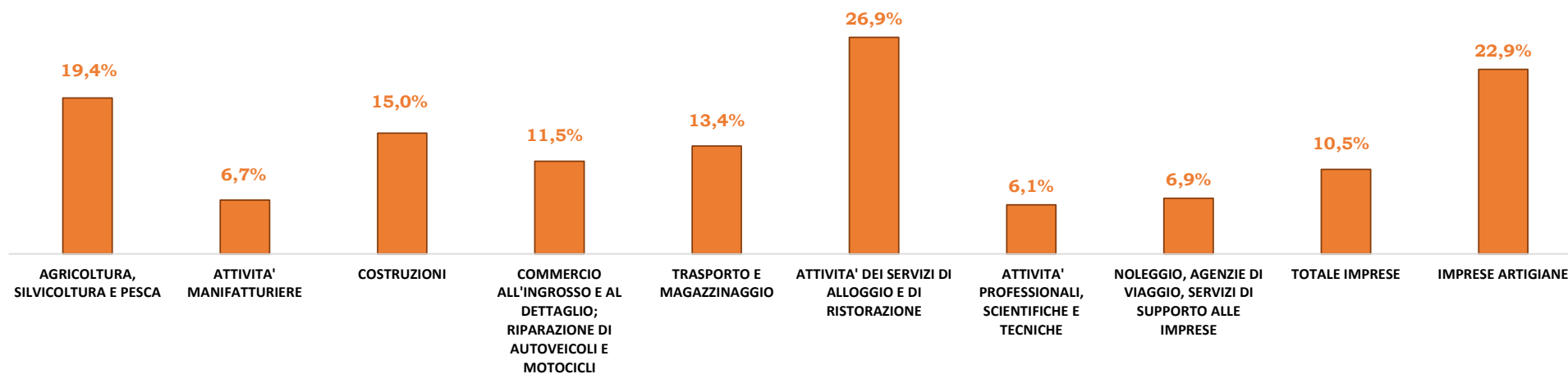
In Italia, il credito bancario rimane la principale forma di finanziamento soprattutto per le piccole imprese.

Fonte: elaborazione Federacasse su dati Banca d'Italia

Le **imprese maggiori (>20 addetti)** includono: le soc. di capitali (pubbliche e private); le soc. cooperative; le quasi soc. con 20 o più addetti; Il settore delle **imprese minori** include le quasi soc. tra 5 e 20 addetti; Il settore delle **microimprese** include: le soc. semplici, le soc. di fatto e le imprese individuali, con numero di addetti fino a cinque unità. Per maggiori dettagli si veda: Banca d'Italia, Circolare n. 140 dell'11 febbraio 1991; 5° aggiornamento di ottobre 2021.

Le **quote di mercato** detenute dalle BCC nei **comparti di elezione** per il Credito Cooperativo sono rilevanti, in particolare nel **turismo** ma anche nel settore **artigiano e agricolo**.

### QUOTE BCC NEL MERCATO DEI PRESTITI ALLE IMPRESE Emilia-Romagna - Giugno 2025



Fonte: elaborazione Federcasce su dati Banca d'Italia

## PRINCIPALI DATI BANCARI EMILIA-ROMAGNA

La raccolta delle BCC registra una crescita positiva e superiore rispetto alla variazione annua dell'industria bancaria nel territorio.



*RELATIONSHIP  
BANKING*

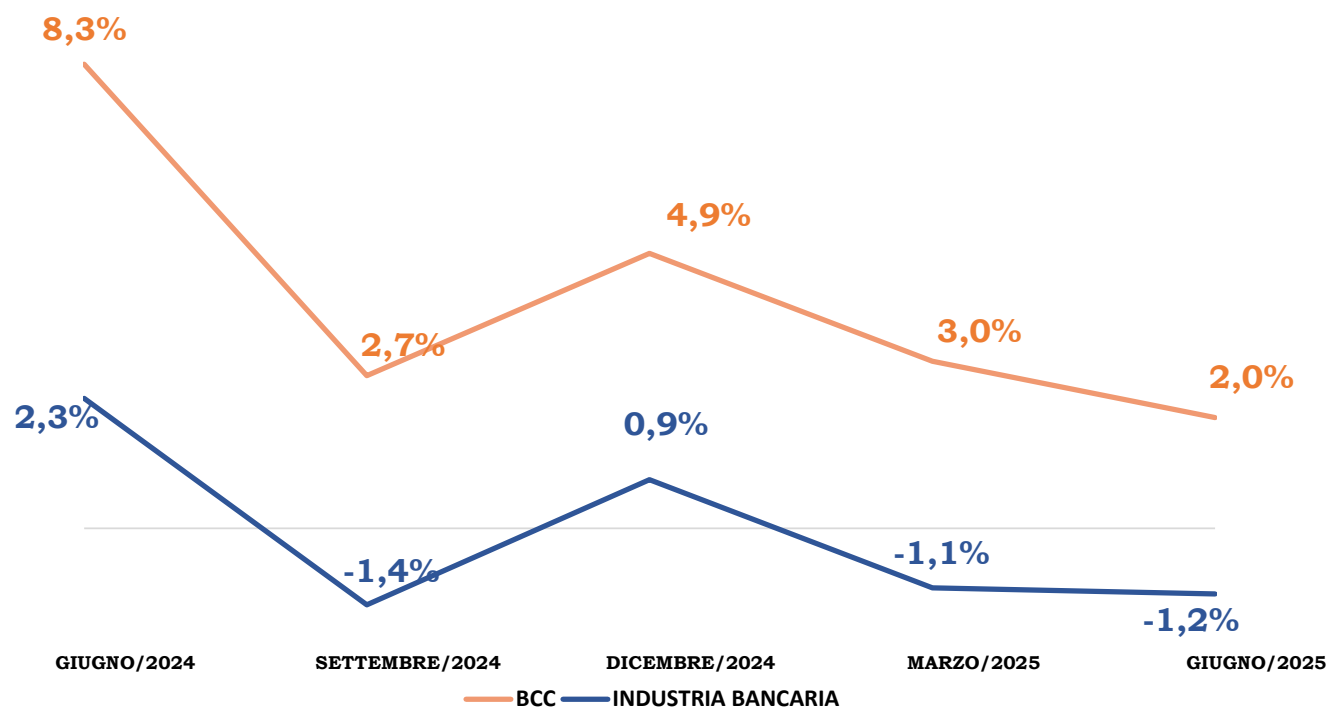


*FIDUCIA*



*RISPARMIO*

### VARIAZIONE ANNUA RACCOLTA DA CLIENTELA Emilia-Romagna - Giugno 2025



Fonte: elaborazione Federcasse su dati Banca d'Italia



Le BCC confermano una buona **solidità patrimoniale**, decisamente superiore alla media bancaria.

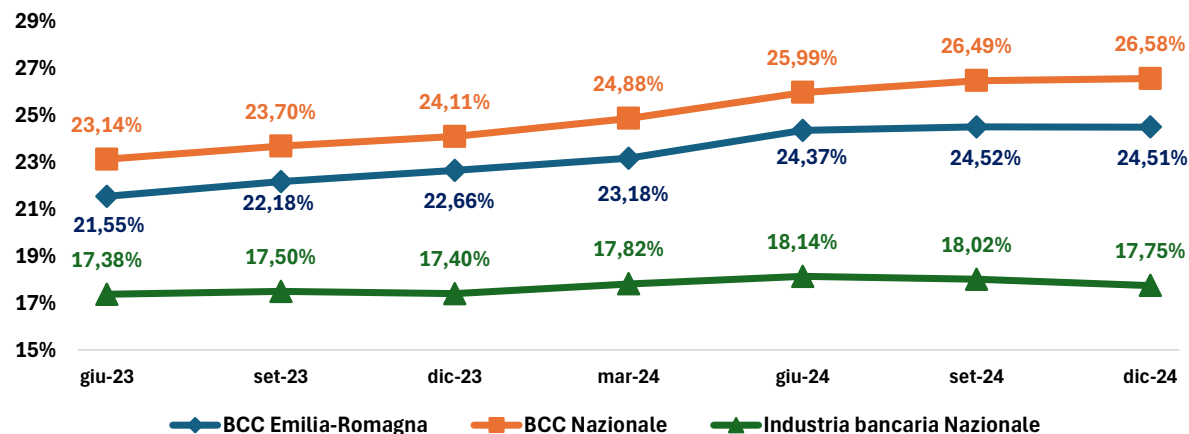
### Dicembre 2024

	BCC Emilia-Romagna	BCC Nazionale	Industria bancaria nazionale
CET 1 ratio	<b>24,51%</b>	<b>26,58%</b>	<b>17,75%</b>
Tier 1 Capital ratio	<b>24,99%</b>	<b>26,81%</b>	<b>19,56%</b>
Total Capital ratio	<b>25,33%</b>	<b>27,53%</b>	<b>22,13%</b>

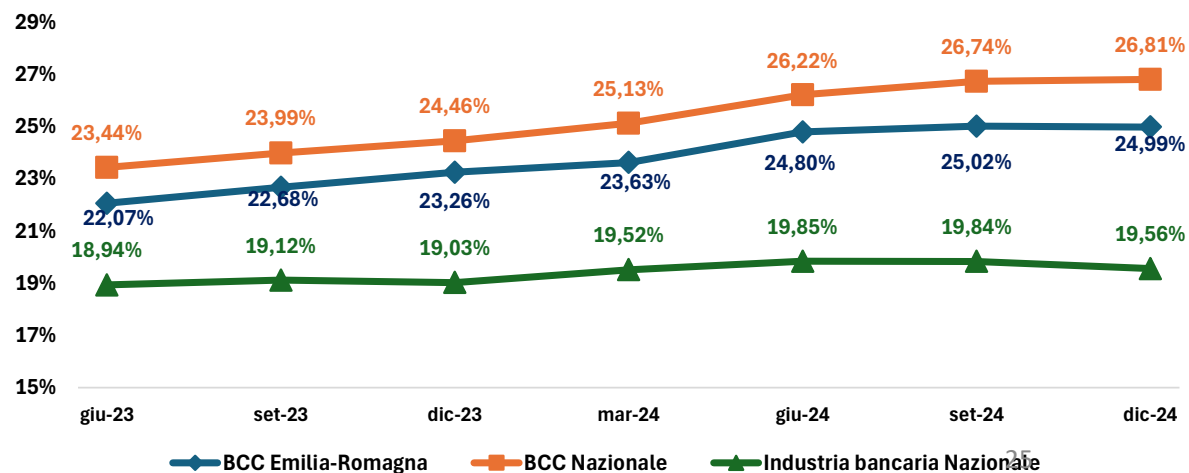
Fonte: elaborazione Federcasse su dati Banca d'Italia

## PRINCIPALI DATI PATRIMONIALI EMILIA-ROMAGNA

### CET1 RATIO



### TIER1 CAPITAL RATIO





# AZIONI IN CONTRASTO ALLA DESERTIFICAZIONE DEI SERVIZI BANCARI TERRITORIALI

## **Legge regionale 17 aprile 2025, n. 5**

Il **15 aprile 2025**  
l'Assemblea legislativa della  
**Regione Marche** ha  
**approvato** il testo  
“unificato” (di due Progetti  
di legge), recante:  
***Istituzione del  
Comitato per il  
sostegno del credito e  
dei servizi bancari e  
finanziari di base  
nella regione marche.***

La legge regionale si pone come obiettivo quello di **istituire**, presso la competente struttura della Giunta regionale il ***Comitato per il sostegno al credito e ai servizi bancari e finanziari*** nella regione.

Il Comitato è finalizzato a **promuove il confronto tra istituti di credito, anche al fine di creare reti di servizi bancari e finanziari condivisi, favorendo l'efficienza economica, l'ottimizzazione delle risorse e la realizzazione di progetti di educazione finanziaria e di formazione all'utilizzo delle tecnologie finanziarie e dell'home banking.**

## Obiettivi

Il **23 aprile 2025**, l'Assemblea del **CNEL** ha dato il via libera al **Disegno di legge** concernente: Modifica dell'articolo 9, commi 3 e 3-bis, della legge 6 ottobre 2017, n. 158, recante ***“Misure per il sostegno e la valorizzazione dei piccoli comuni, nonché disposizioni per la riqualificazione e il recupero dei centri storici dei medesimi comuni”***

**Il disegno di legge mira a contrastare la desertificazione bancaria nei territori svantaggiati**, incentivando la presenza di sportelli e servizi finanziari essenziali.

**Propone una riforma del sistema delle tesorerie degli enti pubblici**, al fine di garantire maggiore efficienza e accessibilità nella gestione delle risorse finanziarie.

**Inoltre, introduce misure per favorire l'uso degli strumenti di pagamento digitali e rafforzare il ruolo degli enti locali nel supporto ai cittadini e alle imprese.**

### Al punto n. 19 della Risoluzione, il PE:

L'8 maggio 2025 il  
**Parlamento**  
**europeo** ha  
adottato la  
***Relazione annuale  
per il 2024  
sull'Unione  
bancaria***  
contenente anche  
uno specifico punto  
volto a **contrastare**  
**la**  
**desertificazione**  
**bancaria**

- **riconosce il crescente fenomeno della chiusura degli sportelli bancari che contribuisce al rischio di desertificazione bancaria** in alcune regioni, con un impatto particolarmente negativo sui cittadini vulnerabili privi di accesso digitale;
- **evidenzia il ruolo fondamentale svolto dalle banche di minori dimensioni nel garantire l'accesso ai servizi bancari essenziali, in particolare nelle aree rurali e remote**, sostenendo così le famiglie, le PMI e le economie locali;
- **ribadisce la necessità di applicare il principio di proporzionalità nella vigilanza bancaria**, garantendo che l'intensità della regolamentazione sia adeguata alla dimensione, al profilo di rischio e al modello di *business* degli enti, **tenendo conto al contempo del ruolo territoriale essenziale delle banche di minori dimensioni e delle loro specificità.**

Il **Credito Cooperativo**, attraverso Federacasse e in sinergia con le Federazioni Locali, le Capogruppo Iccrea, Cassa Centrale, la Federazione Raiffeisen sta operando per avviare una **collaborazione** con **l'Associazione Nazionale Comuni Italiani (ANCI)** finalizzata a consolidare il rapporto con i territori e le Amministrazioni locali.

### Obiettivi:



**Valorizzare e incentivare la presenza e l'innovazione dei servizi bancari offerti dalle BCC-Casse Rurali-Casse Raiffeisen nei territori.**



**Sviluppare la capacità di servizio delle BCC nei confronti delle Amministrazioni Comunali e dei loro consorzi in tutte le aree del Paese, centrali e periferiche.**

1. Costruzione di una **cornice nazionale dell'accordo**, da declinare a livello regionale con il supporto delle Federazioni Locali.
2. Avvio di **Tavoli tecnici** per iniziare a declinare le iniziative operativamente.
3. Dialogo con il **Ministero dell'Economia e delle Finanze**, che – insieme alla **Banca d'Italia** – sta lavorando a iniziative dedicate ai servizi nelle aree interne.

L'obiettivo è valutare l'opportunità di proporre il Credito Cooperativo come partner di tali progettualità, mettendo a disposizione la propria capillarità territoriale e il legame con le comunità.