



L'IMPRONTA DEL CREDITO COOPERATIVO SULL'EMILIA ROMAGNA (Rapporto 2019/2023)

Maria Carmen Mazzilis

Federcasse, Responsabile Project Management Office/ Servizio Analisi Economica e Statistiche Creditizie



12 Ottobre 2024

COSA C'E' DIETRO AL MODELLO BCC? COSA RENDE IL MODELLO UN *UNICUM*?

FINALITA' E STRUTTURA



Funzione
Obiettivo



Governo
Societario



Normativa
specifica

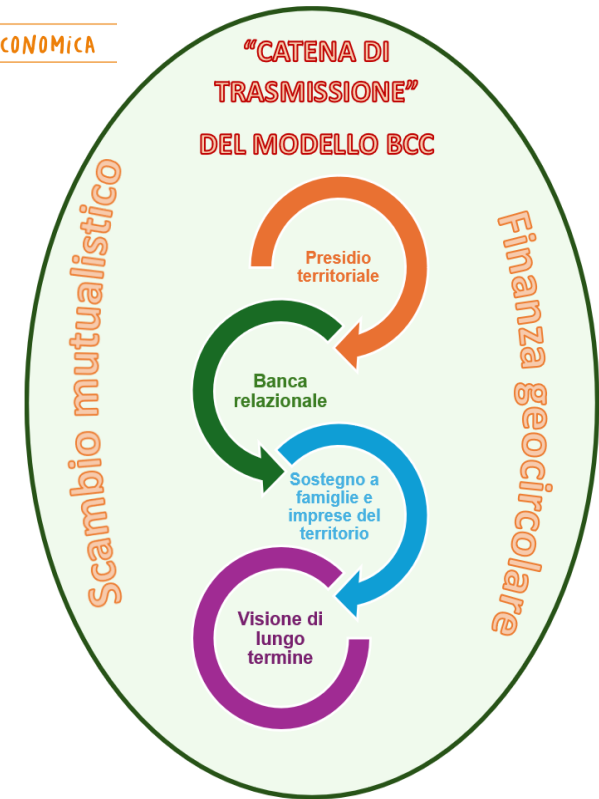
MODUS OPERANDI



IMPRONTA ECONOMICA



IMPRONTA SOCIALE



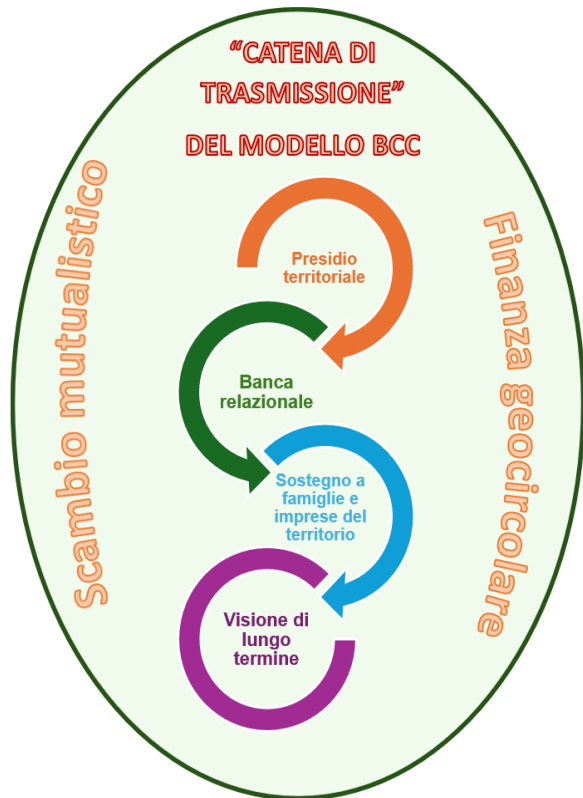
IMPRONTA AMBIENTALE



IMPRONTA COOPERATIVA

COSA C'E' DIETRO AL MODELLO BCC? COSA RENDE IL MODELLO UN *UNICUM*?

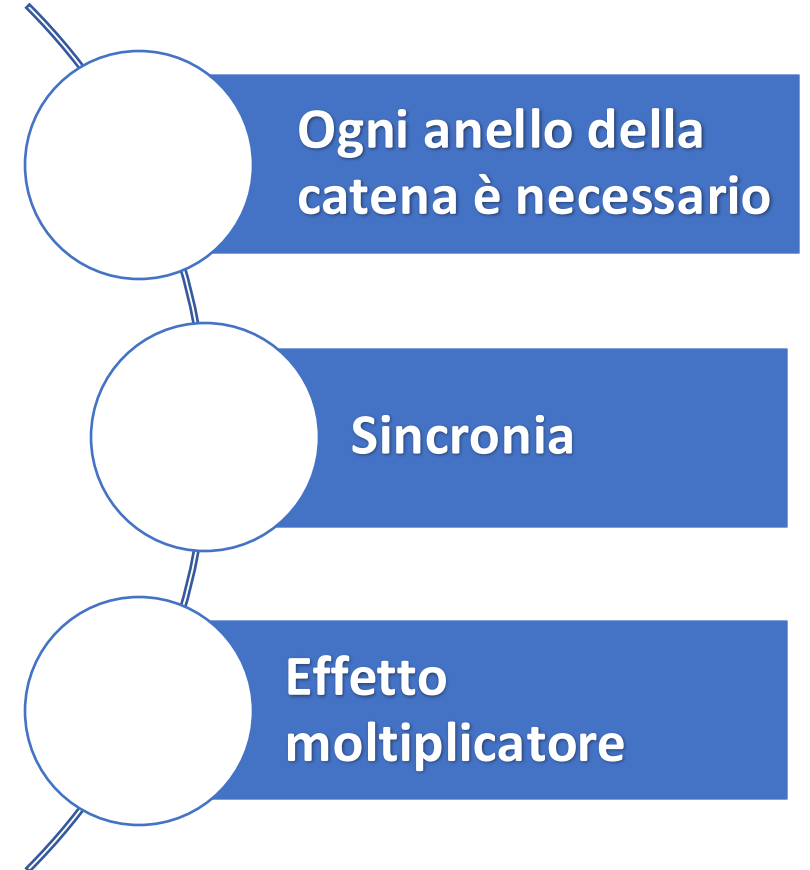
MODUS OPERANDI

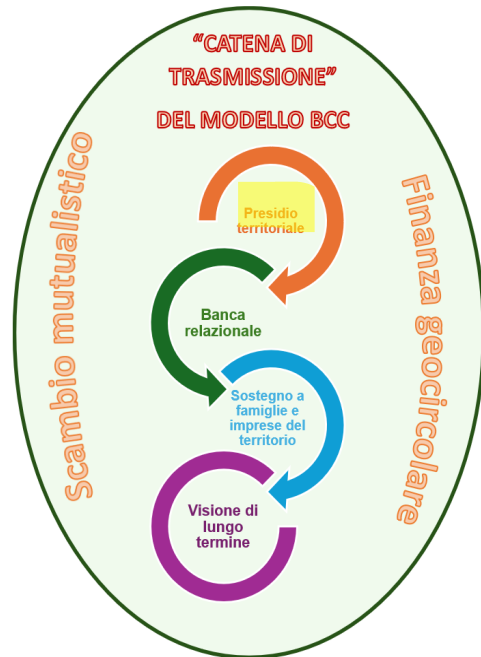


La **"catena di trasmissione"** del modello del credito cooperativo parte dall'ampia rete territoriale, passa per la costruzione di un duraturo rapporto relazionale con la clientela e porta al sostegno delle famiglie e delle imprese del territorio. La visione è di lungo termine

Ogni anello di tale catena è fondamentale per continuare a svolgere il ruolo peculiare che negli anni ha portato la categoria a rivestire un ruolo insostituibile nel mercato bancario e nell'economia del nostro Paese.

Supporto integrale:



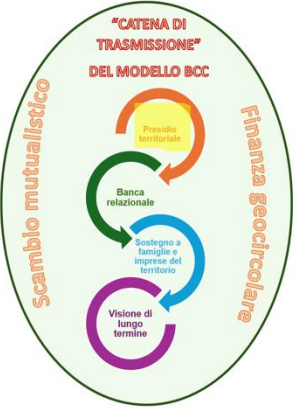


L'importanza del presidio territoriale, anche in epoca di crescente digitalizzazione, è ampiamente confermato dalla letteratura economica.

Studi recenti dimostrano che la chiusura di una filiale comporta:

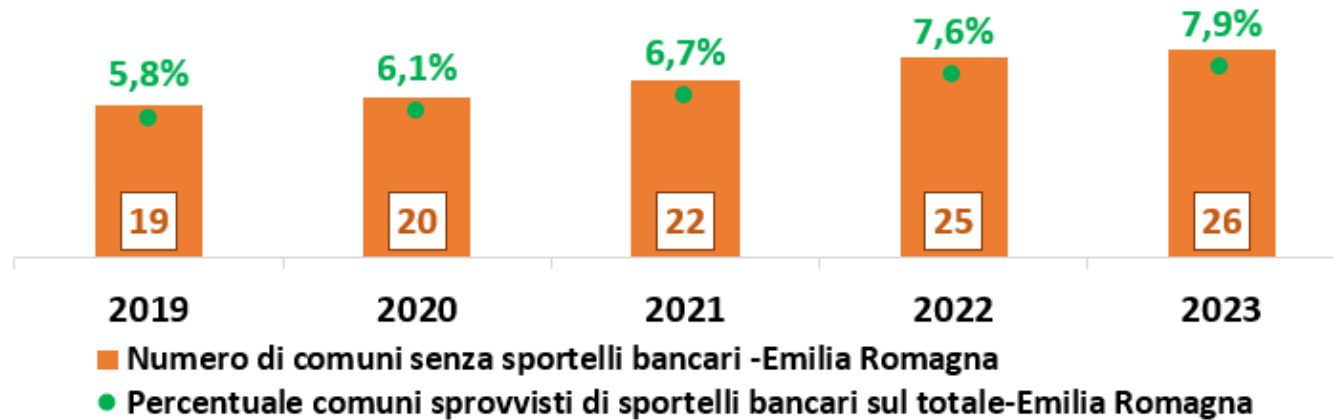
- **impatto negativo su offerta di credito** in termini di importi e condizioni;
- **riduzione dell'occupazione** nell'area interessata;
- **diminuzione del tasso di ingresso di nuove imprese** nel mercato.

MA QUAL È LA PORTATA DEL FENOMENO? QUANTI SONO IN ITALIA E IN EMILIA ROMAGNA I COMUNI PRIVI DI SPORTELLI BANCARI?



➤ In Italia su 7.900 comuni italiani, **quasi il 42%** non ha una filiale bancaria!

➤ In Emilia Romagna l'incidenza di comuni non bancati è inferiore alla media nazionale (**7,9%**), ma **il trend di crescita è comunque significativo.**

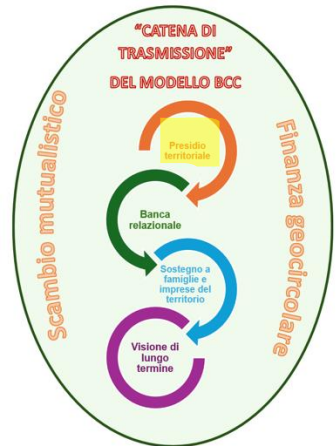


Fonte: Banca d'Italia/Albo delle banche

Per le BCC, si riscontra una posizione distinta rispetto alle banche aventi altra natura giuridica: **diminuzione degli sportelli contenuta e strettamente fisiologica al processo di concentrazione in atto**, sia a livello nazionale che in Emilia Romagna.

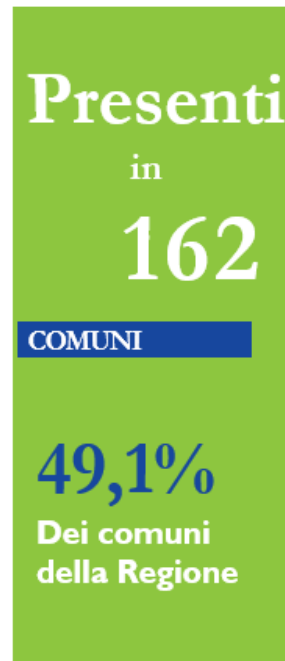
A livello nazionale, il numero di filiali BCC è diminuito del 3,7% nell'ultimo quinquennio, ad un ritmo inferiore di oltre sei volte a quello rilevato per le altre banche (-23,0%).

- In **Emilia Romagna** differenza nei confronti della dinamica insediativa delle banche spa e popolari maggiormente significativa.



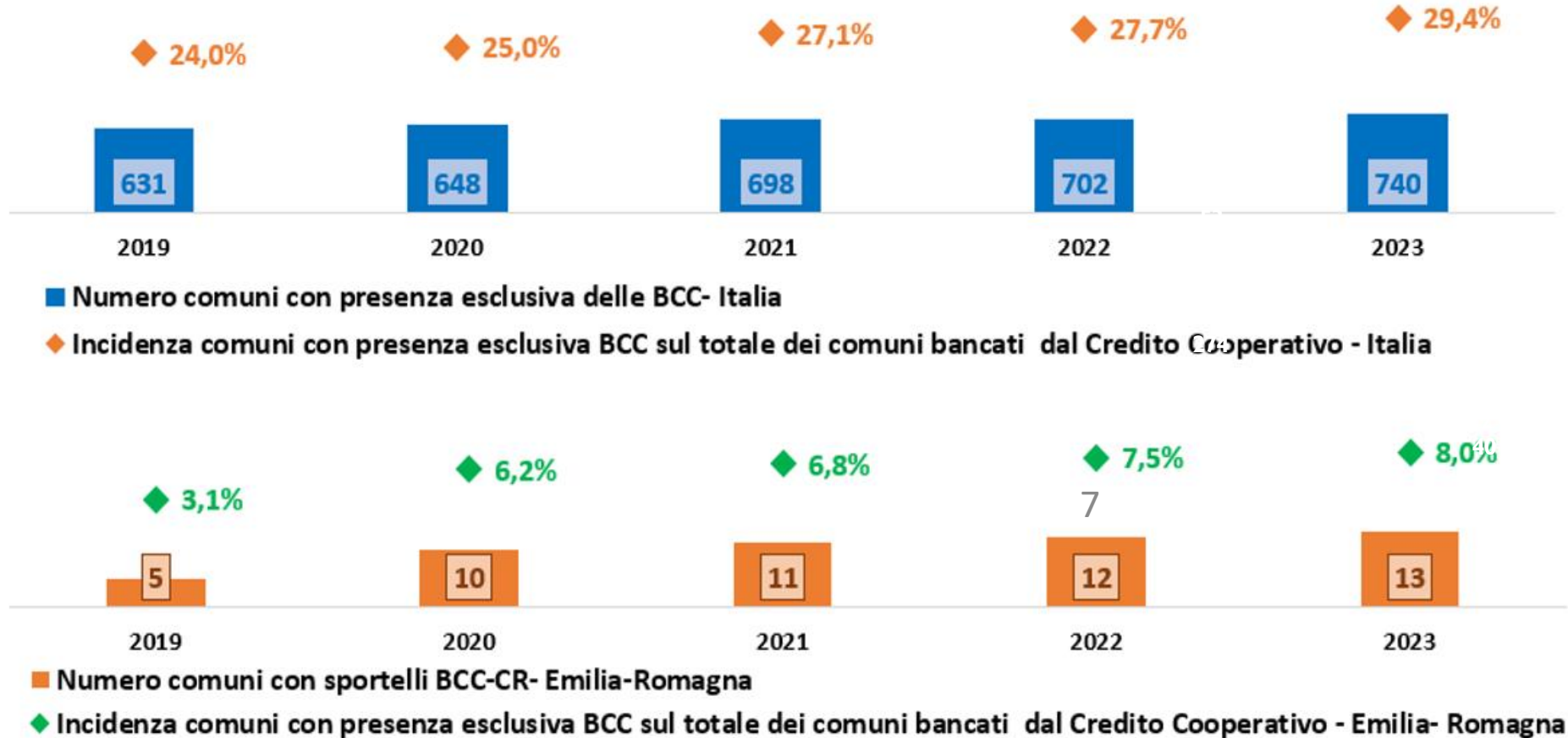
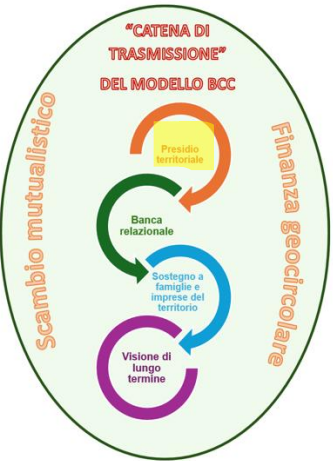
Nel quinquennio:

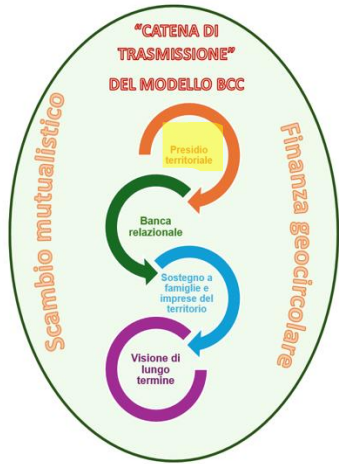
BCC= **+3,1%**
ALTRE = **-19%**
BANCHE



IL PRESIDIO TERRITORIALE

In Emilia Romagna i comuni con “presidio esclusivo BCC” sono più che raddoppiati in cinque anni (+17,3% nella media nazionale)

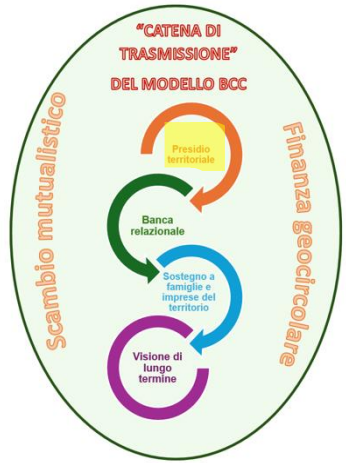




- Il mantenimento di punti di accesso fisico anche in zone rurali o marginalizzate ha contribuito allo sviluppo delle aree di insediamento. Anche l'**occupazione è aumentata**, sia **in via diretta**, sia **in via indiretta**, tramite l'indotto virtuoso del finanziamento alle imprese.
- **In Emilia-Romagna** i dipendenti BCC superano a fine 2023 le **3.000 unità**, con una crescita su base d'anno costantemente superiore alla media nazionale negli ultimi cinque anni.



- I dipendenti delle BCC emiliane e romagnole costituiscono oggi **più del 10%** dei dipendenti delle banche di comunità a livello nazionale.

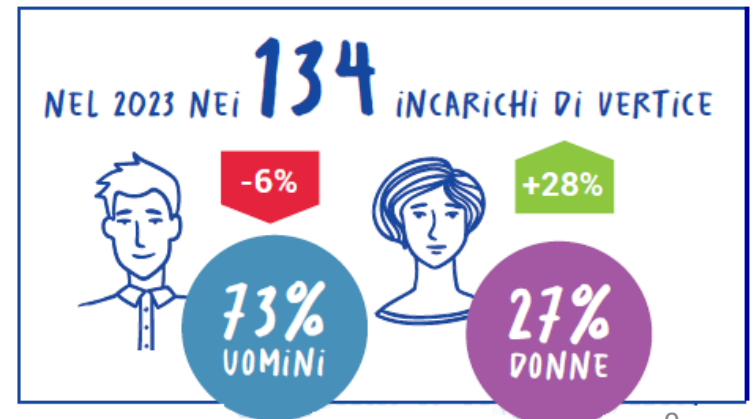


- La **componente femminile dell'organico** nelle BCC della regione ammonta a **1.366 unità** e incide per il **45%** sul totale dei dipendenti a fronte del 41,9% registrato nel Credito Cooperativo a livello nazionale.
- La dinamica dell'occupazione femminile nelle BCC dell'Emilia-Romagna è stata costantemente superiore a quella della componente maschile, testimoniando un'**attenzione particolare alla riduzione del *gender gap***.

1.366
COMPONENTE
FEMMINILE
ORGANICO

Nel quinquennio:
BCC EMILIA ROMAGNA= **+14%**
BCC ITALIA= **+ 4,2%**

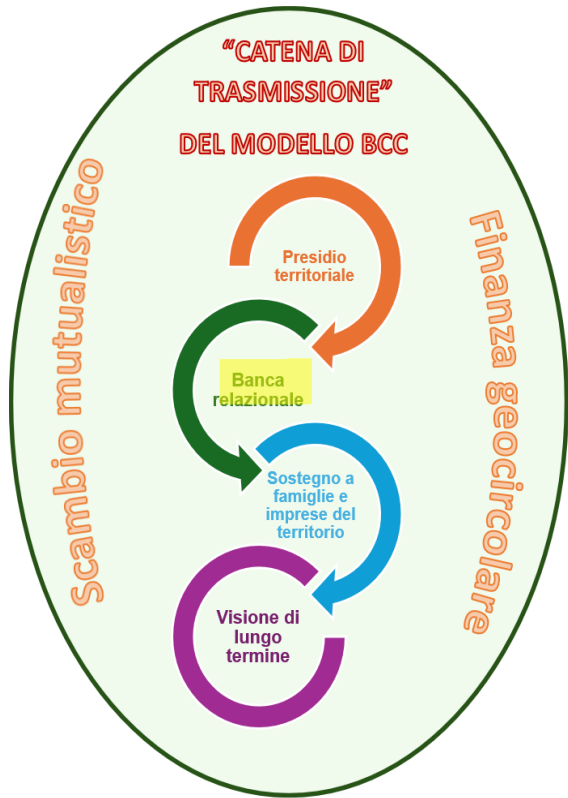
GOVERNANCE BCC REGIONE



Non solo banche locali relazionali...le BCC **non sono banche che “aprono” in un territorio, ma “sono espressione” del territorio.**

I soci e gli amministratori sono **parte** della comunità.

La **relazione** è il **presupposto** ed al tempo stesso il **fulcro** e in certa misura il **fine** dell’operato della banca, in un circolo virtuoso che arricchisce il territorio in senso ampio, non solo economico.



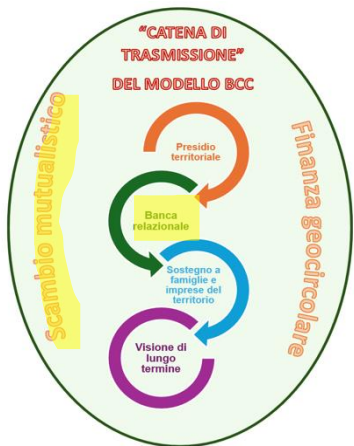


Le BCC applicano il **Paradigma del Relationship Lending** che si basa su un rapporto creditizio molto stretto e di lunga durata tra banca e cliente che si contraddistingue per la ricchezza del suo **contenuto informativo di natura privata e confidenziale**.

Le decisioni di concessione o di rinnovo del credito da parte della banca si basano non solamente sulle classiche informazioni quantitative e standardizzate, ma su informazioni confidenziali acquisite grazie alla stretta conoscenza della comunità in cui si opera (**soft information**).



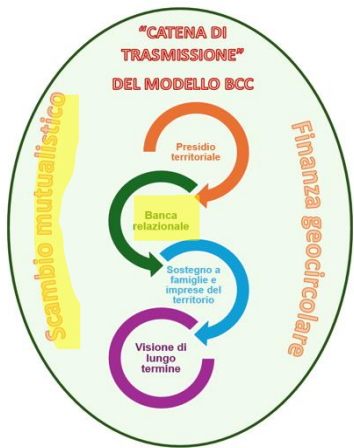
BANCA RELAZIONALE MUTUALISTICA



Le BCC che lavorano più della media con i soci amplificano gli effetti positivi del *relationship lending*.

L'intensità mutualistica mostra un **"effetto moltiplicatore"** per lo sviluppo delle economie delle aree di insediamento, per una **migliore qualità del credito** e per la **stabilità della banca**

BANCA RELAZIONALE MUTUALISTICA



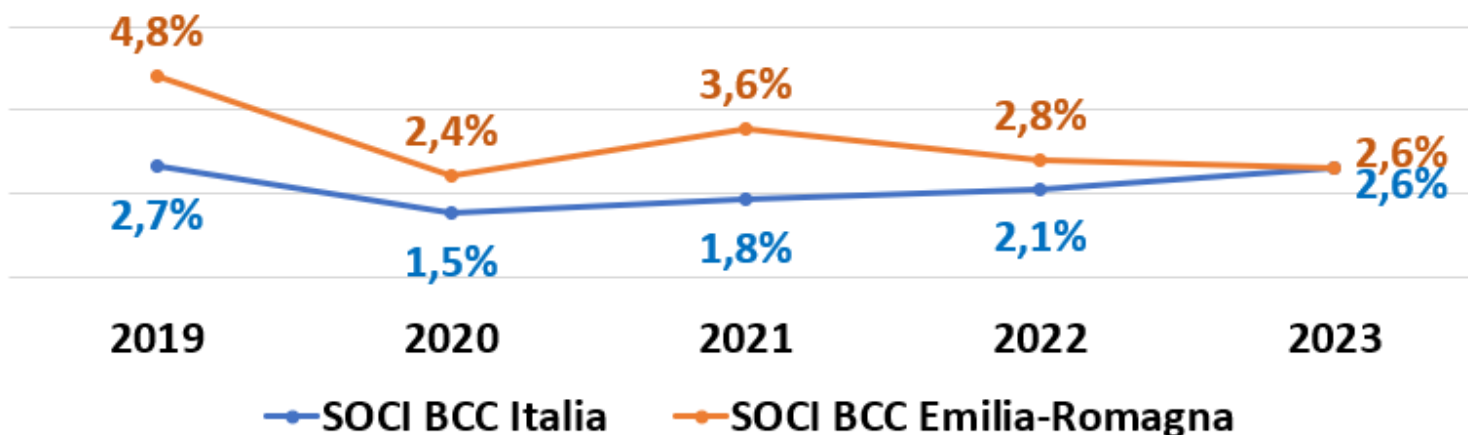
Alla base del modello c'è la **fiducia della comunità**, testimoniata dalla **costante crescita della base sociale delle BCC**



Nel quinquennio:

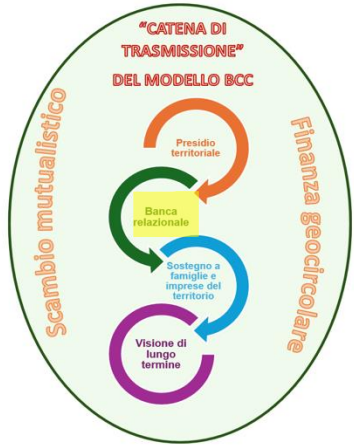
BCC EMILIA ROMAGNA= **+11,9%**
BCC ITALIA= **+8,4%**

Base sociale- variazione annua



In Emilia-Romagna la crescita annua dei soci è stata **più rilevante** rispetto alla media nazionale.

BANCA RELAZIONALE MUTUALISTICA



- La fiducia della comunità è testimoniata anche dalla crescita del risparmio depositato nelle filiali BCC
- In Emilia-Romagna la raccolta dei soci-clienti BCC è aumentata negli ultimi cinque anni ad un ritmo superiore a quello rilevato a livello nazionale e a quello delle banche commerciali nel territorio.



Nel quinquennio:

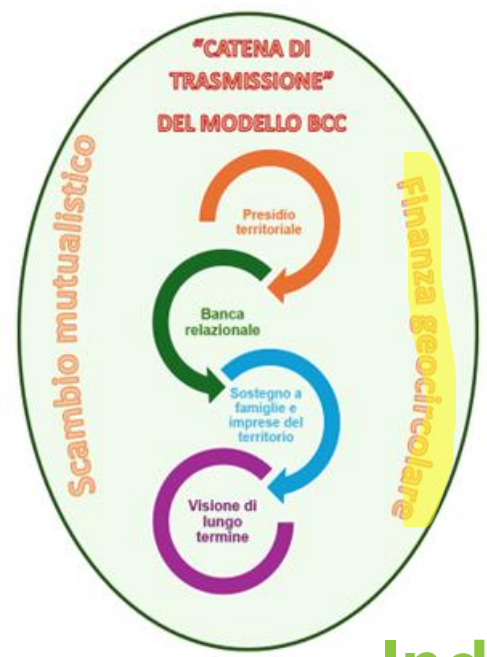
BCC= +33,8%

ALTRE = +12,7%

BANCHE

La quota nel mercato dei depositi delle banche di comunità supera nella regione l'11,7% alla fine dello scorso anno (10,1% a livello nazionale)

- **Geo-circularità:** il risparmio raccolto nel territorio viene reinvestito in misura preponderante nel territorio stesso
- **Incentivo** per i soci-clienti a depositare con **fiducia** i propri risparmi nelle filiali BCC



Indice
effettivo di
servizio al
territorio

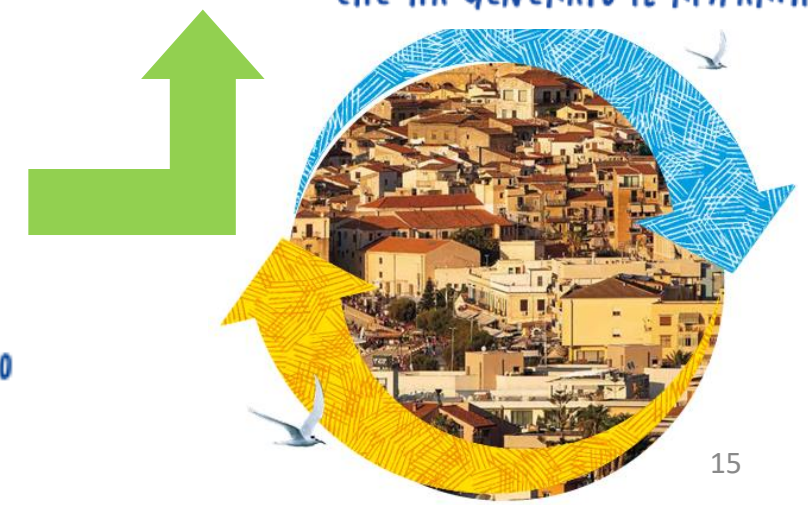


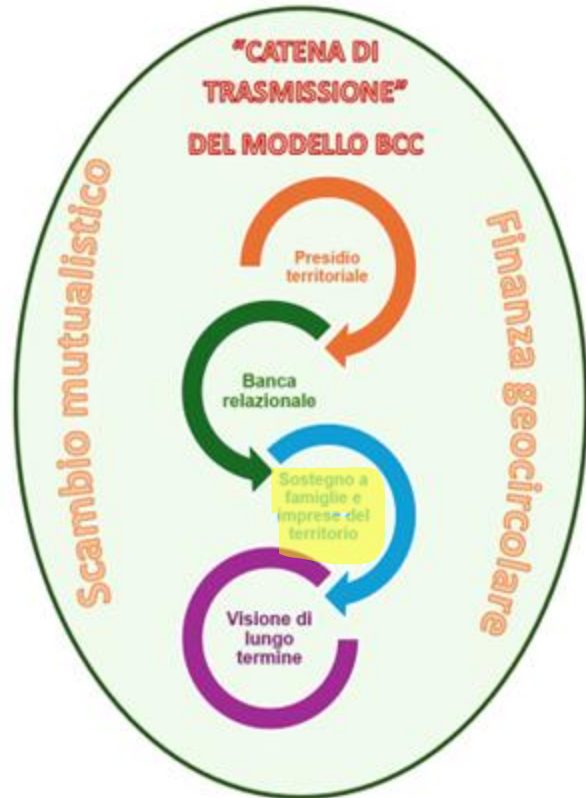
BCC EMILIA ROMAGNA:
80% L'80% DEL RISPARMIO RACCOLTO DALLE BCC È DIVENTATO CREDITO PER L'ECONOMIA REALE.

BCC ITALIA:
71% IL 71% DEL RISPARMIO RACCOLTO DALLE BCC È DIVENTATO CREDITO PER L'ECONOMIA REALE.

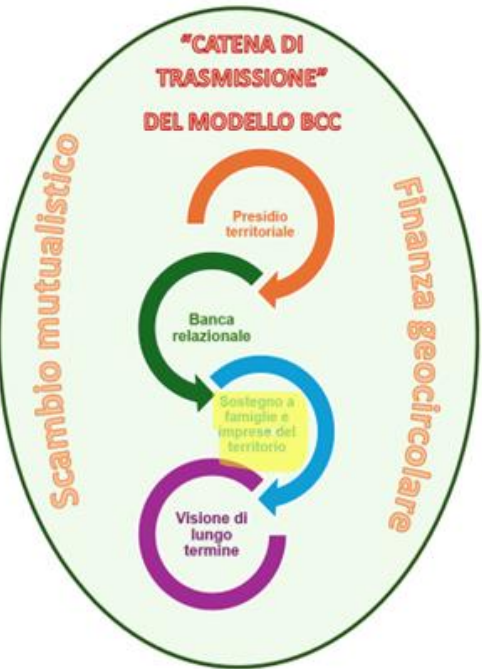
95%

ALMENO IL 95% DEL CREDITO È STATO EROGATO — PER LEGGE — NELLO STESSO TERRITORIO CHE HA GENERATO IL RISPARMIO.





- La **prossimità territoriale** e la **fiducia della comunità** sono **elementi fondamentali per “attivare” la banca relazionale** e procedere nel circolo virtuoso di sostegno all’economia locale.
- Il ruolo prioritario delle **banche locali relazionali nel finanziamento dei territori**, soprattutto delle PMI, in particolare nei periodi di crisi economica, è **ampiamente dimostrato in letteratura**.
- Le evidenze riscontrate in letteratura trovano, per le BCC, **chiara conferma nei dati**, sia livello nazionale che nella regione Emilia-Romagna



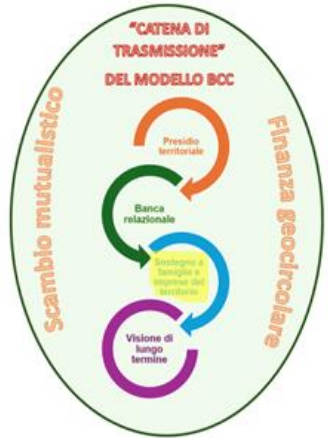
- **A livello nazionale** gli **impieghi lordi** sono cresciuti nel quinquennio dell'**8,3%** a fronte di una crescita molto modesta (+0,9%) registrata nel resto dell'industria bancaria.
- Particolarmente significativa la crescita dei **finanziamenti erogati alle famiglie consumatrici: +20,9%**, pari a **tre volte** quella registrata per le banche commerciali (+7,2%).
- I **finanziamenti lordi erogati alle imprese** hanno avuto una variazione positiva (**+1,4%**), a fronte della contrazione rilevata per le banche spa e popolari (-2,6%).

Quote di mercato BCC a livello nazionale nei principali comparti



SOSTEGNO A FAMIGLIE E IMPRESE DEL TERRITORIO

In **Emilia-Romagna** il **sostegno finanziario** delle BCC è stato negli ultimi cinque anni **superiore** a quello rilevato a livello nazionale e a quello delle banche commerciali nel territorio.



BCC= **+20%**
ALTRE
BANCHE = **+1,7%**



BCC= **+2,4%**
ALTRE = **-5,1%**
BANCHE



BCC= **+48,1%**
ALTRE = **+6,9%**
BANCHE

La **quota nel mercato degli impieghi** delle BCC supera mediamente nella regione l'**11,2%** alla fine dello scorso anno (8,0% a livello nazionale)

Supporto fattivo al territorio, anche e soprattutto nei momenti di maggiore difficoltà

LE BCC PER LA RINASCITA: ALLUVIONE MAGGIO 2023

2,4 MILIONI DI EURO

raccolti con iniziativa
"Il Credito Cooperativo con L'Emilia Romagna. A fianco dei cittadini, scuole e imprese dei territori colpiti dall'alluvione"

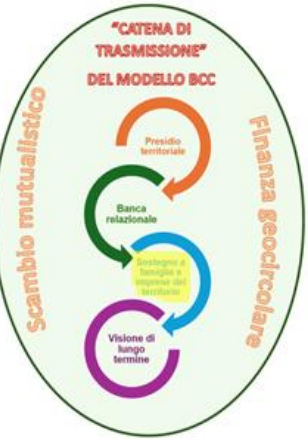


500 MILIONI DI EURO

Plafond messi a disposizione dai **Gruppi Bancari Cooperativi**

Le BCC della Regione hanno:

- **concesso moratorie** per circa **275 mln euro**
- **erogato finanziamenti** per circa **35 milioni**
- **donato** circa **2,8 mln euro**



SOSTEGNO A FAMIGLIE E IMPRESE DEL TERRITORIO



- A fronte dell'intensa attività di finanziamento, la **qualità del credito** erogato dalle banche di comunità è **progressivamente migliorata a livello nazionale e nelle BCC dell'Emilia-Romagna**, nonostante le molteplici criticità che hanno reso particolarmente complessa l'attività di finanziamento nel territorio.
- I **crediti deteriorati** delle BCC nella Regione si sono **più che dimezzati** negli ultimi cinque anni.

Nel quinquennio:



BCC= **-56,7%**
ALTRE= **-62,9%**
BANCHE

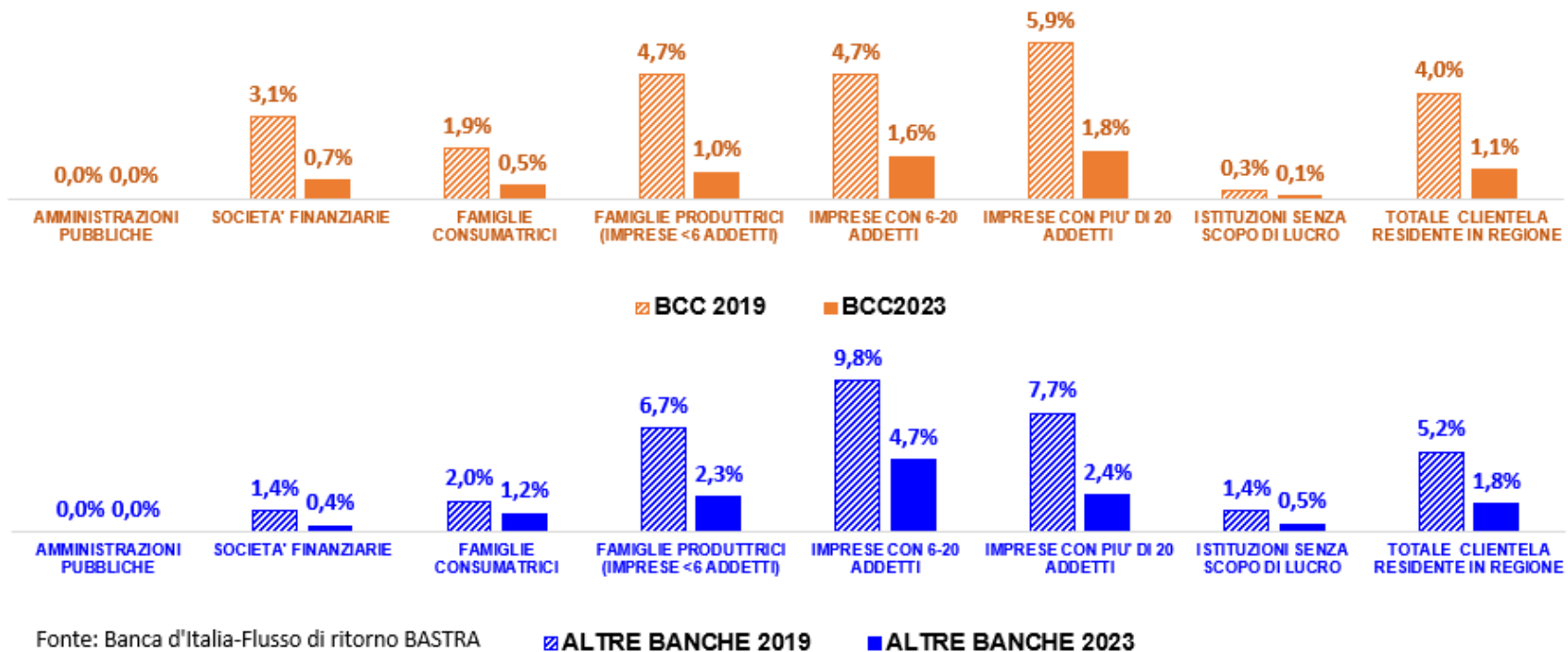


BCC= **-68,2%**
ALTRE= **-65,1%**
BANCHE



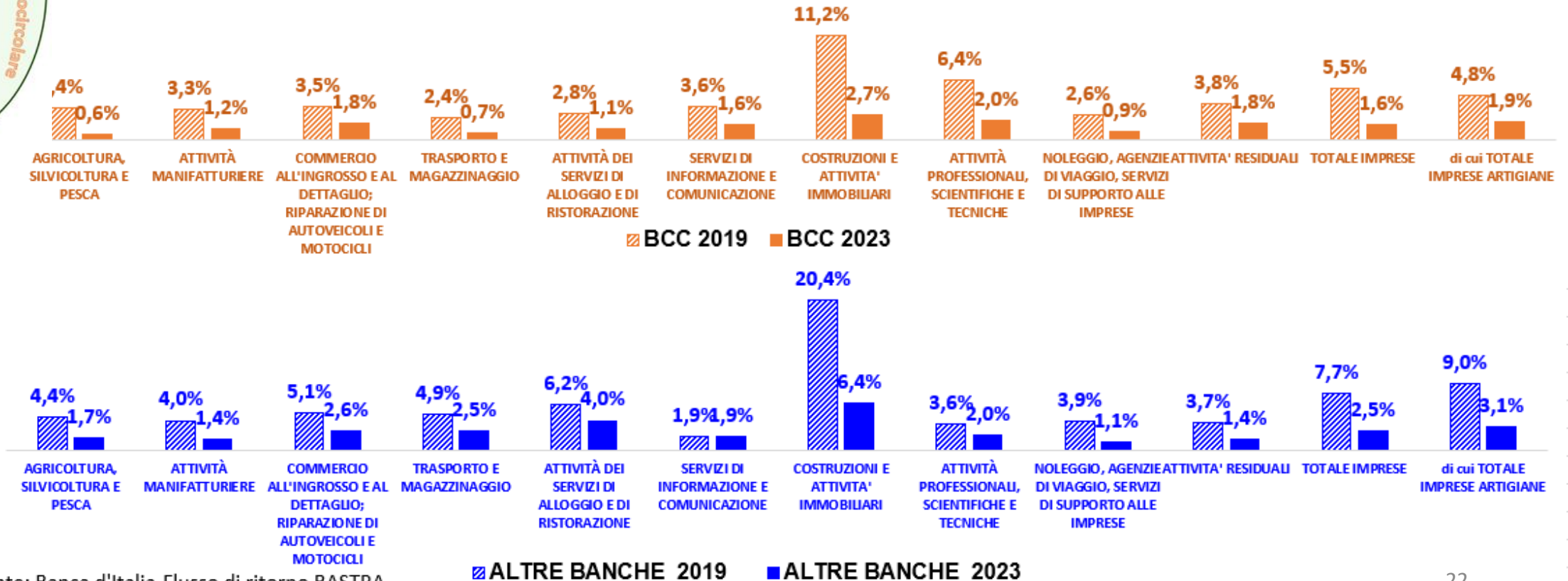
➤ Il rapporto sofferenze/impieghi è pari per le BCC a dicembre 2023 all'1,1% contro l'1,8% registrato per il credito erogato dalle altre banche alla clientela residente in Emilia-Romagna. Il rapporto sofferenze/impieghi, drasticamente ridottosi nel corso del quinquennio, è oggi inferiore a quello dell'industria bancaria in tutti i principali settori di destinazione del credito.

Rapporto sofferenze/impieghi per settore in Emilia-Romagna

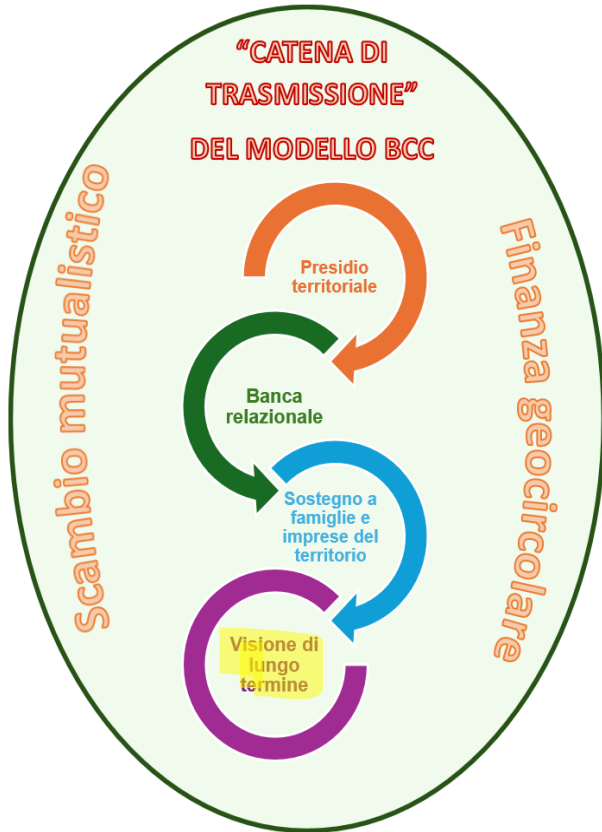


...e in tutti in tutti i comparti del settore produttivo

Rapporto sofferenze/impieghi per comparto d'impresa in Emilia-Romagna



VISIONE DI LUNGO TERMINE



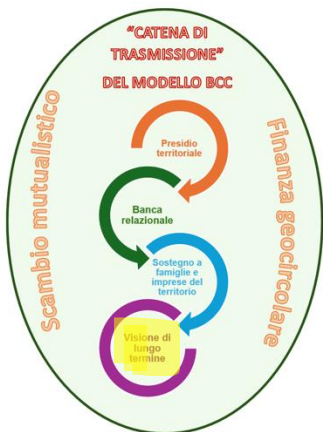
- L’ultimo anello della catena di trasmissione riconduce alla funzione obiettivo: **massimizzazione dell’utilità “integrale” per gli stakeholder.**
- Utilità che “passa” attraverso il mantenimento di un’adeguata **redditività di gestione** con lo scopo ultimo di accrescere la **patrimonializzazione** e preservare, a vantaggio della comunità, la **stabilità** della banca nel tempo.
- Nel corso del quinquennio 2019-2023 le banche della Categoria a **livello nazionale** hanno **costantemente mantenuto risultati d’esercizio positivi** e nell’ultimo quinquennio i margini reddituali in rapporto all’industria bancaria sono cresciuti.
- I **positivi risultati** raggiunti a livello nazionale si riscontrano anche con riguardo alle **BCC della Regione.**

VISIONE DI LUNGO TERMINE



- I **marginetti reddituali** sono **significativamente aumentati** nel quinquennio, sia a livello nazionale che nella Regione, sospinti **non solo** dalla crescita dei profitti dell'**attività primaria**, ma anche da un **positivo trend delle commissioni nette su servizi**.
- I **costi operativi** sono **aumentati**, ma in misura inferiore ai ricavi.
- Il rapporto $\frac{\text{Costi}}{\text{Ricavi operativi}}$ è **diminuito in misura significativa**.

VISIONE DI LUNGO TERMINE



BCC ITALIA		Margine di interesse	Commissioni nette	Totale ricavi operativi	Spese amministrative	di cui: spese personale	Utile/Perdita d'esercizio	Spese amministrative	
		milioni di euro							Totale ricavi operativi
	2019	3.400	1.704	6.023	4.113	2.291	644	68,3%	
	2020	3.549	1.706	6.301	3.918	2.239	580	62,2%	
	2021	3.927	1.856	6.874	4.048	2.310	801	58,9%	
	2022	5.305	1.963	7.741	4.238	2.419	1.936	54,8%	
	2023	6.470	2.027	8.715	4.456	2.563	2.701	51,1%	
	VARIAZIONE quinquennio	90,3%	18,9%	44,7%	8,3%	11,9%	319,6%	-17,2 p.p.	
	VARIAZIONE ultimo anno	22,0%	3,3%	12,6%	5,1%	5,9%	39,5%	-3,6 p.p.	

BCC EMILIA-ROMAGNA		Margine di interesse	Commissioni nette	Totale ricavi operativi	Spese amministrative	di cui: spese personale	Utile/Perdita d'esercizio	Spese amministrative	
		milioni di euro							Totale ricavi operativi
	2019	316	179	573	385	222	87	67,2%	
	2020	339	183	619	379	224	82	61,3%	
	2021	385	199	695	399	229	91	57,5%	
	2022	568	207	820	430	254	225	52,4%	
	2023	637	215	873	445	261	300	51,0%	
	VARIAZIONE quinquennio	101,8%	20,2%	52,4%	15,6%	17,4%	245,1%	-16,2 p.p.	
	VARIAZIONE ultimo anno	12,2%	3,8%	6,4%	3,4%	2,8%	33,4%	-1,5 p.p.	



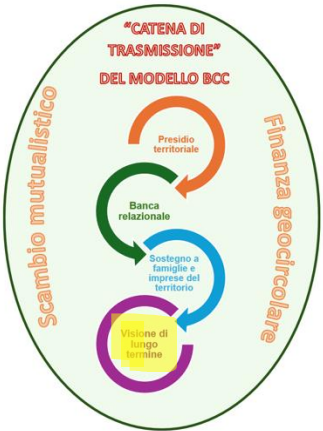
Su base quinquennale l'utile delle BCC della Regione si è **più che triplicato**

L'utile
prodotto ha per le BCC
funzione essenzialmente generativa
perché consente
di accrescere la potenzialità operativa e il
servizio reso a favore della comunità.



86,9%
a riserva
patrimoniale

4,1%
a beneficenza
e mutualità



Grazie agli ottimi risultati reddituali le BCC della Regione Emilia-Romagna hanno fatto registrare **nel quinquennio un significativo rafforzamento patrimoniale**, in linea con la media nazionale.



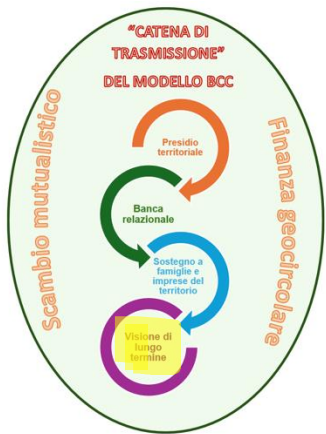
Nel quinquennio:

BCC EMILIA ROMAGNA= +25,7%
BCC ITALIA= + 24,2%



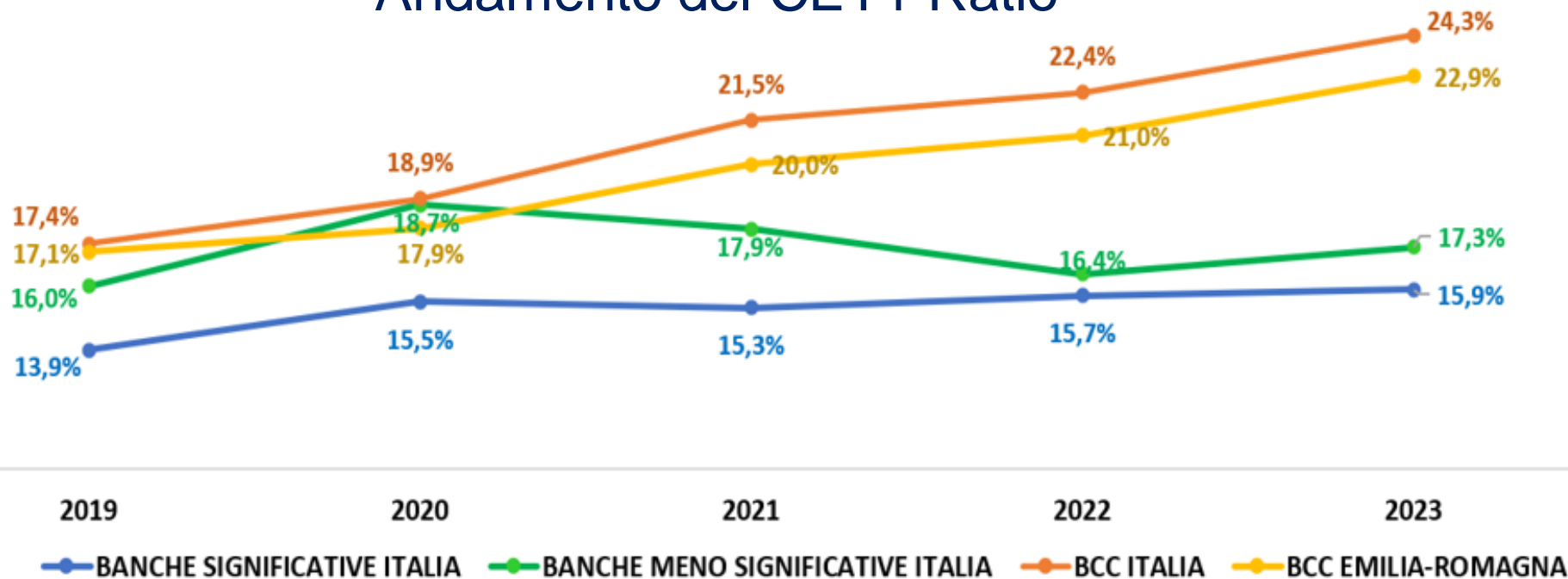
+6
punti
percentuali
dal 2019

VISIONE DI LUNGO TERMINE



Il **CET1 delle banche di comunità**, sia a livello nazionale che in Emilia-Romagna, è **significativamente superiore** alla media italiana delle banche classificate quali significative e quali meno significative.

Andamento del CET1 Ratio



Banche profittevoli e solide che sostengono il territorio “in modo integrale”



IMPRONTA SOCIALE



IMPRONTA COOPERATIVA

LE BCC PER LA RINASCITA: ALLUVIONE MAGGIO 2023

Sostegno
concreto nella
“cattiva sorte”



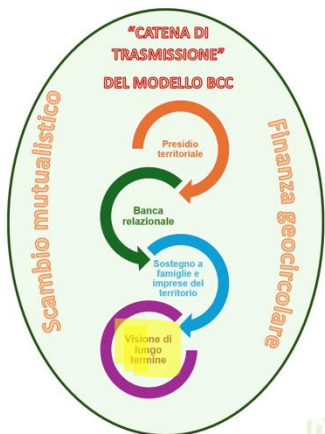
Dal 2019 al 2023 sono stati messi a disposizione delle comunità **27,7 milioni di euro di donazioni e sponsorizzazioni** per iniziative relative alla **cultura, salute, sport** e alla **promozione del territorio**



LA RETE DEI GIOVANI SOCI E SOCIE DELLE BCC

Giovani
cooperatori
attivi e
“generativi”





LE BCC PER LE ENERGIE RINNOVABILI E L'AMBIENTE IN EMILIA ROMAGNA



243

milioni di euro i finanziamenti con finalità ambientali a favore di famiglie ed imprese. Riqualificazione energetica degli immobili, realizzazioni di impianti fotovoltaici e idroelettrici e recupero ambientale.



80%

Carta FSC (carta da fonti gestite in maniera responsabile).



97%

dell'energia elettrica consumata proviene da fonti rinnovabili (rispetto all'**87%** fine 2022).



4.775

tCO₂eq emesse in atmosfera (**-7,2%** rispetto a fine 2022)

300 ALBERI



piantati grazie al **PROGETTO BANCABOSCO** dei Giovani Soci e Socie del Credito Cooperativo in

3 LOCALITÀ

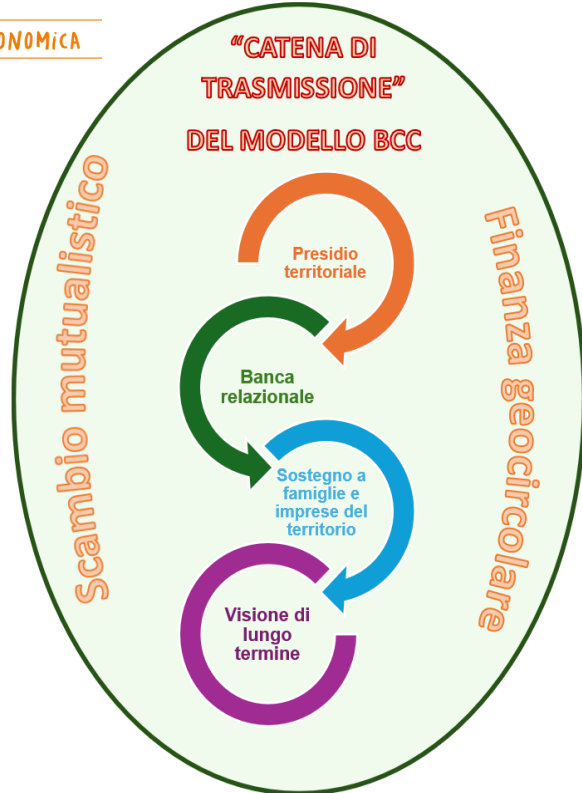
nelle province di Ferrara, Ravenna e Rimini come contributo alla riforestazione e a sostegno della

transizione ecologica,

a cui si aggiungono numerose altre iniziative del Credito Cooperativo.

IMPRONTA ECONOMICA

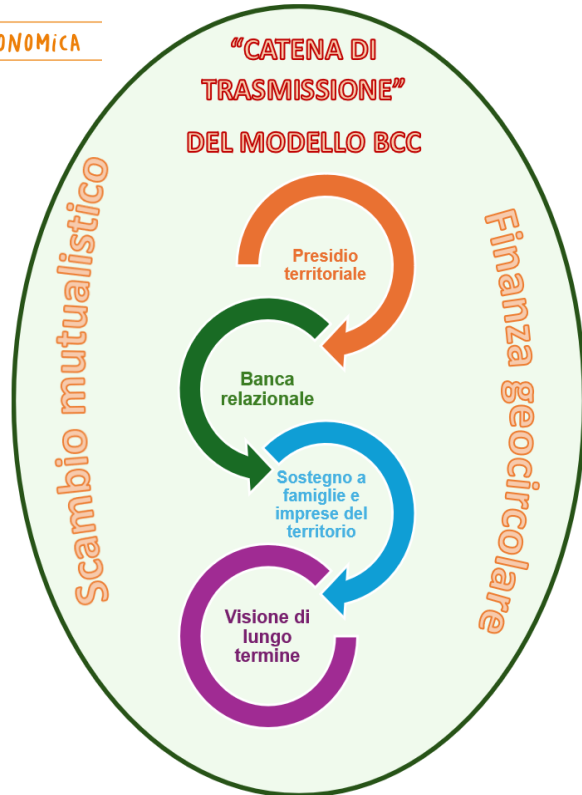
IMPRONTA SOCIALE



IMPRONTA AMBIENTALE

IMPRONTA COOPERATIVA

- Modello complesso in grado di supportare il territorio "a tutto tondo", con una **visione di lungo termine** e con attenzione alla **riduzione del gender gap** e alla **transizione generazionale**.
- La letteratura dimostra con chiarezza l'importanza del mantenimento di una pluralità di modelli nel mercato bancario per una **maggiore stabilità e resilienza**, a supporto del sistema Paese.
- I dati confermano quanto è stato fatto, a livello nazionale e in Emilia-Romagna, in un contesto di **imprevedibili e intrecciate criticità**, grazie anche all'apporto fondamentale delle Capogruppo e dei Gruppi Bancari Cooperativi



- Il Credito Cooperativo della Regione ha operato a supporto delle comunità e dei territori: **la “catena di trasmissione” ha funzionato in modo sincronico ed efficiente, preservando il valore della prossimità e permettendo di imprimere un’impronta positiva e generativa** dal punto di vista economico, cooperativo, sociale ed ambientale.
- Le BCC di questa Regione – con il supporto delle Capogruppo e della Federazione Emilia Romagna – **dispongono degli ingredienti culturali, imprenditoriali e manageriali** per affrontare in modo originale gli orizzonti complessi della mutualità bancaria.

GRAZIE
cmazzilis@federacasse.bcc.it