

# Gli assetti strutturali

A settembre 2010 si registrano **417 BCC** (pari al 53,5 per cento del totale delle banche operanti in Italia), con **4.339 sportelli** (pari al 12,9 per cento del sistema bancario).

Gli **sportelli** sono cresciuti di 147 unità negli ultimi dodici mesi (+3,5%).

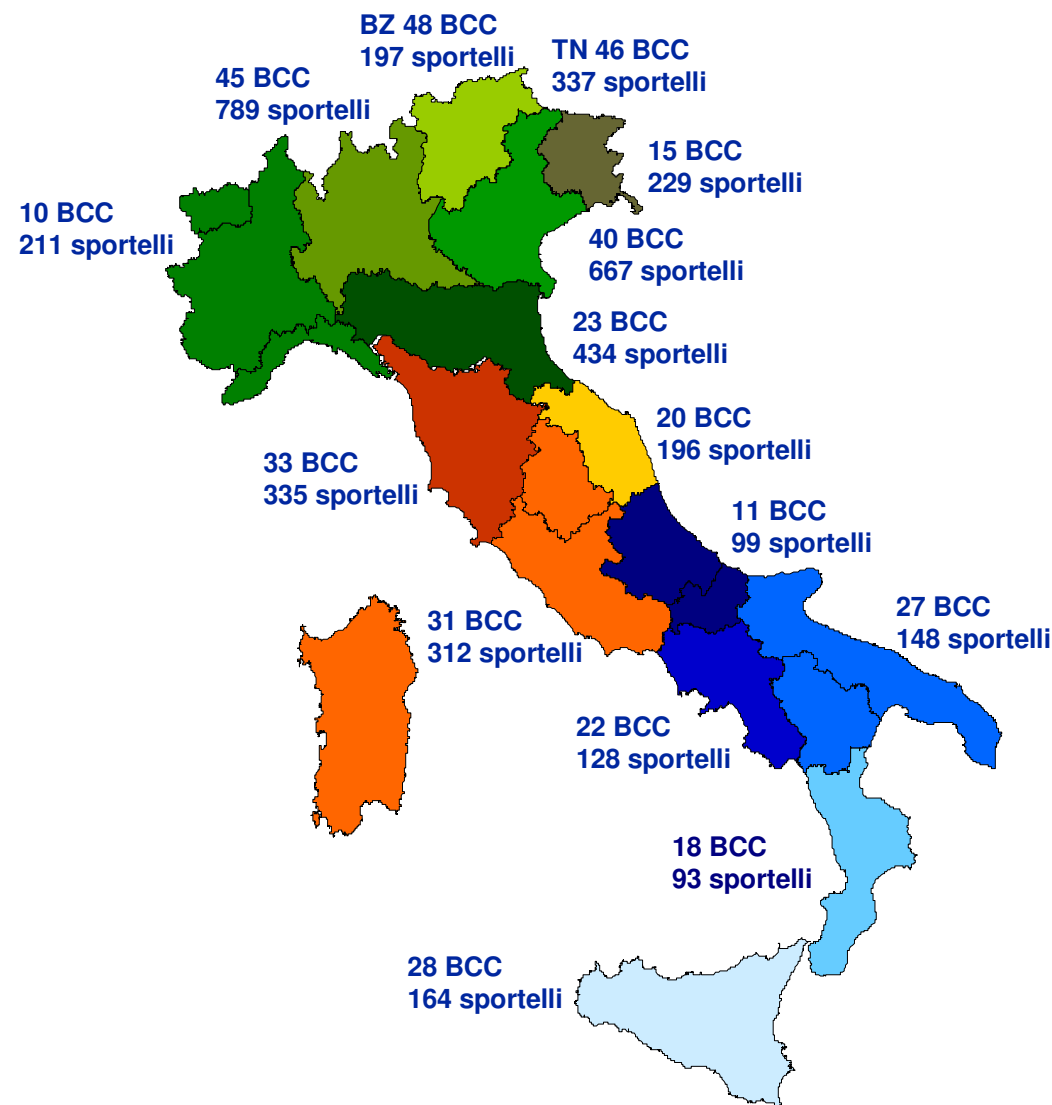
Il **numero dei soci** è pari a 1.059.197 unità, con un incremento annuo del 5,2 per cento.

Il **numero complessivo dei clienti\*** delle BCC-CR è pari a circa 5,6 milioni.

I **dipendenti** sono pari a 32.000 unità\*\*

\* Dati a giugno 2010

\*\* Ad essi vanno aggiunti gli oltre 4.400 dipendenti di Federazioni Locali, società del GBI, Casse Centrali e organismi consortili.



# L'attività di impiego

Gli **impieghi lordi a clientela** delle BCC ammontano a settembre 2010 a **133,4 miliardi di euro**, con un tasso di crescita annua dell' **8,3%**, in linea con la dinamica rilevata per il sistema bancario complessivo (**+8,2%**)\*. Al netto delle poste connesse ad operazioni di cartolarizzazione il tasso di incremento annuo degli impieghi risulta per le BCC del **6,3%** contro il **+4,4%\*\* del sistema bancario complessivo.**

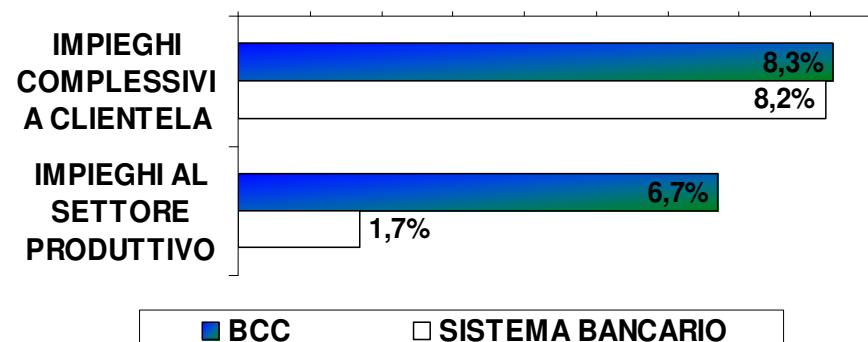
I **finanziamenti alle imprese** sono pari, a settembre 2010 a **89,4 miliardi di euro**. Il tasso di incremento su base annua dei finanziamenti alle imprese è pari per le BCC al **6,7%**, a fronte dell'**1,7%** registrato nel sistema bancario complessivo.

\*A partire da giugno 2010 nelle attività e passività segnalate in matrice vengono incluse anche le partite connesse con operazioni di cartolarizzazione. La serie storica relativa a impieghi e raccolta presenta quindi, a partire da questa data, una discontinuità. Le informazioni sull'andamento del sistema bancario complessivo sono tratte dalla Base Informativa Pubblica della Banca d'Italia.

\*\*Dato stimato.

## Tasso di crescita annuo degli impieghi\*

\* Stima basata sulle segnalazioni di Vigilanza pervenute entro il 15 ° giorno del mese successivo alla data di segnalazione

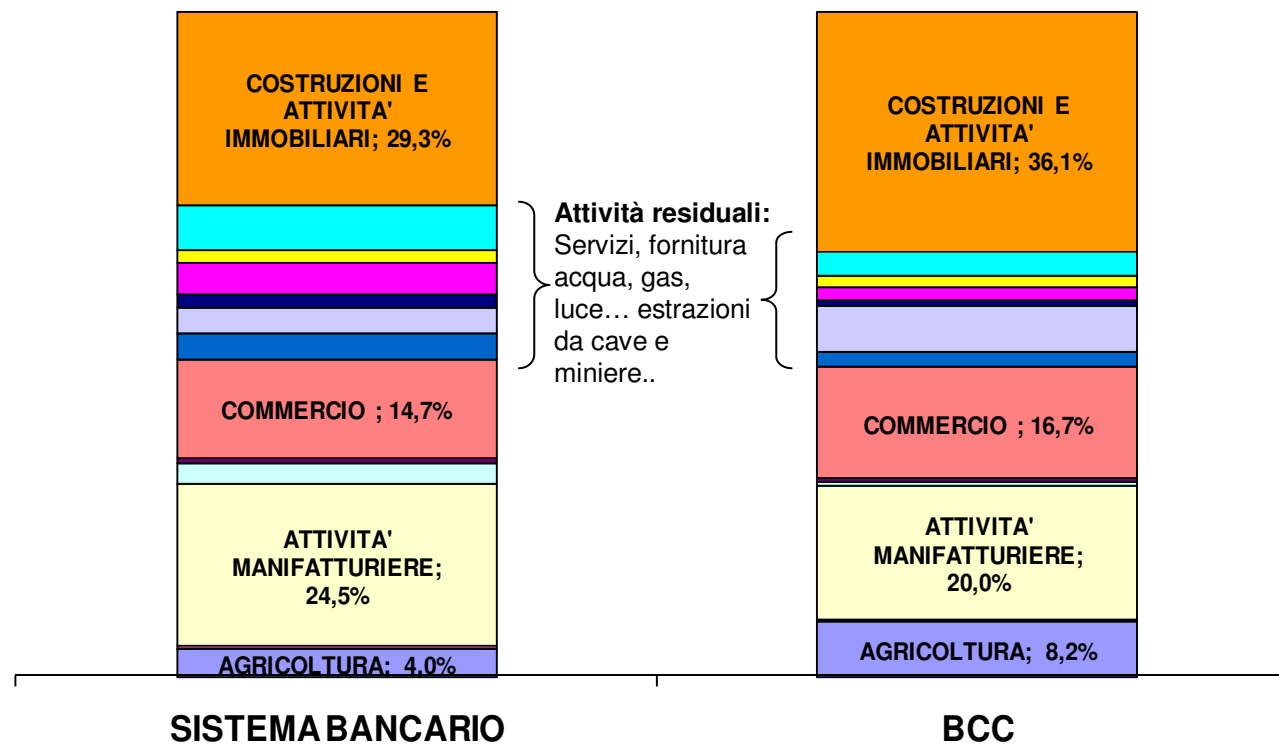


Dati delle BCC stimati sulla base delle matrici dei conti disponibili in Federcasse  
Dati di sistema tratti dalla Base Informativa Pubblica di B.I.

# Le branche di attività economica di destinazione del credito

Nei comparti del settore produttivo di destinazione del credito, le BCC presentano mediamente una **concentrazione nelle branche "edilizia" e "attività immobiliari"** superiore al sistema bancario (rispettivamente **36,1%** e **29,3%**) e **nell'agricoltura (8,2% contro 4%)**.

COMPOSIZIONE DEGLI IMPIEGHI ALLE IMPRESE PER RAMO DI ATTIVITA' SETTEMBRE 2010

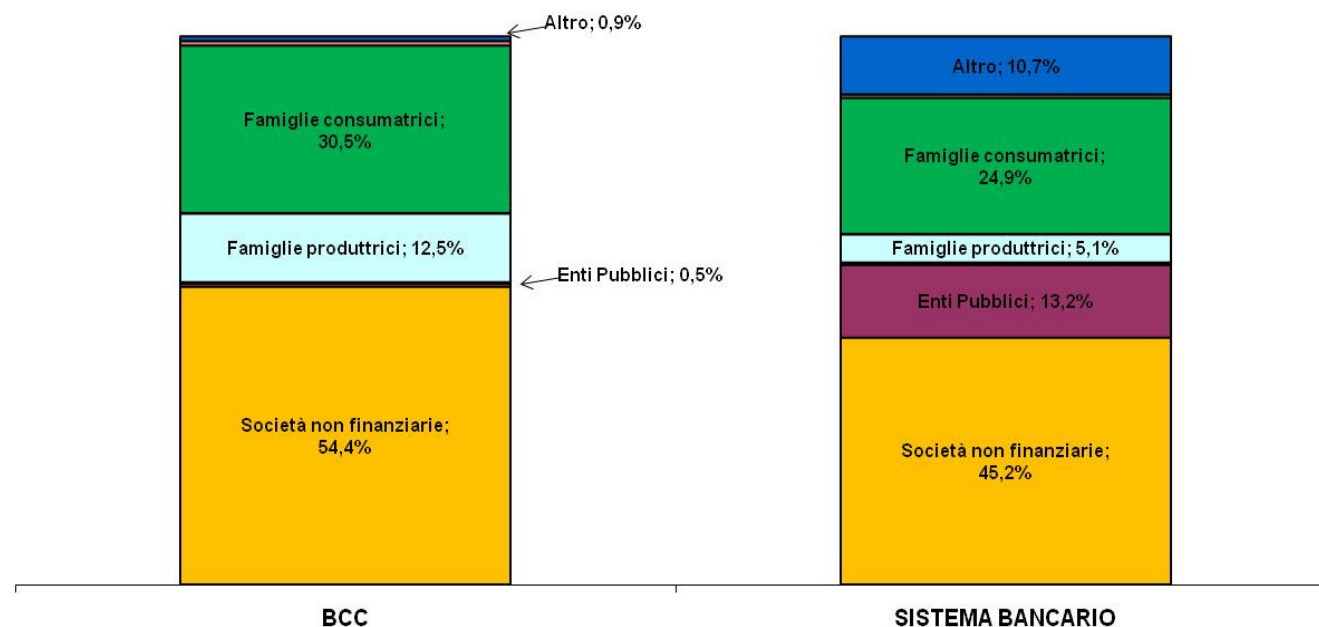


Dati delle BCC stimati sulla base delle matrici dei conti disponibili in Federcasse  
 Dati di sistema tratti dalla Base Informativa Pubblica di B.I.

# Gli impieghi per destinazione economica del credito

Con riguardo ai settori **di destinazione del credito**, le BCC presentano un'incidenza percentuale degli impieghi a famiglie produttrici e consumatrici significativamente maggiore del sistema bancario (rispettivamente **12,5%** e **5,1%** per le **famiglie produttrici** e **30,5%** e **24,9%** per le **famiglie consumatrici**). Nel corso dell'anno è stata particolarmente significativa la crescita dei finanziamenti erogati alle **famiglie consumatrici** (+11,4%) ed alle **istituzioni senza scopo di lucro** (+17,3% contro il +8,4% del sistema bancario). I finanziamenti a **famiglie produttrici** sono cresciuti in linea con il sistema bancario complessivo (+8,1% contro +8,4%), mentre i **finanziamenti alle società non finanziarie** hanno registrato una crescita del 6,3% a fronte di un incremento modesto (+1%) registrato nella media di sistema.

COMPOSIZIONE IMPIEGHI PER SETTORE DI DESTINAZIONE DEL CREDITO  
SETTEMBRE 2010

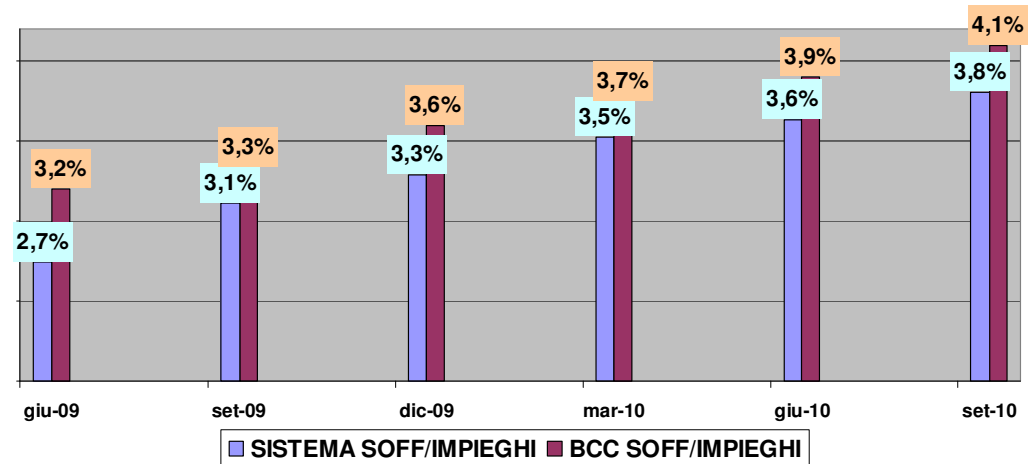


Dati delle BCC stimati sulla base delle matrici dei conti disponibili in Federcasse  
Dati di sistema tratti dalla Base Informativa Pubblica di B.I.

# La qualità del credito

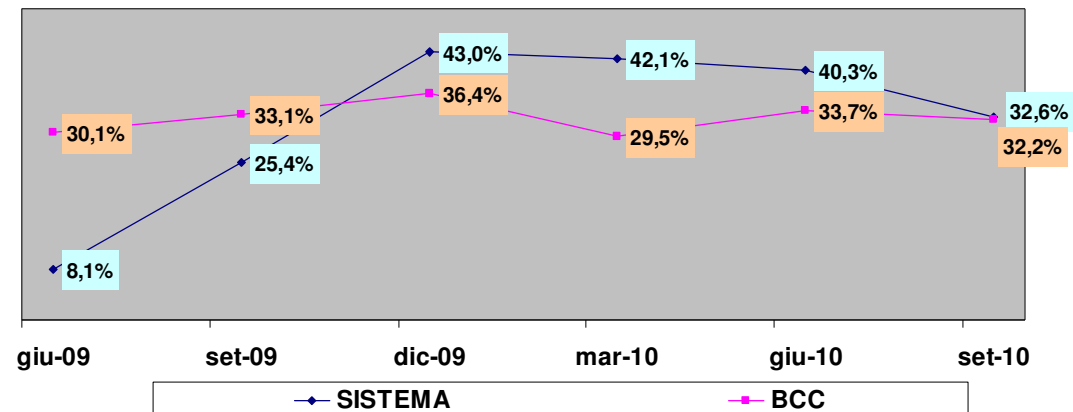
A settembre 2010 si segnala nelle BCC-CR un tasso di incremento annuo delle **partite in sofferenza del 32,2%**, pressoché in linea con quanto rilevato nel sistema bancario complessivo (+32,6%) **Gli incagli crescono nelle BCC del 26,4%** annuo. Il **rapporto sofferenze lorde/impieghi** delle BCC è pari a settembre al **4,1%** (3,8% in media nel sistema bancario).

Rapporto Sofferenze/impieghi BCC vs.SISTEMA



Dati delle BCC stimati sulla base delle matrici dei conti disponibili in Federcasse  
 Dati di sistema tratti dalla Base Informativa Pubblica di B.I.

Andamento sofferenze BCC vs.SISTEMA (var.% annua)



## La qualità del credito nel settore produttivo

Con riguardo alla sola clientela “imprese”, il rapporto **sofferenze lorde/impieghi** è pari per le **BCC al 4,8%**, inferiore di un punto percentuale a quanto rilevato per il **sistema bancario complessivo (5,8%)**.

Nel comparto **“costruzioni e attività immobiliari”**, il rapporto sofferenze/impieghi è pari per le BCC al 4,6%, contro il 5,3% del sistema bancario complessivo. Nel comparto **“agricoltura, silvicoltura e pesca”** il rapporto sofferenze/impieghi è del 3,2% per le BCC e del 6,5% per il sistema bancario complessivo

### SOFFERENZE/IMPIEGHI ALLE IMPRESE PER RAMO DI ATTIVITA' ECONOMICA

	SISTEMA BANCARIO	BCC
<b>TOTALE IMPIEGHI ALLE IMPRESE</b>	<b>5,8%</b>	<b>4,8%</b>
AGRICOLTURA, SILVICOLTURA E PESCA	6,5%	3,2%
ESTRAZIONI DI MINERALI DA CAVE E MINIERE	3,2%	2,6%
ATTIVITA' MANIFATTURIERE	7,5%	6,0%
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA, GAS....	0,2%	0,0%
FORNITURA DI ACQUA; RETI FOGNARIE....	3,3%	3,3%
COMMERCIO ALL'INGROSSO E AL DETTAGLIO	7,0%	5,2%
TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO	4,4%	6,6%
ATTIVITA' DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE	5,9%	3,9%
SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE	4,3%	5,4%
ATTIVITA' PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE	2,4%	3,4%
NOLEGGIO, AGENZIE DI VIAGGIO, SERVIZI ALLE IMPRESE	6,1%	5,7%
ATTIVITA' RESIDUALI (SEZIONI K, O, P, Q, R, S, T)	4,3%	3,3%
COSTRUZIONI E ATTIVITA' IMMOBILIARI	5,3%	4,6%

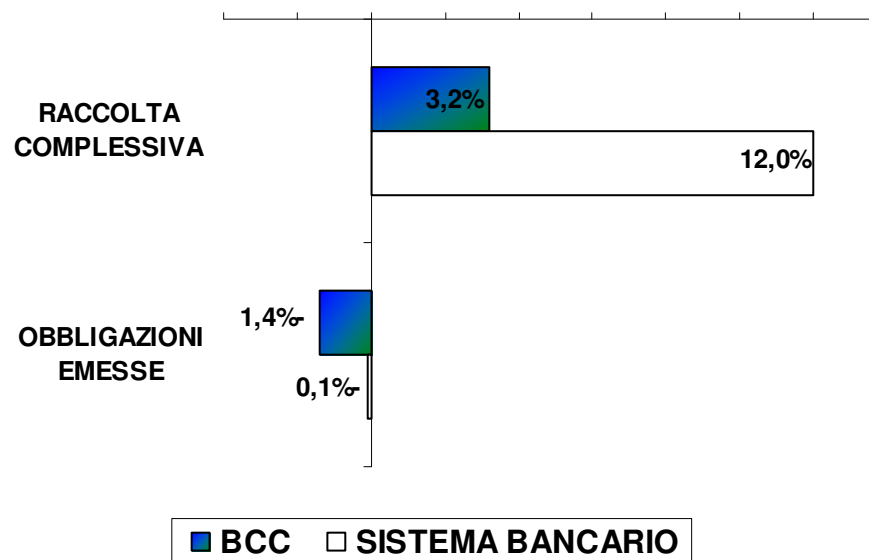
## L'andamento delle raccolta

La **raccolta bancaria complessiva** delle BCC ammonta a settembre a 149,5 miliardi di euro, con una crescita annua del **3,2%**, contro il **+12%** registrato nel sistema bancario complessivo; al netto delle poste connesse con operazioni di cartolarizzazione, il tasso di incremento annuo della raccolta è pari a settembre a **+2,9%** per le BCC e **+4,1%** per il sistema bancario complessivo.

Le **obbligazioni emesse** dalle BCC ammontano a settembre 2010 a 58,1 miliardi di euro, con una variazione annua pari a **-1,4%** (-0,1% nella media di sistema).

### Tasso di crescita annuo della raccolta\*

\* Stima basata sulle segnalazioni di Vigilanza pervenute entro il 15 ° giorno del mese successivo alla data di segnalazione



## La posizione patrimoniale

Il **patrimonio delle BCC (capitale e riserve)** ammonta a settembre 2010 a **19,2 miliardi di euro**, con un incremento del **2,4%** su base d'anno (+24,2% nella media di sistema).

Alla stessa data il **tier1 ratio** ed il **coefficiente patrimoniale delle BCC** sono pari rispettivamente al **14%** ed al **14,9%** (stazionari rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente).

Il confronto con il sistema bancario, disponibile al momento solo con riferimento ai dati di giugno 2010, evidenzia un significativo divario a favore delle banche della categoria (cfr. tabella).

Posizione patrimoniale						
	BCC			SISTEMA BANCARIO		
	giu-09	dic-09	giu-10	giu-09 (campione ABI principali gruppi)	dic-09 totale sistema bancario	giu-10 (campione ABI principali gruppi)
<b>COEFFICIENTE PATRIMONIALE</b>	15%	15%	15,1%	7,7%	9%	8,2%
<b>TIER1 RATIO</b>	14,3%	14,1%	14,2%	11,2%	12,0%	11,2%

Dati delle BCC stimati sulla base delle matrici dei conti disponibili in Federcasse

Dati di sistema di fonte B.I. e ABI

Il **rapporto tra attività di rischio per cassa ponderate ed attività di rischio per cassa complessive** è pari, infine, al **61,8%** a settembre 2010, stazionario rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

## Informazioni sull'andamento di conto economico alla fine del III trimestre 2010 (407 BCC-CR sulle 417 operanti)

Il **margin** di **interesse** registra un'ulteriore contrazione (-2,4% annuo)  
 Andamento positivo delle **commissioni nette** (+16,1%);  
 Si interrompe la contrazione del **margin** di **intermediazione** (+0,03%);  
 Prosegue l'incremento delle **spese amministrative** (+3,8%), soprattutto **quelle per il personale** (+4,2%).

### Informazioni sull'andamento di conto economico a settembre 2010

	AREA NORD-OVEST		AREA NORD-EST		AREA CENTRO		AREA SUD		Totale BCC	
	migliaia di euro	var% annua	migliaia di euro	var% annua	migliaia di euro	var% annua	migliaia di euro	var% annua	migliaia di euro	var% annua
interessi attivi e proventi assimilati (10)	992.536	-16,7%	1.715.869	-16,4%	855.609	-12,2%	532.490	-8,5%	4.096.505	-14,7%
interessi passivi e oneri assimilati (20)	378.586	-28,8%	561.710	-38,6%	289.744	-26,4%	162.621	-15,3%	1.392.661	-31,5%
<b>margin</b> di <b>interesse</b> (30)	<b>613.950</b>	<b>-6,9%</b>	<b>1.154.159</b>	<b>1,4%</b>	<b>565.864</b>	<b>-2,7%</b>	<b>369.870</b>	<b>-5,2%</b>	<b>2.703.843</b>	<b>-2,4%</b>
commissioni attive (40)	222.776	11,2%	423.325	21,6%	195.795	7,4%	100.995	12,0%	942.891	14,8%
commissioni passive (50)	30.540	7,3%	40.494	1,3%	27.316	11,2%	15.616	12,6%	113.966	6,6%
<b>commissioni nette</b> (60)	<b>192.236</b>	<b>11,8%</b>	<b>382.832</b>	<b>24,2%</b>	<b>168.478</b>	<b>6,7%</b>	<b>85.379</b>	<b>11,9%</b>	<b>828.925</b>	<b>16,1%</b>
dividendi e proventi simili (70)	4.070	-33,1%	10.830	11,2%	3.026	-16,6%	1.746	-4,1%	19.672	-7,6%
risultato netto dell'attivit� di negoziazione (80)	3.748	-27,2%	3.818	-72,0%	602	-96,4%	1.454	-108,5%	6.714	-87,2%
risultato netto dell'attivit� di copertura (90)	- 868	-302,5%	- 3.221	-2088,3%	206	221,2%	1	-116,8%	- 3.885	-1006,5%
utili (perdite) da cess. o riacquisto crediti, att. e pass. finanz. (100)	28.028	-30,6%	33.059	-20,2%	23.133	52,0%	31.816	42,0%	116.036	-2,9%
risultato netto delle att. e pass. finanziarie valutate al fair value (110)	4.291	102,1%	5.417	300,5%	2.204	26,4%	31	-117,7%	11.881	120,3%
<b>margin</b> d' <b>intermediazione</b> (120)	<b>845.454</b>	<b>-4,6%</b>	<b>1.586.895</b>	<b>4,9%</b>	<b>763.513</b>	<b>-1,6%</b>	<b>487.325</b>	<b>-4,1%</b>	<b>3.683.187</b>	<b>0,0%</b>
<b>spese amministrative</b> (150)	<b>622.841</b>	<b>3,4%</b>	<b>1.129.900</b>	<b>1,8%</b>	<b>567.787</b>	<b>5,4%</b>	<b>395.475</b>	<b>8,5%</b>	<b>2.716.003</b>	<b>3,8%</b>
spese per il personale	353.354	2,0%	655.380	2,6%	312.849	7,1%	215.054	9,3%	1.536.636	4,2%
altre spese amministrative	269.488	5,2%	474.520	0,7%	254.938	3,3%	180.421	7,7%	1.179.367	3,3%
altri proventi netti di gestione	20.726	-26,0%	41.958	-28,3%	19.950	-13,9%	15.696	-28,4%	98.330	-25,3%
<b>Risultato lordo di gestione</b>	<b>243.338</b>	<b>-21,8%</b>	<b>498.953</b>	<b>8,3%</b>	<b>215.677</b>	<b>-17,2%</b>	<b>107.546</b>	<b>-35,0%</b>	<b>1.065.514</b>	<b>-11,1%</b>

Cresce il rapporto **commissioni nette/marg.d'intermediazione** (dal 19,4% di settembre 2009 al 22,5% di settembre 2010)  
 Cresce l'**incidenza delle spese amministrative sul marg. d'intermediazione** (dal 71% al 73,7%).

# Allegato 1

## Informazioni preliminari sulle principali grandezze delle BCC a settembre 2010\*

(importi in migliaia di euro)	BCC			SISTEMA BANCARIO		
	set-09	set-10**	var.% annua a settembre 2010**	set-09	set-10**	var.% annua a settembre 2010**
RACCOLTA COMPLESSIVA	144.817.446	149.442.208	3,2% (2,9%)	1.921.781.400	2.153.308.830	12% (4,1%)
- DI CUI OBBLIGAZIONI	58.917.087	58.076.281	-1,4%	807.132.150	806.501.790	-0,1%
IMPIEGHI A CLIENTELA	123.228.058	133.455.754	8,3% (6,3%)	1.768.266.480	1.913.987.270	8,2% (4,4%)
-DI CUI SOFFERENZE	4.102.308	5.422.277	32,2%	54.978.140	72.903.850	32,6%
-DI CUI INCAGLI	4.359.417	5.508.146	26,4%	n.d.	n.d.	-
CAPITALE E RISERVE	18.678.293	19.133.022	2,4%	292.094.180	360.913.790	23,6%
<b>SOFFERENZE/IMPIEGHI</b>	<b>3,3%</b>	<b>4,1%</b>		<b>3,1%</b>	<b>3,8%</b>	
<b>INCAGLI/IMPIEGHI</b>	<b>3,5%</b>	<b>4,1%</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>SOFFERENZE/CAPITALE E RISERVE</b>	<b>22,0%</b>	<b>28,3%</b>		<b>18,8%</b>	<b>20,2%</b>	

\* Le informazioni riportate in tabella sono frutto di stime effettuate dal Servizio Studi e Ricerche di Federcasse sulla base delle segnalazioni di vigilanza disponibili

\*\* A partire da giugno 2010 nelle attività e passività segnalate in matrice vengono incluse anche le partite connesse con operazioni di cartolarizzazione. La serie storica di raccolta e impieghi presenta quindi, a partire da questa data, una discontinuità.

Per facilitare il confronto intertemporale si è ritenuto opportuno, ove possibile, inserire tra parentesi il tasso di incremento calcolato depurando gli aggregati delle componenti ascrivibili ad operazioni di cartolarizzazione.

Dati delle BCC stimati sulla base delle matrici dei conti disponibili in Federcasse

Dati di sistema tratti dalla Base Informativa Pubblica di B.I.

## Allegato 2

### Composizione percentuale degli impieghi alle imprese per ramo di attività economica (ATECO 2007)

<u>Settembre 2010</u>	SISTEMA BANCARIO	BCC
<b>TOTALE IMPIEGHI ALLE IMPRESE</b>	100,0%	100,0%
AGRICOLTURA	4,0%	8,2%
ESTRAZIONI DI MINERALI DA CAVE E MINIERE	0,4%	0,4%
ATTIVITA' MANIFATTURIERE	24,5%	20,0%
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA, GAS, VAPORE E ARIA CONDIZIONATA	2,9%	0,6%
FORNITURA DI ACQUA; RETI FOGNARIE, ATTIVITA' DI GESTIONE DEI RIFIUTI E RISANAMENTO	1,1%	0,6%
COMMERCIO	14,7%	16,7%
TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO	3,8%	2,3%
ATTIVITA' DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE	4,0%	7,0%
SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE	2,0%	0,8%
ATTIVITA' PROFESSIONALI	4,8%	1,9%
NOLEGGIO, AGENZIE DI VIAGGIO, SERVIZI DI SUPPORTO ALLE IMPRESE	2,0%	1,7%
ATTIVITA' RESIDUALI	6,5%	3,8%
COSTRUZIONI E ATTIVITA' IMMOBILIARI	29,3%	36,1%

Dati delle BCC stimati sulla base delle matrici dei conti disponibili in Federcasse  
Dati di sistema tratti dalla Base Informativa Pubblica di B.I.

## Allegato 3

### Rapporto sofferenze/impieghi alle imprese per ramo di attività economica (ATECO 2007)

<u>Settembre 2010</u>	SISTEMA BANCARIO	BCC
<b>TOTALE IMPIEGHI ALLE IMPRESE</b>	5,8%	4,8%
AGRICOLTURA	6,5%	3,2%
ESTRAZIONI DI MINERALI DA CAVE E MINIERE	3,2%	2,6%
ATTIVITA' MANIFATTURIERE	7,5%	6,0%
FORNITURA DI ENERGIA ELETTRICA, GAS, VAPORE E ARIA CONDIZIONATA	0,2%	0,0%
FORNITURA DI ACQUA; RETI FOGNARIE, ATTIVITA' DI GESTIONE DEI RIFIUTI E RISANAMENTO	3,3%	3,3%
COMMERCIO	7,0%	5,2%
TRASPORTO E MAGAZZINAGGIO	4,4%	6,6%
ATTIVITA' DEI SERVIZI DI ALLOGGIO E DI RISTORAZIONE	5,9%	3,9%
SERVIZI DI INFORMAZIONE E COMUNICAZIONE	4,3%	5,4%
ATTIVITA' PROFESSIONALI	2,4%	3,4%
NOLEGGIO, AGENZIE DI VIAGGIO, SERVIZI DI SUPPORTO ALLE IMPRESE	6,1%	5,7%
ATTIVITA' RESIDUALI	4,3%	3,3%
COSTRUZIONI E ATTIVITA' IMMOBILIARI	5,3%	4,6%

Dati delle BCC stimati sulla base delle matrici dei conti disponibili in Federcasse  
Dati di sistema tratti dalla Base Informativa Pubblica di B.I.