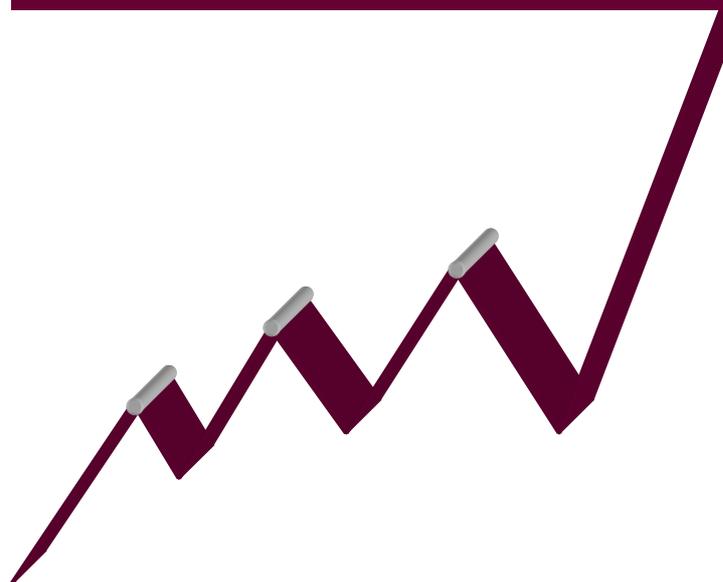




CAMERA DI COMMERCIO
INDUSTRIA ARTIGIANATO E AGRICOLTURA
BRESCIA

DEPOSITI E PRESTITI BANCARI

PROVINCIA DI BRESCIA



Dal 31/12/2007 al 30/6/2009

QUADERNI DI APPROFONDIMENTO

N. 8/2009

Ottobre 2009

Fonte dati Banca d'Italia

Elaborazioni Ufficio Studi ed Informazione Statistica

INDICE

1 *Introduzione*

2 *Depositi bancari*

3 *Prestiti bancari*

4 *Sofferenze bancarie*

1. Introduzione

Le filiali della Banca d'Italia svolgono anche la funzione di osservatorio sistematico sulle condizioni economiche locali. In questa attività si avvalgono della collaborazione di operatori economici, intermediari finanziari, istituzioni pubbliche, associazioni di categoria e altri organismi, che rendono possibile la raccolta di materiale statistico e di informazioni economiche.

Accanto alla Relazione Annuale e al Bollettino Economico, la Banca d'Italia pubblica una collezione di Rapporti regionali, a cadenza annuale, con i quali i risultati delle analisi vengono messi a disposizione della collettività. Aggiornamenti congiunturali dei principali indicatori esaminati nei Rapporti regionali vengono resi disponibili trimestralmente.

Dal luglio 2009 vengono inoltre diffuse tavole statistiche a livello provinciale con cadenza mensile (riferite ai depositi e ai prestiti) e con cadenza trimestrale (relative ai flussi di "nuove sofferenze rettifiche").

Dalla lettura di questi dati, aggiornati al 30 giugno 2009, è stato effettuato il presente studio che riporta un'analisi dei depositi e prestiti bancari riguardanti la Provincia di Brescia distinti per famiglie e imprese, nonché indicazioni quantitative sulla difficoltà di restituzione dei prestiti, vale a dire sulle sofferenze bancarie.

2. Depositi bancari

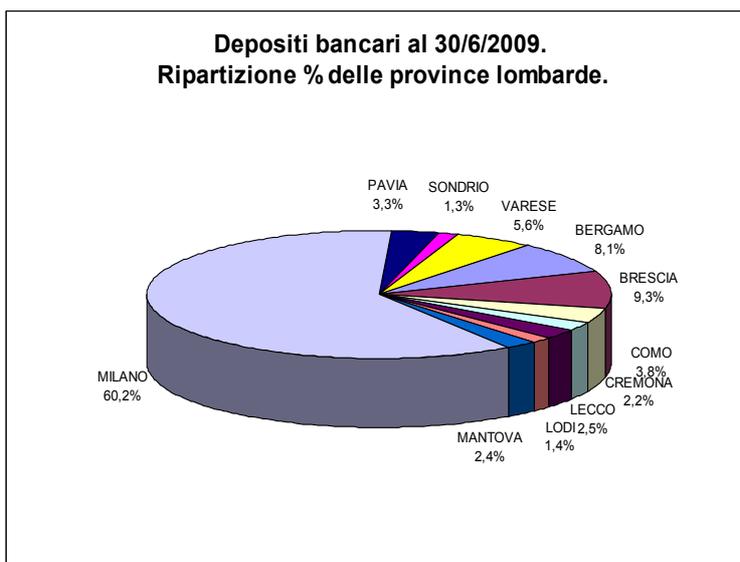
Nella definizione degli aggregati statistici della Banca d'Italia per "deposito bancario" si intende la raccolta effettuata dalle banche sotto forma di: depositi (con durata prestabilita, a vista, overnight e rimborsabili con preavviso), buoni fruttiferi, certificati di deposito, conti correnti, pronti contro termine passivi e, a partire da dicembre 2008, assegni circolari.

Al 30 giugno 2009 per il totale della provincia il valore dei depositi bancari ammontava a 21,7 miliardi di euro, dato che colloca Brescia al secondo posto in Lombardia, dopo Milano, con il 9,3% del totale dei depositi lombardi (tenendo presente che Milano assorbe il 60%).

Rispetto all'anno precedente (al 30/6) i depositi risultano in crescita dell'1,9%, risultato di una variazione molto positiva nel secondo semestre del 2008 (+7,8%) seguita da una flessione consistente (-5,5%) nel primo semestre del 2009.

Nel primo semestre di quest'anno i tassi di crescita dei depositi sono stati negativi per gran parte delle province lombarde (in Lombardia in media il tasso di crescita è stato del -0,1), ma Brescia risulta la provincia con il tasso negativo di maggiore entità.

Mentre in Italia il tasso, anche se ridimensionato rispetto al semestre precedente, risulta ancora positivo (+1,1%).

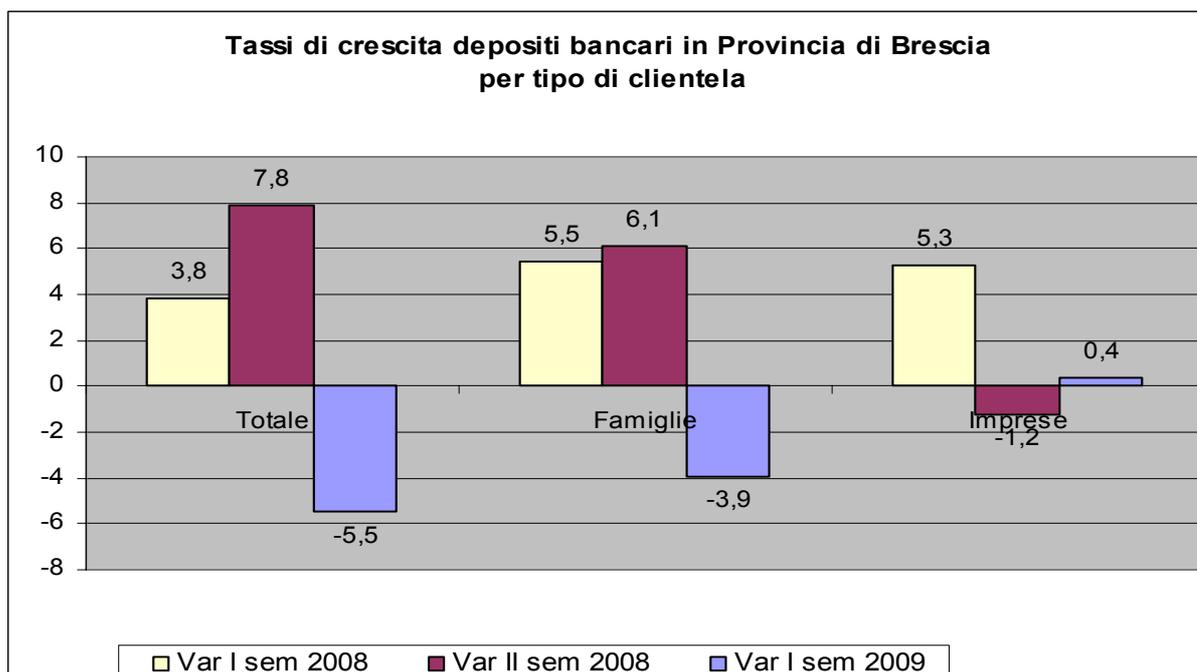


I depositi bancari relativi alle famiglie bresciane al 30 giugno ammontavano a 14,9 miliardi di euro (pari all'11,9% del totale depositi delle famiglie lombarde), mentre quelli delle imprese erano 5,6 miliardi di euro (il 9,3% del totale depositi delle imprese lombarde).

I depositi totali delle famiglie bresciane sono in crescita nell'ultimo anno dell'1,9%: in entrambi i semestri del 2008 essi hanno visto una dinamica positiva (+5,5% nel primo e +6,1% nel secondo), mentre il primo semestre 2009 vede una flessione del 3,9%.

Depositi bancari al 30/6/2009 per tipo di clientela nelle province lombarde ed in Italia.

Territorio	Totale	Famiglie	Imprese	Altro
BERGAMO	19.095.667.157	12.463.316.622	4.975.400.563	1.656.949.972
BRESCIA	21.735.137.960	14.936.011.828	5.574.456.121	1.224.670.011
COMO	8.816.018.112	6.565.546.884	2.010.627.127	239.844.101
CREMONA	5.079.419.627	3.928.458.735	1.036.593.986	114.366.906
LECCO	5.769.968.372	4.178.796.068	1.419.121.298	172.051.006
LODI	3.198.420.498	2.424.237.129	671.080.488	103.102.881
MANTOVA	5.702.611.179	3.953.906.812	1.545.974.955	202.729.412
MILANO	141.208.275.846	65.278.675.838	37.248.562.385	38.681.037.623
PAVIA	7.787.544.126	5.997.119.364	1.540.986.908	249.437.854
SONDRIO	3.070.606.264	2.499.957.140	486.037.436	84.611.688
VARESE	13.136.817.453	9.457.834.678	3.311.646.292	367.336.483
LOMBARDIA	234.600.486.594	131.683.861.098	59.820.487.559	43.096.137.937
ITALIA	949.574.572.824	586.749.867.277	219.996.667.019	142.828.038.528



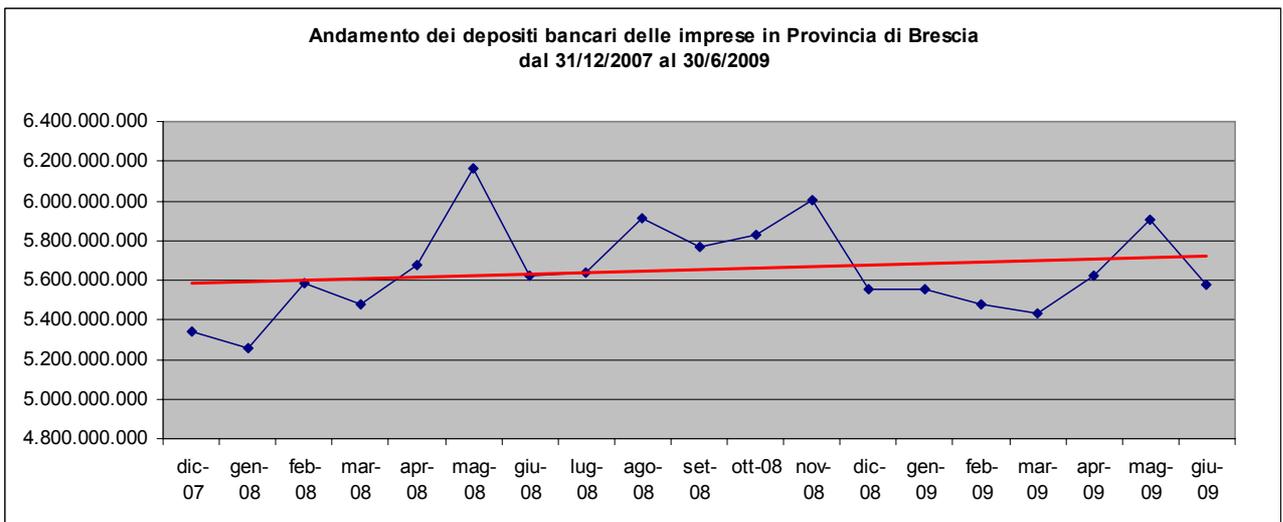
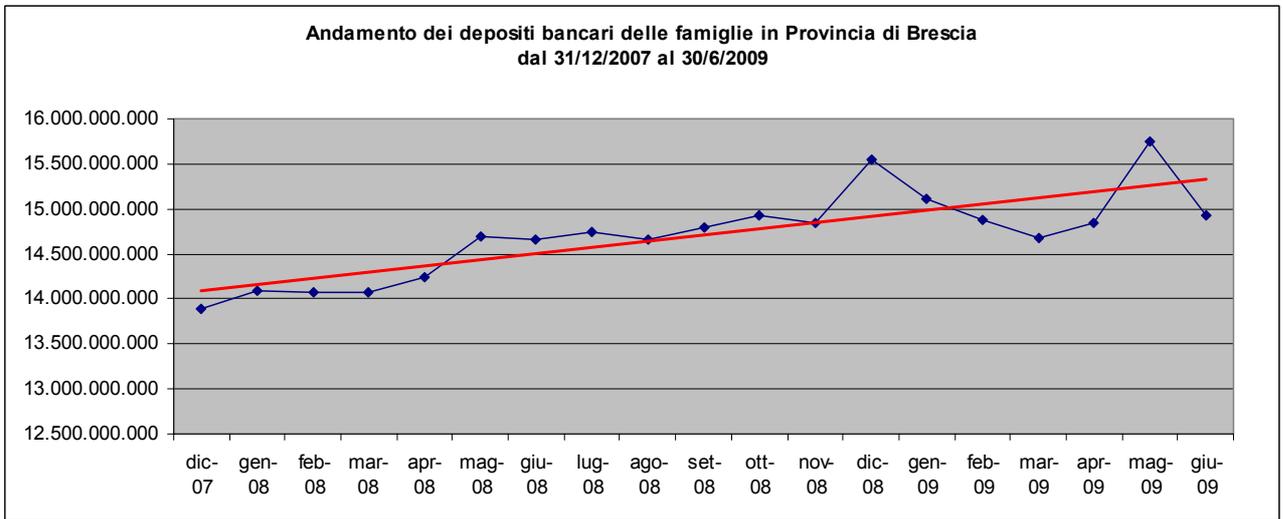
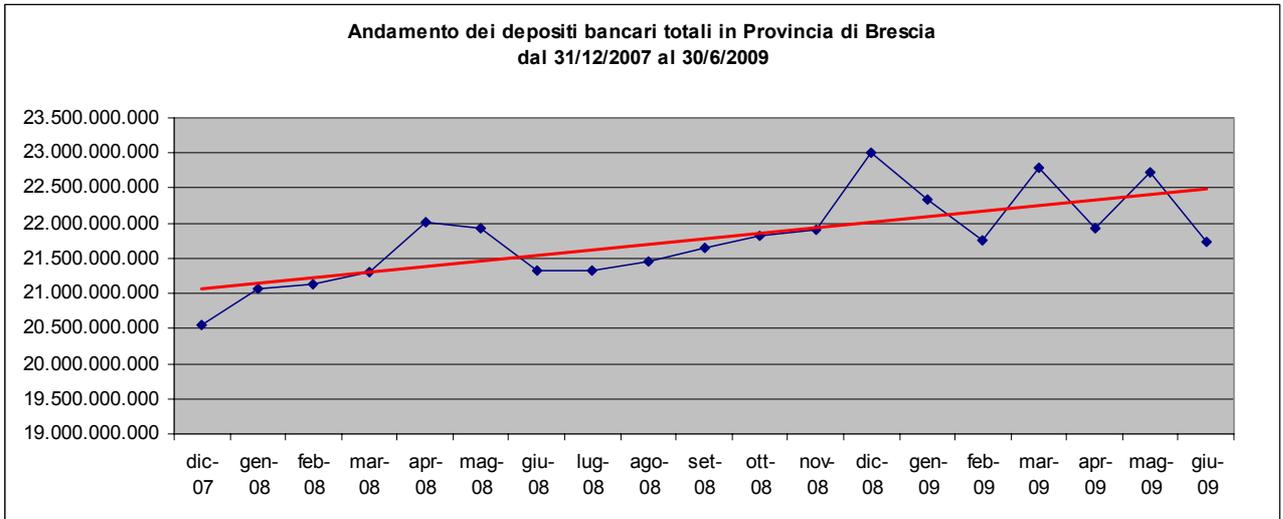
Dal 30 giugno 2008 al 30 giugno 2009 i depositi bancari delle imprese complessivamente sono scesi dello 0,8%. Dopo un primo semestre positivo nel 2008 (+5,3%), le imprese bresciane hanno visto calare i loro depositi bancari del -1,2%; mentre nei primi sei mesi del 2009 essi sono stati sostanzialmente stabili (+0,4%).

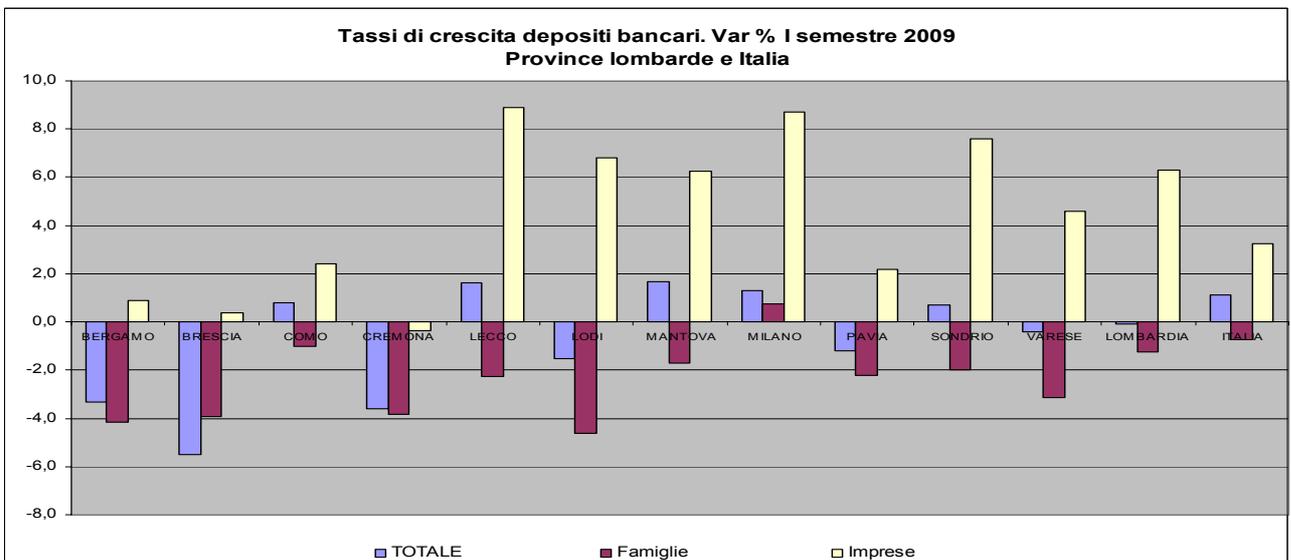
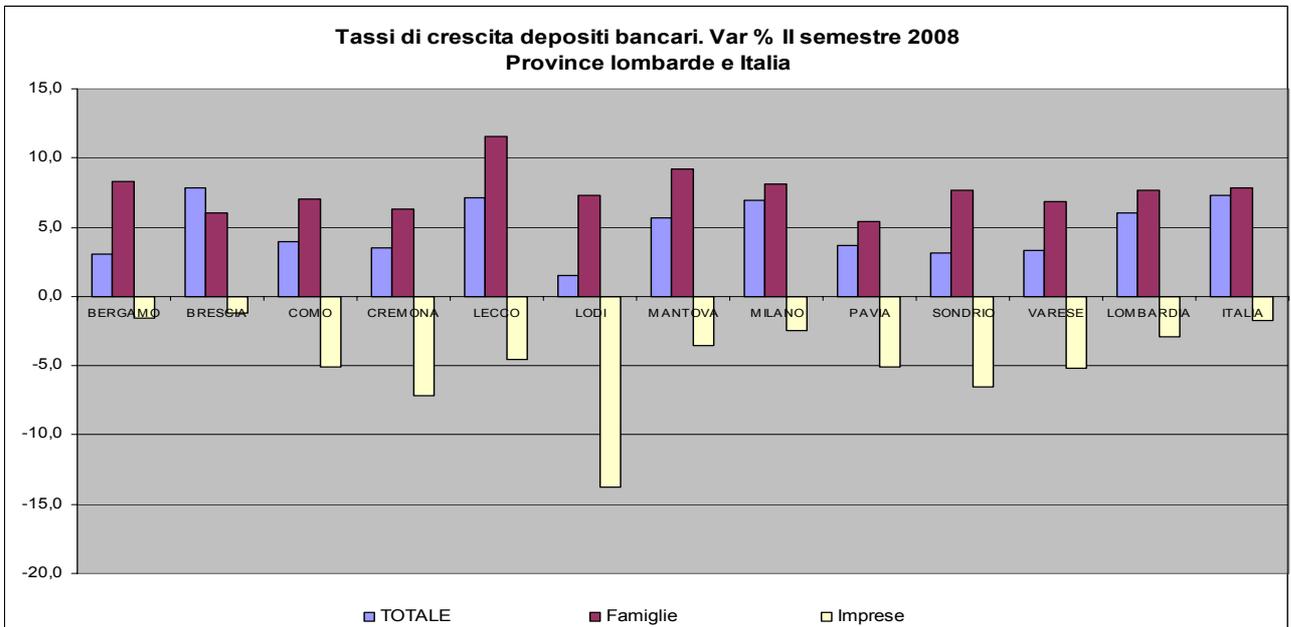
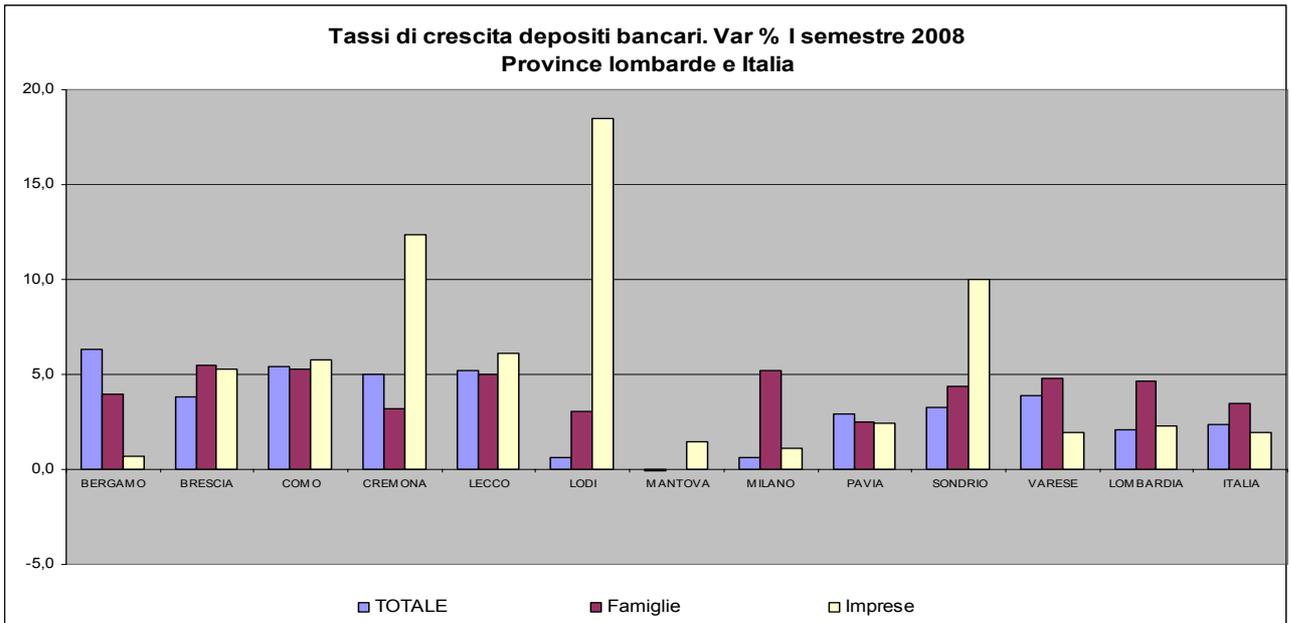
A livello nazionale Brescia risulta la sesta provincia italiana per valore complessivo dei depositi bancari, dopo Roma, Milano, Torino, Napoli, Bologna.

Per quanto riguarda i depositi delle famiglie essa sale al quinto posto, precedendo Bologna, mentre per i depositi delle imprese la classifica rimane invariata.

Tassi di crescita dei depositi bancari dal 30/6/2008 al 30/6/2009. Province lombarde

Territorio	TOTALE	Famiglie	Imprese
BERGAMO	-0,4	3,8	-0,7
BRESCIA	1,9	1,9	-0,8
COMO	4,8	6,0	-2,8
CREMONA	-0,2	2,2	-7,5
LECCO	8,9	9,0	4,0
LODI	0,0	2,4	-7,9
MANTOVA	7,5	7,4	2,5
MILANO	8,3	8,9	6,1
PAVIA	2,5	3,0	-3,0
SONDRIO	3,9	5,5	0,6
VARESE	2,9	3,5	-0,8
LOMBARDIA	5,9	6,3	3,2
ITALIA	8,5	7,0	1,5





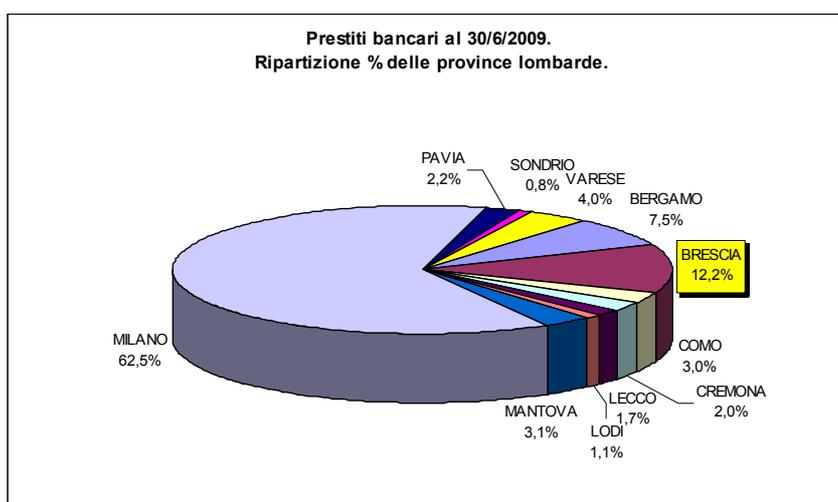
3. Prestiti bancari

Nella definizione degli aggregati statistici della Banca d'Italia per "prestito bancario" si intende la somma di prestiti "vivi", pronti contro termine e sofferenze.

A fine giugno 2009 i prestiti bancari totali in provincia di Brescia ammontavano a quasi 57 miliardi di euro, confermando la nostra provincia al secondo posto in Lombardia, con il 12,2% di tutti i prestiti lombardi, dopo Milano con il 62,5%.

L'analisi della serie storica dei prestiti dal dicembre 2007 a giugno 2009 mostra un trend marcatamente crescente.

In particolare le variazioni percentuali dell'ultimo anno a disposizione (giugno 2008 - giugno 2009) mostrano un incremento dell'8,5% dei prestiti bresciani, il tasso di crescita più



elevato tra tutte le province lombarde, nettamente superiore al tasso medio di crescita lombardo dell'1,9% e di quello nazionale del 2,5%.

La crescita è avvenuta nel 2008: analizzando i tassi per semestre si osserva un aumento dei prestiti del 4,1% nel primo semestre 2008, una impennata del 10,1% nel secondo semestre, mentre i primi mesi del 2009 vedono un rallentamento del -1,5%.

Gran parte dei prestiti bancari sono imputabili alle imprese, più che alle famiglie: al 30/6/2009 i prestiti alle famiglie in provincia di Brescia ammontavano a 10,4 miliardi di euro (il 12,1% dei prestiti lombardi accordati alle famiglie) e quelli alle imprese a 36 miliardi di euro (il 13,4% dei prestiti di tutte le imprese lombarde).

Prestiti bancari al 30/6/2009 per tipologia di clientela nelle province lombarde ed in Italia.

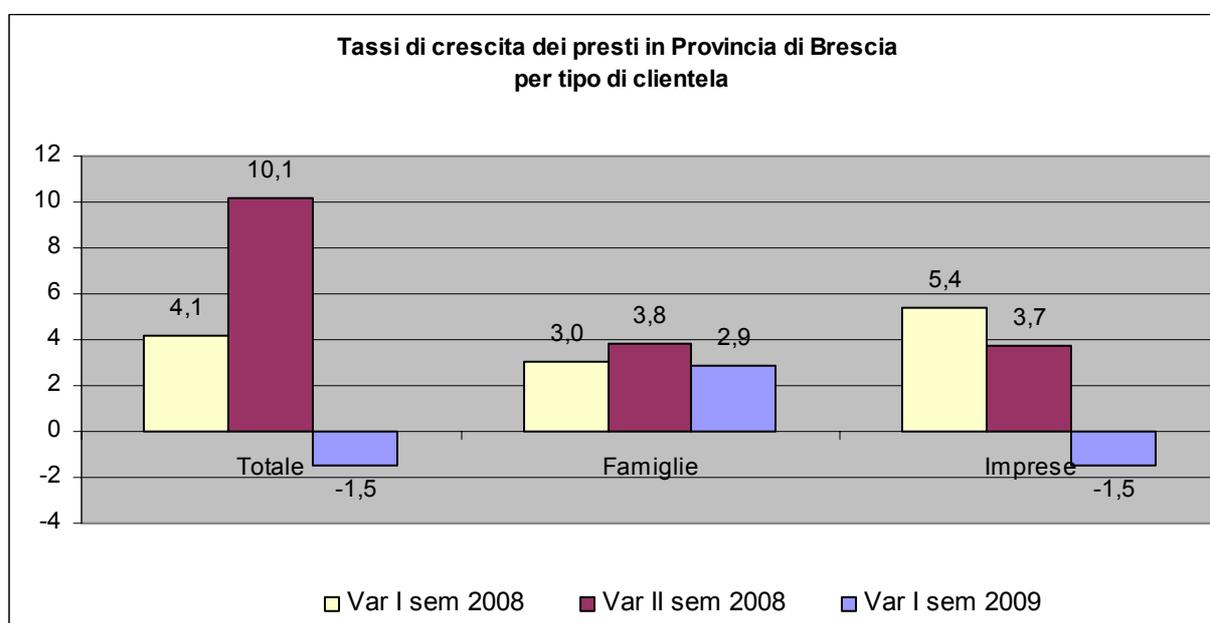
Territorio	TOTALE	Famiglie	Imprese	Altro
BERGAMO	34.999.948.816	8.877.927.867	25.513.868.091	608.152.858
BRESCIA	56.991.713.364	10.450.075.435	36.078.135.835	10.463.502.094
COMO	13.899.648.244	5.043.256.171	8.623.798.485	232.593.588
CREMONA	9.179.989.234	2.694.532.785	6.435.650.088	49.806.361
LECCO	8.100.826.969	2.379.206.423	5.659.514.972	62.105.574
LODI	5.266.096.335	1.984.417.338	3.249.002.245	32.676.752
MANTOVA	14.694.996.788	2.935.075.496	11.594.790.479	165.130.813
MILANO	292.259.676.611	39.360.160.089	152.072.026.813	100.827.489.709
PAVIA	10.067.788.456	4.174.206.355	5.780.367.336	113.214.765
SONDRIO	3.844.184.773	1.136.369.907	2.578.539.579	129.275.287
VARESE	18.492.327.631	7.269.566.649	11.070.835.210	151.925.772
LOMBARDIA	467.797.197.221	86.304.794.515	268.656.529.133	112.835.873.573
ITALIA	1.588.215.473.025	391.206.203.249	949.112.343.081	247.896.926.695

I prestiti alle famiglie nell'ultimo anno sono cresciuti complessivamente del 6,9% da giugno a giugno: osservando gli ultimi tre semestri il tasso di crescita è stato quasi costante intorno al 3%.

Mentre le imprese vedono nel primo semestre 2008 un aumento dei prestiti del 5,4%, che si ridimensiona al 3,7% nel secondo semestre dell'anno, per poi diminuire dell'1,5% nei primi mesi del 2009. La diminuzione dei prestiti alle imprese è da imputare probabilmente alle loro difficoltà di accesso al credito e alla negazione di ulteriori finanziamenti da parte delle banche.

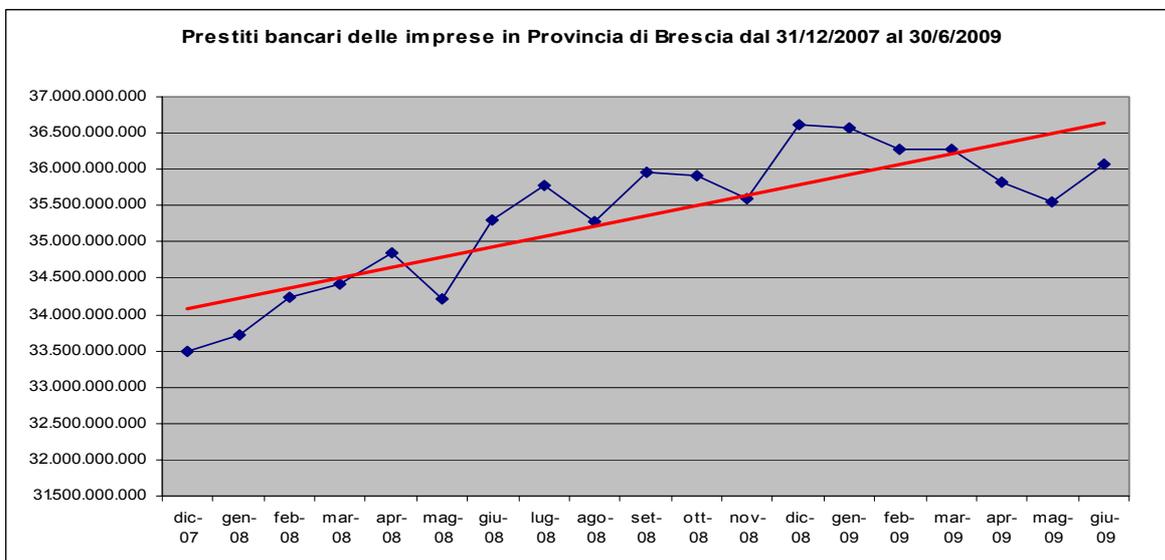
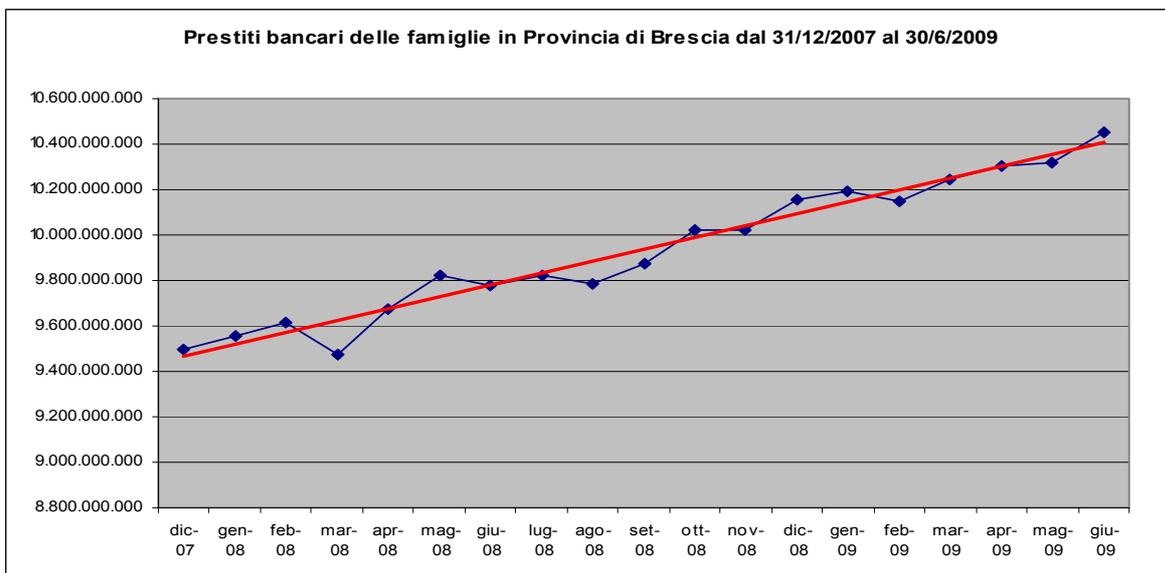
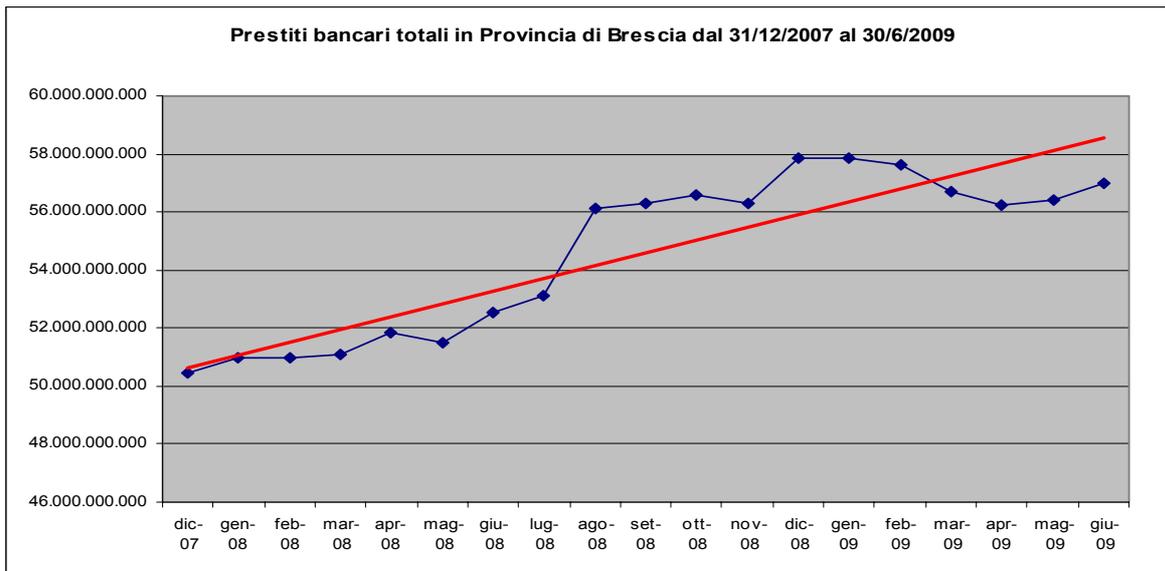
Per ammontare totale dei prestiti al 30/6/2009 Brescia risulta la quarta provincia italiana, dopo Milano, Roma e Torino.

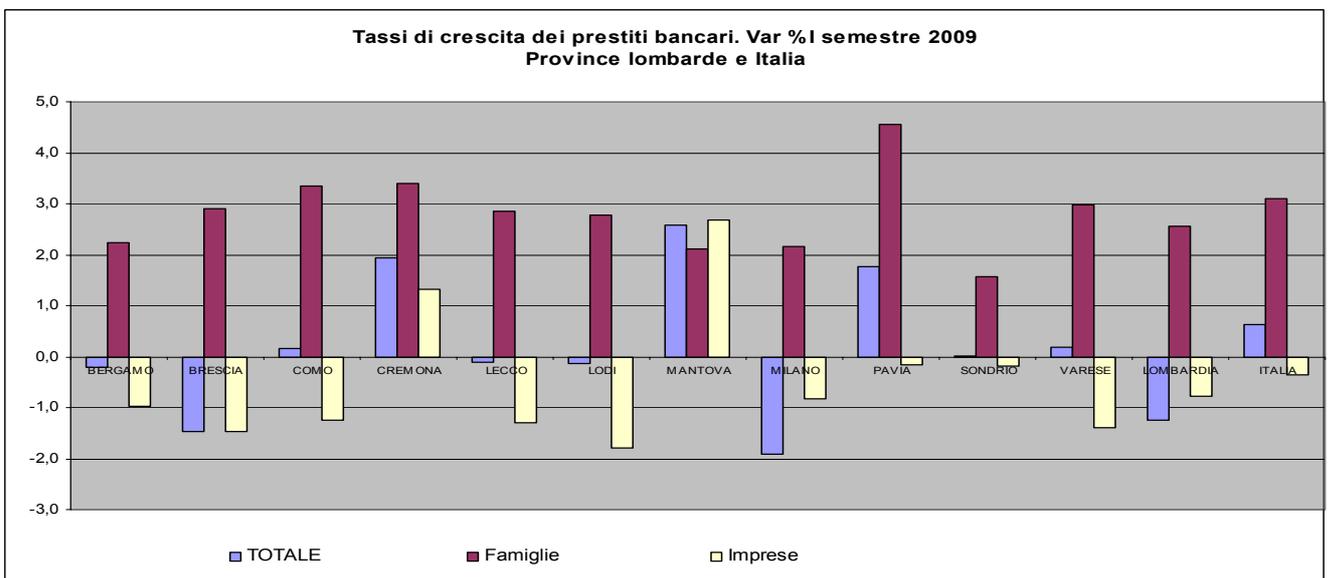
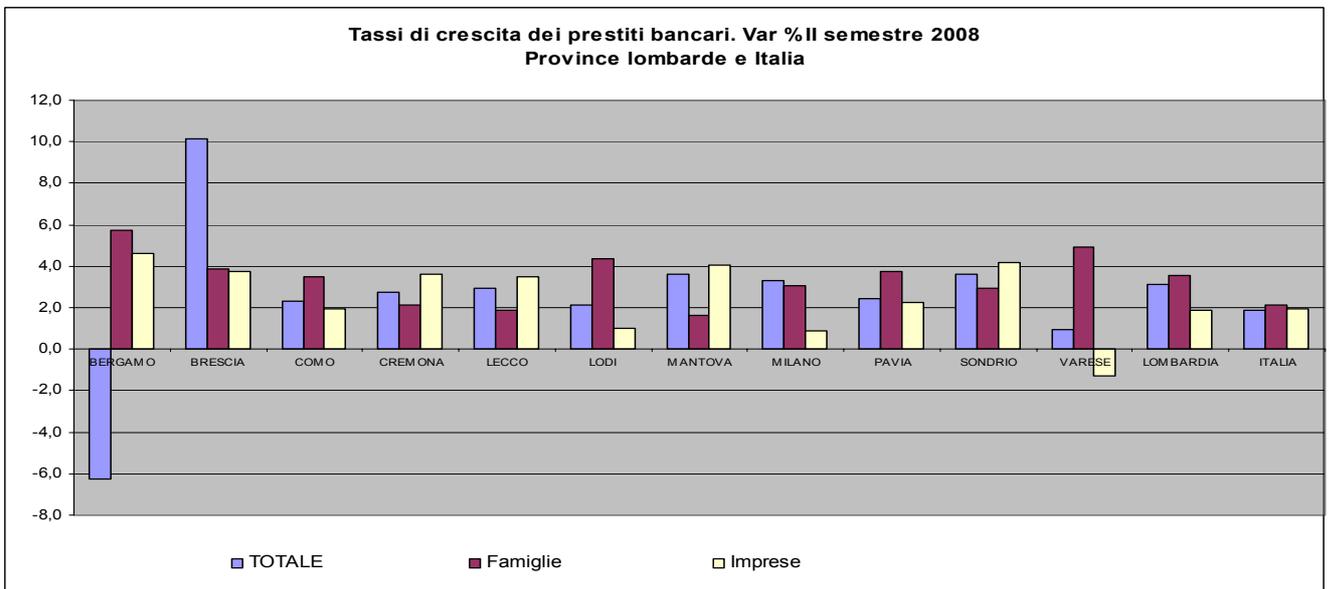
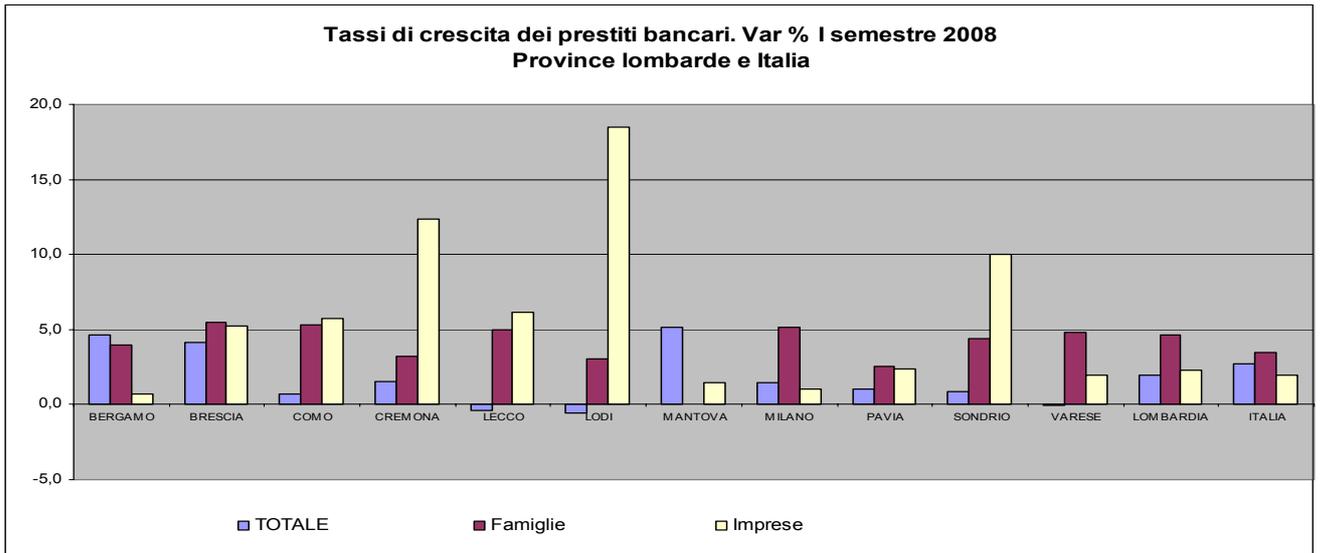
Sale al terzo posto per l'indebitamento delle imprese (dopo Milano e Roma) e scende al quinto per quanto riguarda quello delle famiglie (dopo Milano, Roma, Torino e Napoli).



Variazioni % prestiti bancari dal 30/6/2008 al 30/6/2009. Province lombarde

Territorio	TOTALE	Famiglie	Imprese
BERGAMO	-6,4	8,1	3,6
BRESCIA	8,5	6,9	2,2
COMO	2,4	6,9	0,7
CREMONA	4,7	5,6	5,0
LECCO	2,8	4,8	2,2
LODI	2,0	7,2	-0,8
MANTOVA	6,3	3,8	6,9
MILANO	1,3	5,3	0,1
PAVIA	4,3	8,5	2,1
SONDRIO	3,6	4,5	4,0
VARESE	1,1	8,0	-2,7
LOMBARDIA	1,9	6,2	1,1
ITALIA	2,5	5,3	1,6





4. Sofferenze bancarie

Per quanto riguarda le sofferenze bancarie, ovvero i prestiti per i quali risultano difficoltà di restituzione, i dati riferiti al 30 giugno 2009 rilevano che essi ammontano a 1,3 miliardi di euro, di cui più di un miliardo imputabili alle imprese bresciane.

Le sofferenze calcolate in percentuale sui prestiti risultano a tale data pari al 2,13% a Brescia contro l'1,53% della media nazionale e l'1,3% della media lombarda, a causa soprattutto delle difficoltà di restituzione dei prestiti da parte delle imprese: è in sofferenza il 2,11% del totale dei prestiti concessi alle imprese, dato che scende all'1,14% relativamente ai prestiti concessi alle famiglie.

L'andamento nel tempo (da dicembre 2007) mostra una continua crescita delle percentuali dei prestiti in sofferenza sia delle imprese che delle famiglie.

Mentre per le famiglie, però, la crescita è lenta e modesta, per le imprese la percentuale negli ultimi nove mesi risulta raddoppiata.

Un confronto territoriale mostra per tutte le province lombarde (tranne Sondrio e Lodi) una difficoltà maggiore delle imprese rispetto alle famiglie alla restituzione dei prestiti bancari, come nel resto d'Italia.

Da notare, comunque, che, nonostante il quarto posto a livello nazionale per ammontare dei prestiti bancari, Brescia risulta solo al 26° posto per le sofferenze bancarie in percentuale sul totale dei prestiti e addirittura in 46^a posizione se si considerano solo le imprese.

Questo è senz'altro un segno della serietà delle imprese bresciane, nonostante il momento di forte difficoltà.

Sofferenze bancarie al 30/6/2009 per tipologia di clientela. Province lombarde e Italia.

TERRITORIO	TOTALE	Famiglie	Imprese
MILANO	4.634.975.319	942.342.346	3.617.762.997
VARESE	755.227.816	224.348.434	529.735.973
COMO	382.795.611	97.599.514	284.586.781
SONDRIO	93.250.735	23.615.229	69.545.728
BERGAMO	861.761.283	200.795.441	651.463.446
BRESCIA	1.284.898.767	257.566.960	1.022.869.991
PAVIA	429.017.813	170.485.876	257.440.311
CREMONA	309.632.114	86.040.441	223.159.522
MANTOVA	305.350.241	70.492.763	233.491.789
LODI	150.780.776	60.847.457	89.877.773
LECCO	277.403.187	53.506.013	223.705.789
LOMBARDIA	9.485.093.662	2.187.640.474	7.203.640.100
ITALIA	48.856.421.759	10.856.399.851	37.532.573.716

