

L'andamento del credito in provincia di Lucca nel 2021

(Elaborazione dati Banca d'Italia)



Camera di Commercio
Lucca

Dini Giuliano

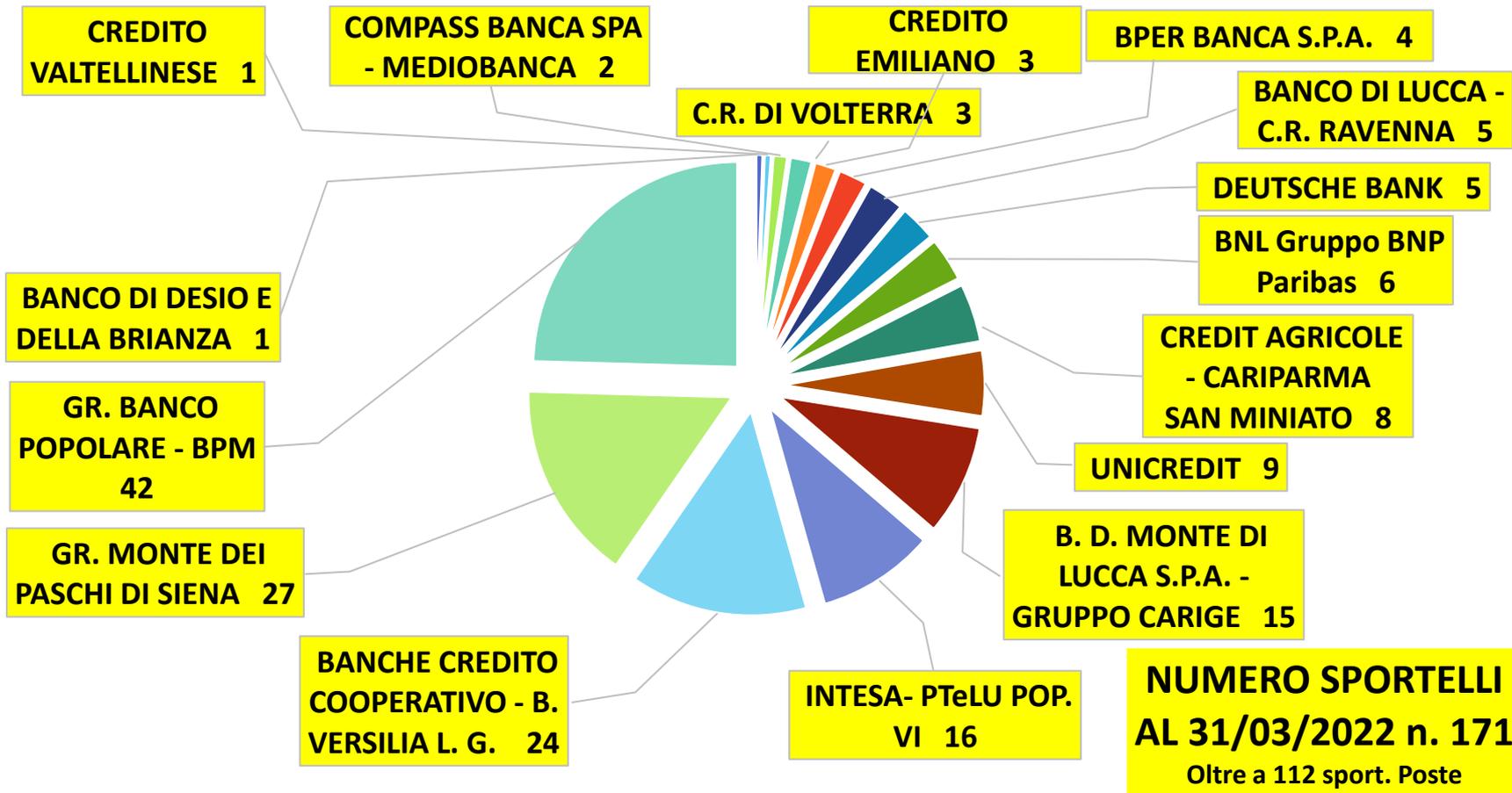
Lucca, 21 aprile 2022

L'andamento del credito in provincia di Lucca nel 2021

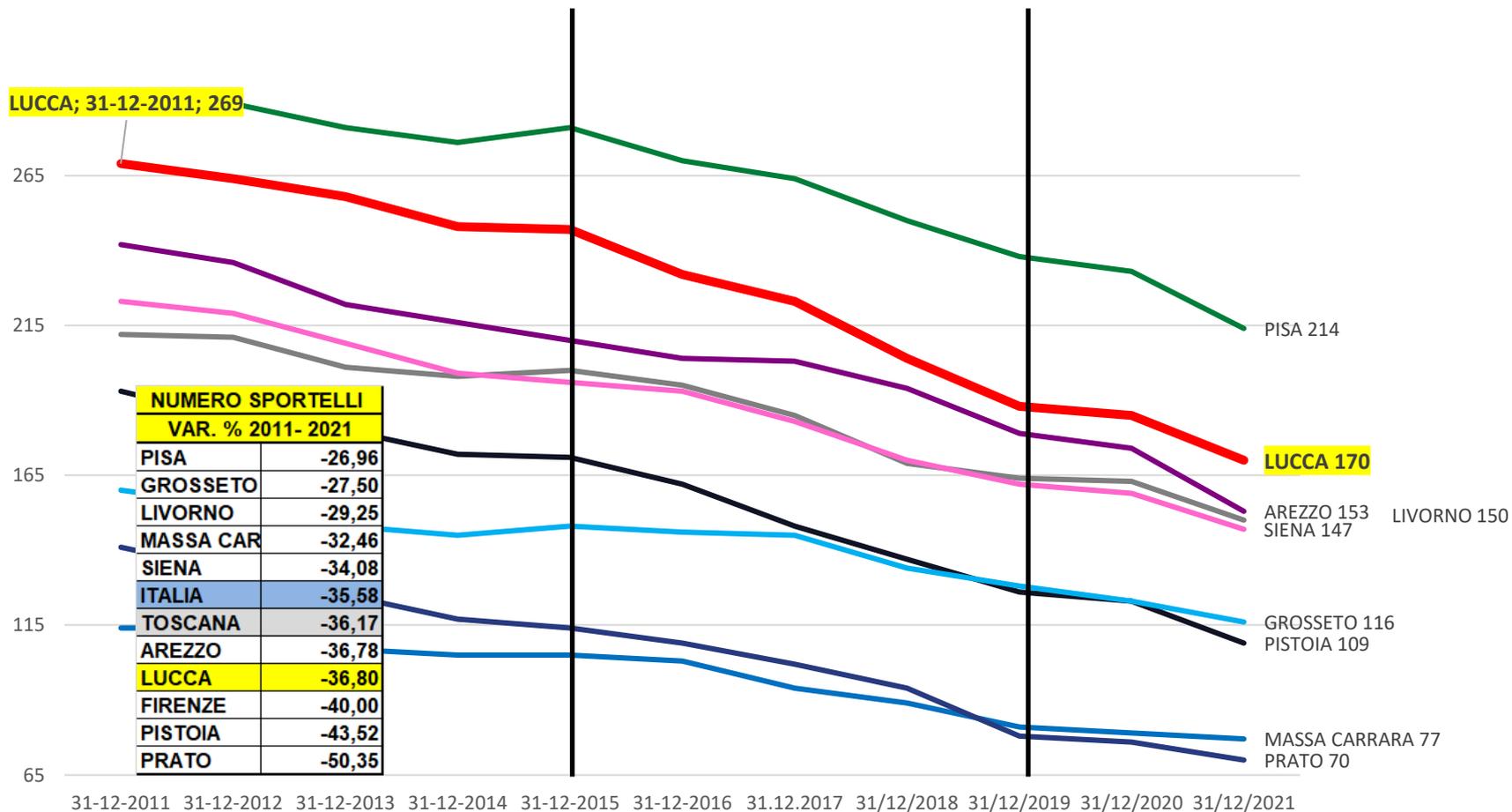


- ❑ **La struttura territoriale e l'evoluzione futura**
- ❑ **Andamento degli aggregati creditizi:**
 - **I depositi**
 - **Gli impieghi**
 - **La qualità del credito**
- ❑ **Famiglie Consumatrici**
- ❑ **Piccole attività imprenditoriali: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti**
- ❑ **Aziende di maggiori dimensioni: Società non finanziarie da 20 addetti**
- ❑ **Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni**

Numero sportelli in provincia di Lucca al 31.3.2022: n. 171 e 16 gruppi bancari. IN DIMINUZIONE



Numero di sportelli per provincia: Lucca n. 170 al 31/12/2021



Numero di sportelli per provincia: Lucca n. 170 al 31/12/2021. IN DIMINUZIONE

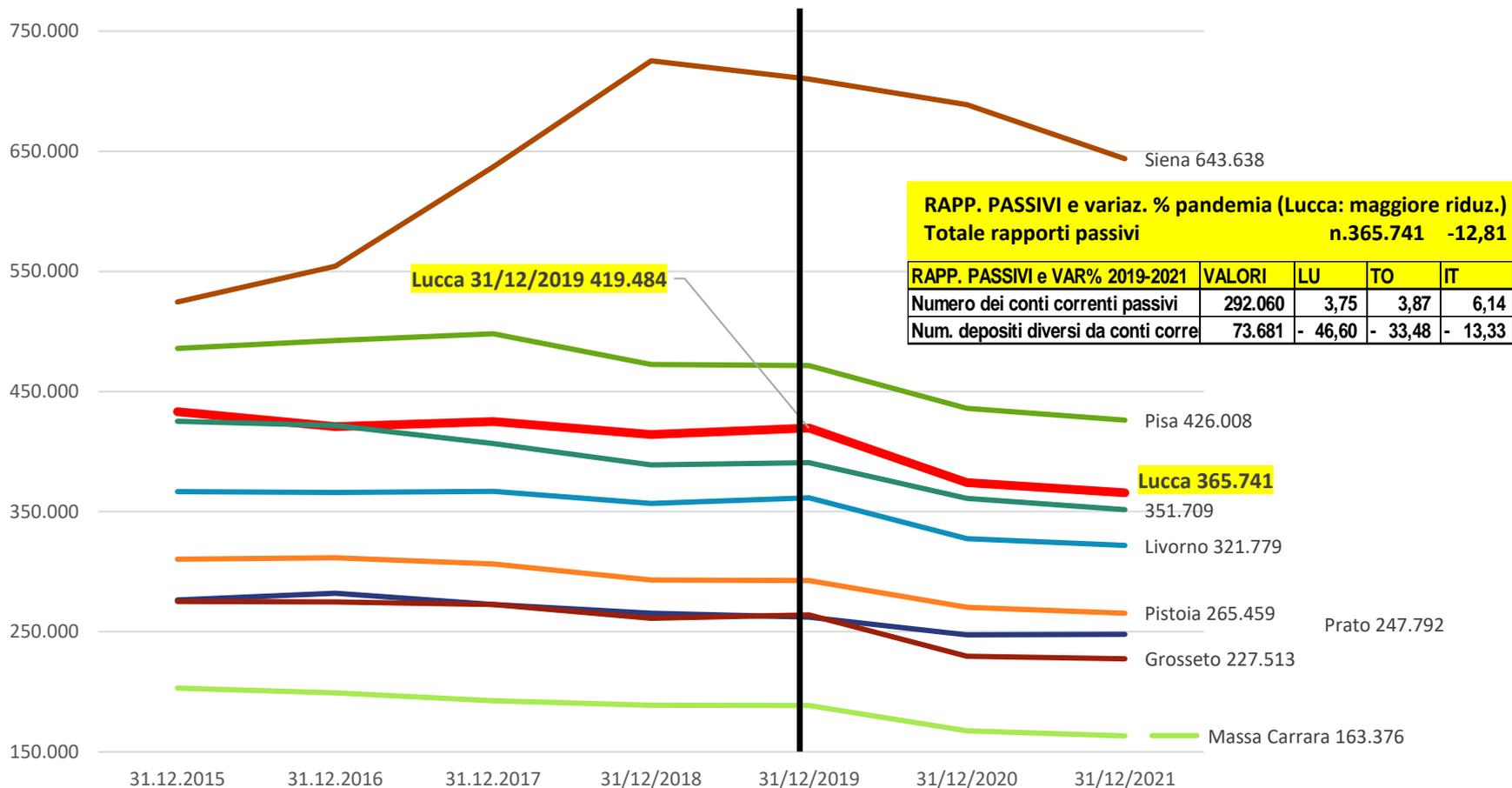
	31-12-2016	31-12-2017	31.12.2018	31.12.2019	31/12/2020	31/12/2021
PIANA DI LUCCA	103	99	92	85	84	77
VERSILIA	89	86	80	73	71	65
MEDIA VALLE	20	19	14	12	12	11
GARFAGNANA	20	19	18	18	18	17
TOT. PROV. LUCCA	232	223	204	188	185	170

SPORT. VAR.% 30/06/2011-2021		
PIANA DI LUCCA	-	35,83
VERSILIA	-	35,64
MEDIA VALLE	-	50,00
GARFAGNANA	-	37,04
PROV. LUCCA	-	37,04

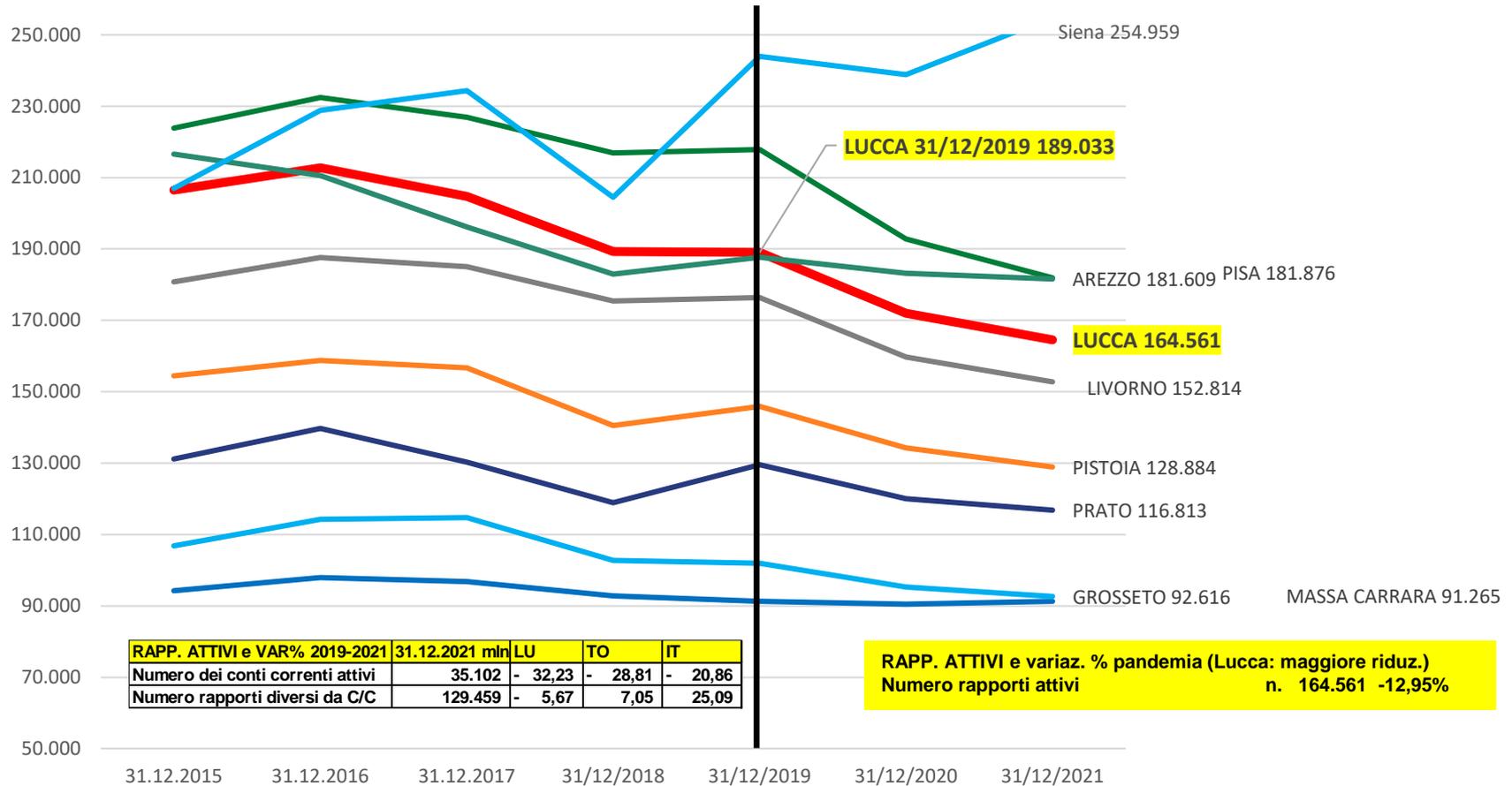
**Comuni serviti:
da 29 al 31/12/2012
a 25 al 31/12/2021**



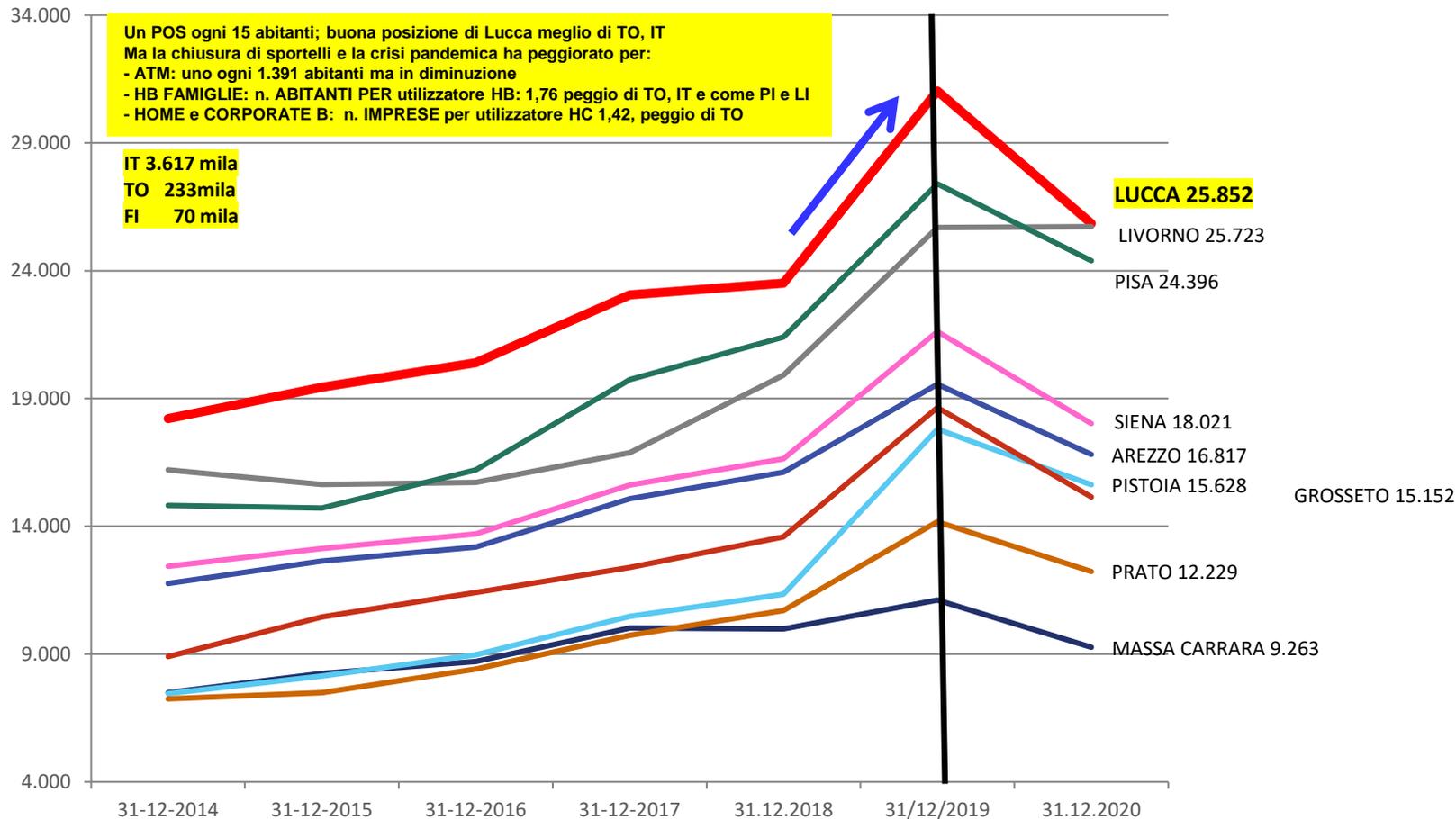
Numero rapporti passivi - Totale



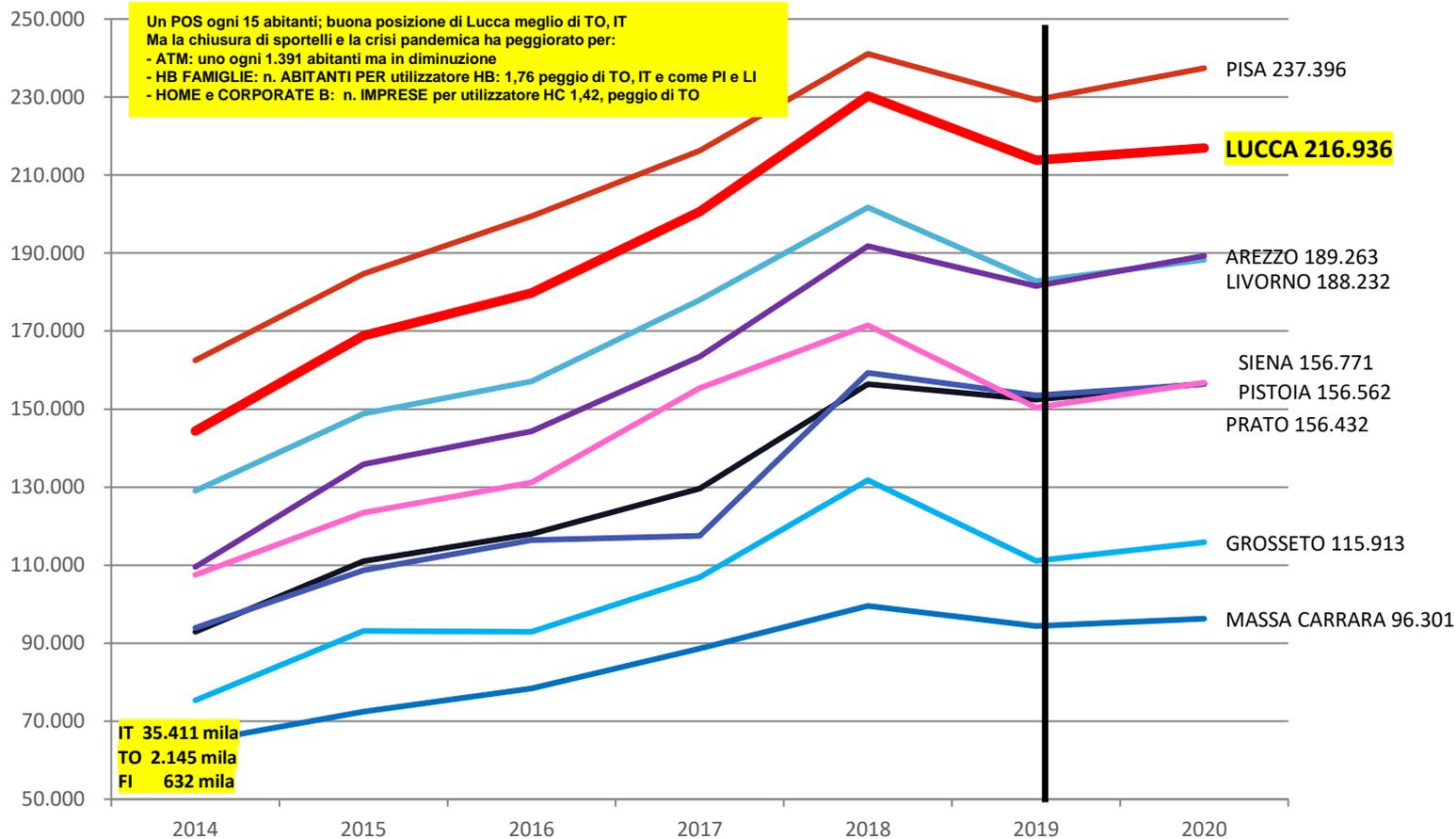
Numero rapporti attivi - Totale



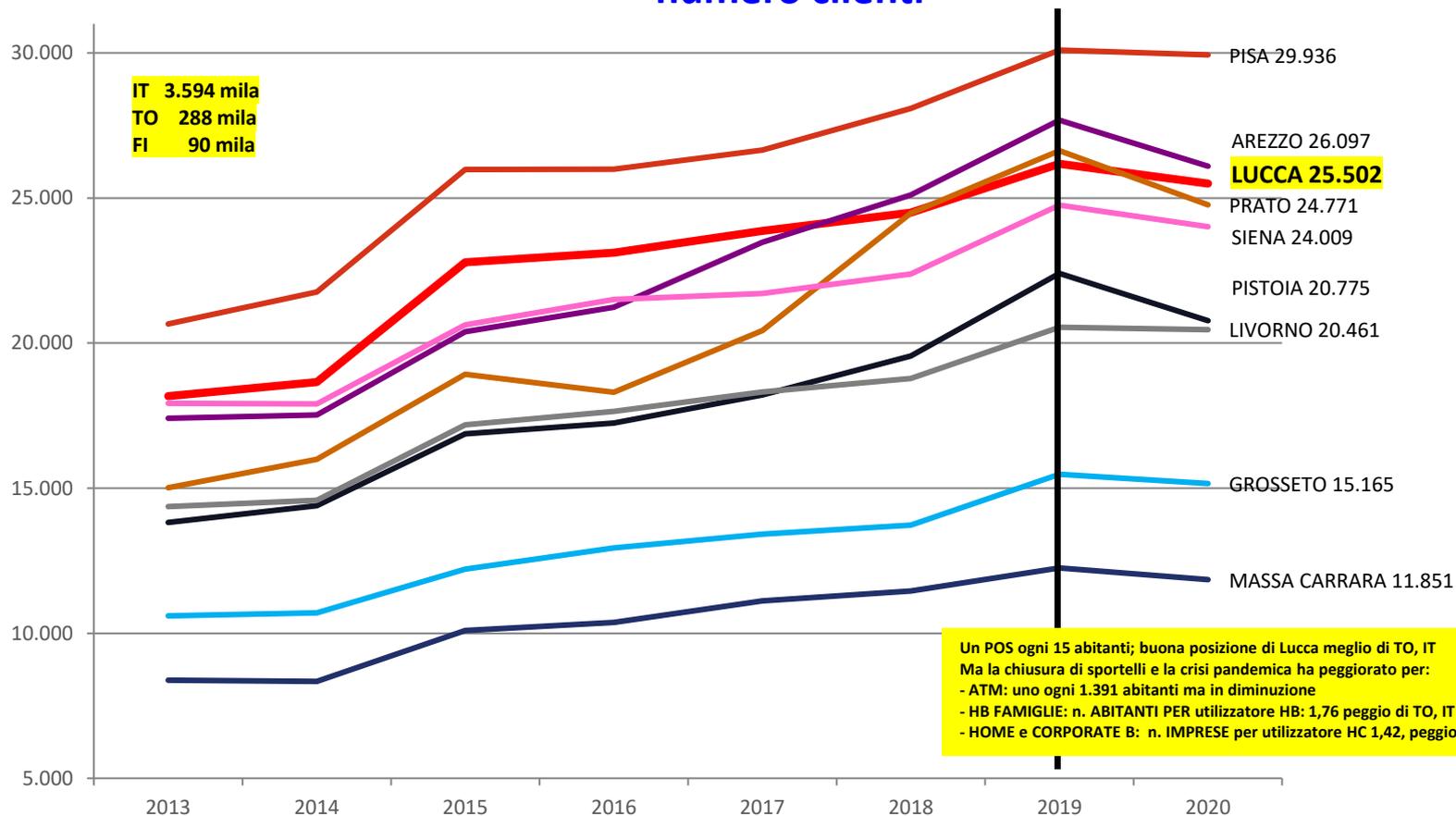
Numero di POS: point of sale - Distribuzione per provincia (Lucca n. 25.852)



Servizi telematici alla clientela - Home banking alle FAMIGLIE - numero clienti



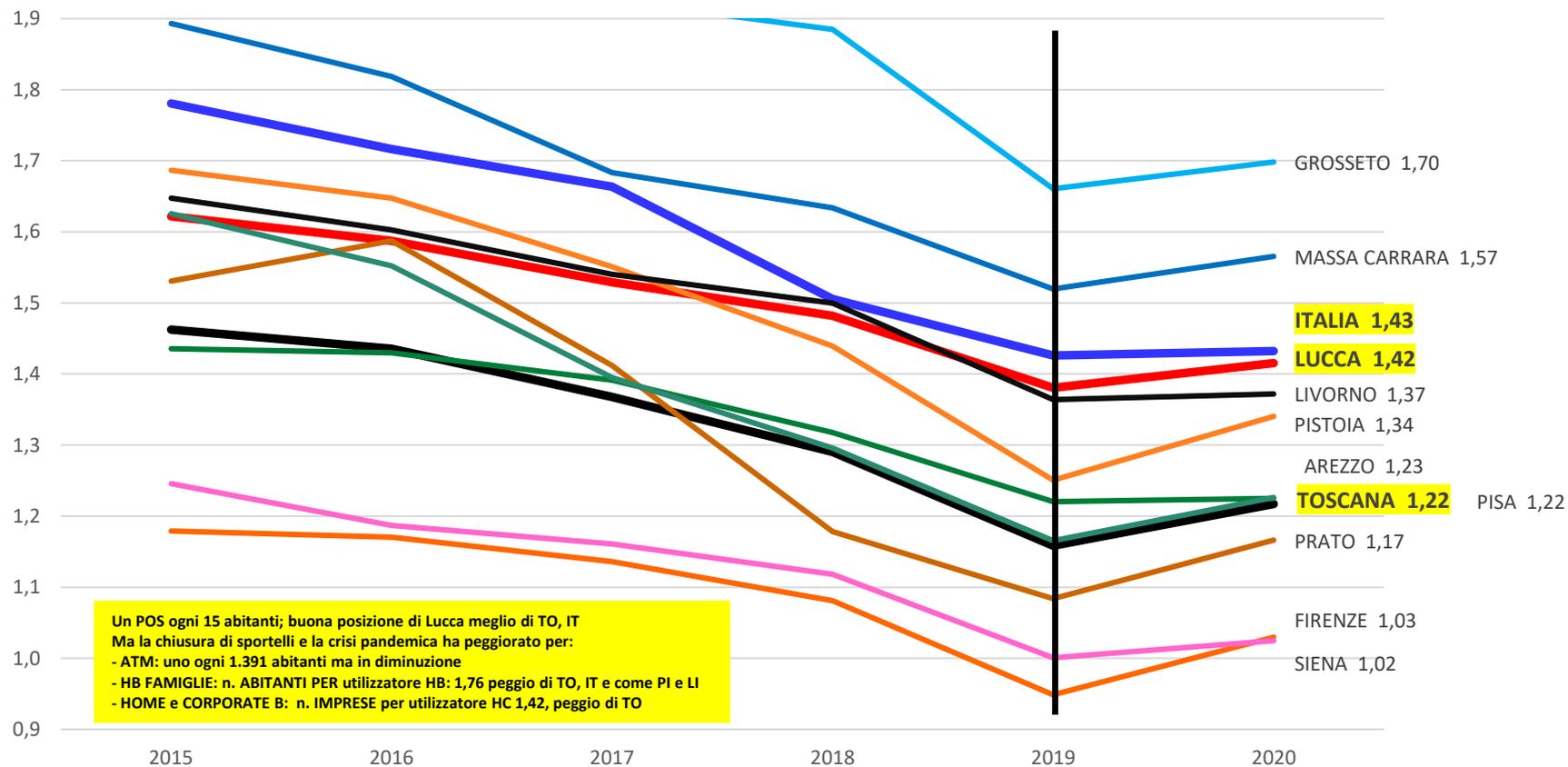
Servizi telematici alla clientela - Home and corporate banking a enti e imprese: numero clienti



Un POS ogni 15 abitanti; buona posizione di Lucca meglio di TO, IT
 Ma la chiusura di sportelli e la crisi pandemica ha peggiorato per:
 - ATM: uno ogni 1.391 abitanti ma in diminuzione
 - HB FAMIGLIE: n. ABITANTI PER utilizzatore HB: 1,76 peggio di TO, IT e come PI e LI
 - HOME e CORPORATE B: n. IMPRESE per utilizzatore HC 1,42, peggio di TO

Servizi telematici alla clientela - Home and corporate banking a enti e imprese:

Rapporto imprese utilizzatrici/impresse totali



L'andamento del credito in provincia di Lucca nel 2021

- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Andamento degli aggregati creditizi:
 - I depositi
 - Gli impieghi
 - La qualità del credito
- ❑ Famiglie Consumatrici
- ❑ Piccole attività imprenditoriali: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
- ❑ Aziende di maggiori dimensioni: Società non finanziarie da 20 addetti
- ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni

Depositi bancari, della CDP e Bancoposta, per residenza clientela e per sportello (in mln)

Dati in mln	DEPOSITI BANCHE e CDP: per RESIDENZA CLIENTELA (con PcT)		DEPOSITI BANCHE E BANCOPOSTA: per RESID. CLIENTELA (con PcT)		DEPOSITI (solo BANCHE): per SPORTELLLO (esclusi PcT)	
	31/12/2021	var.%12m	31/12/2021	var.%12m	31/12/2021	var.%12m
Italia	2.108.354	5,84	2.117.130	5,73	1.599.552	7,28
Toscana	107.821	7,38	110.225	7,40	89.370	7,09
Massa Carrara	4.758	7,26	4.840	7,07	3.429	8,40
Lucca	11.638	9,05	11.800	9,05	8.521	11,14
Pistoia	7.544	7,01	7.692	7,14	5.416	7,56
Firenze	34.424	8,63	35.354	8,53	29.402	9,50
Prato	7.464	5,67	7.630	5,63	5.959	6,51
Livorno	7.959	8,01	8.149	8,03	6.346	9,31
Pisa	11.367	4,62	11.598	4,85	8.997	4,20
Arezzo	9.333	6,55	9.542	6,60	7.121	7,70
Siena	8.349	6,56	8.488	6,89	10.499	-1,47
Grosseto	4.984	6,69	5.132	6,56	3.680	7,09

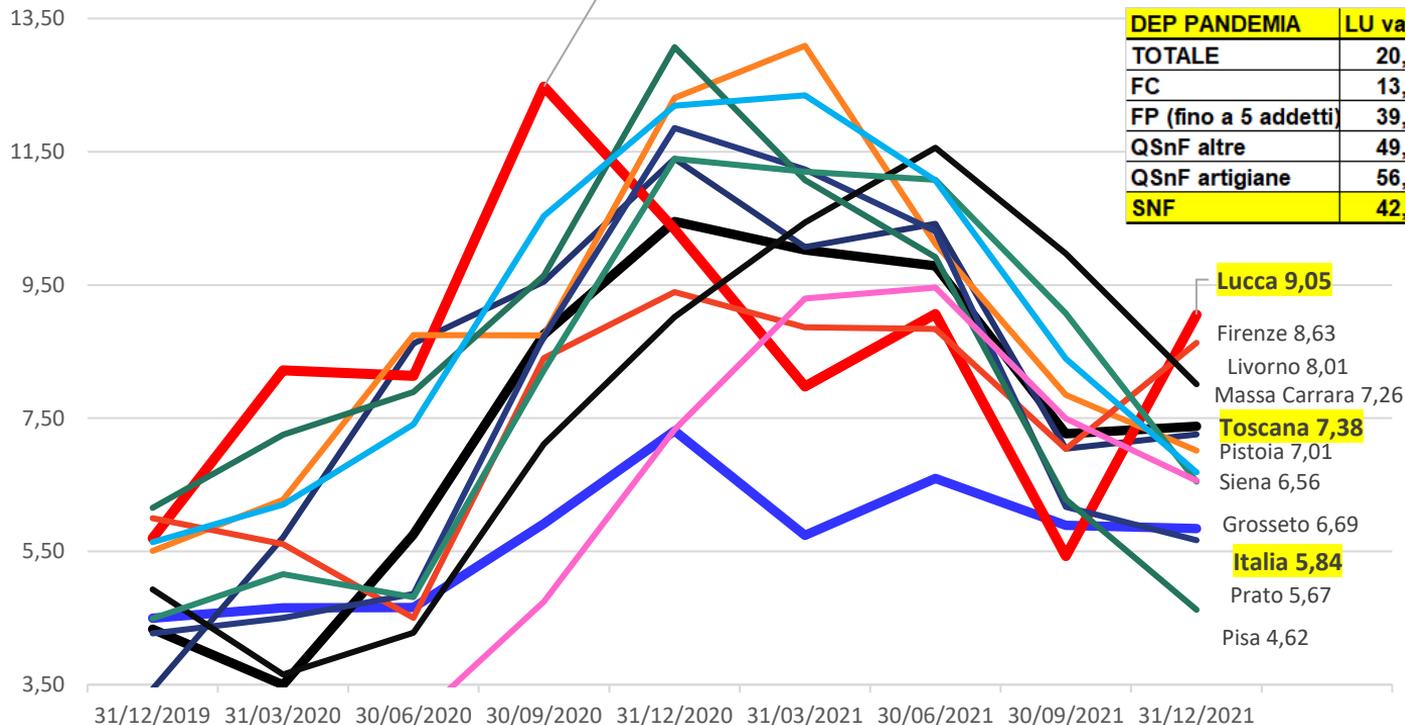
Totale Depositi (banche e CDP, con i PcT). Lucca € 11.638 mln. Variazione su 12 mesi

DEP. e PcT 31/12/21	LU min	LU var%	TO var%	IT var%
TOTALE	11.638	9,05	7,38	5,84
FC	7.919	5,54	4,19	4,57
FP (fino a 5 addetti)	627	19,45	16,84	14,46
Q.-s. altre	164	15,88	13,68	15,56
Q. - S. artigiane	72	17,12	12,66	14,12
SNF	2.550	14,26	15,39	11,29

DOPO LA RIPRESA di DICEMBRE 2021:
Inizio 2022 POSITIVO IN FASCIA MEDIO ALTA TOSCANA
TOTALE: 12M +6,11% (LA PIU' ALTA) FLESSIONE 3M -1,50%;

Lucca 30/09/2020 12,48

DEP PANDEMIA	LU var%	TO var%	IT var%
TOTALE	20,33	18,60	13,58
FC	13,99	11,32	11,77
FP (fino a 5 addetti)	39,58	29,61	29,08
QSnF altre	49,58	51,48	44,36
QSnF artigiane	56,13	50,91	47,68
SNF	42,10	49,41	42,94



Lucca 9,05

Firenze 8,63

Livorno 8,01

Massa Carrara 7,26

Toscana 7,38

Pistoia 7,01

Siena 6,56

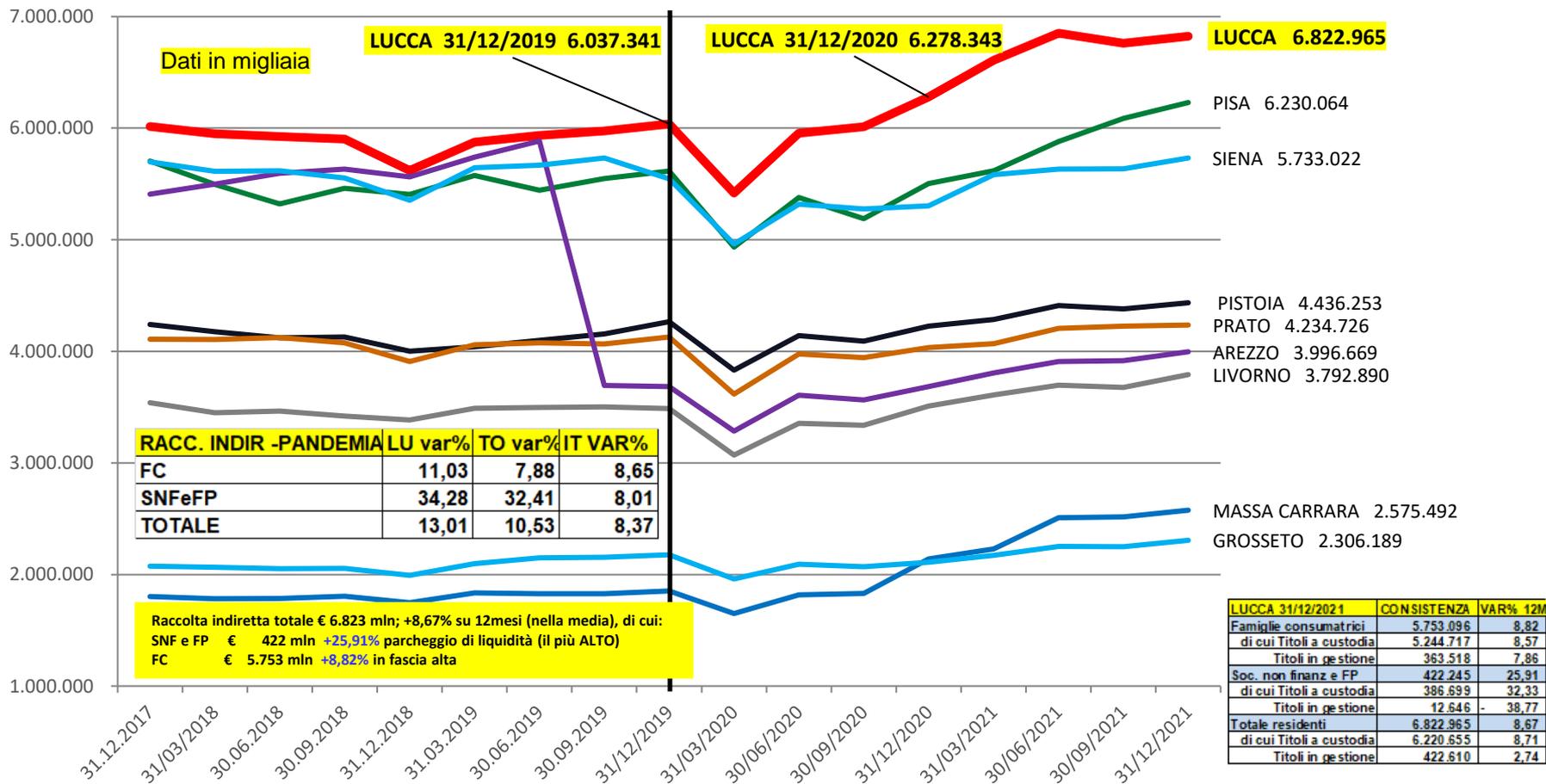
Grosseto 6,69

Italia 5,84

Prato 5,67

Pisa 4,62

Raccolta indiretta totale (fair value): titoli in gestione e titoli a custodia. Lucca € 6.823 mln



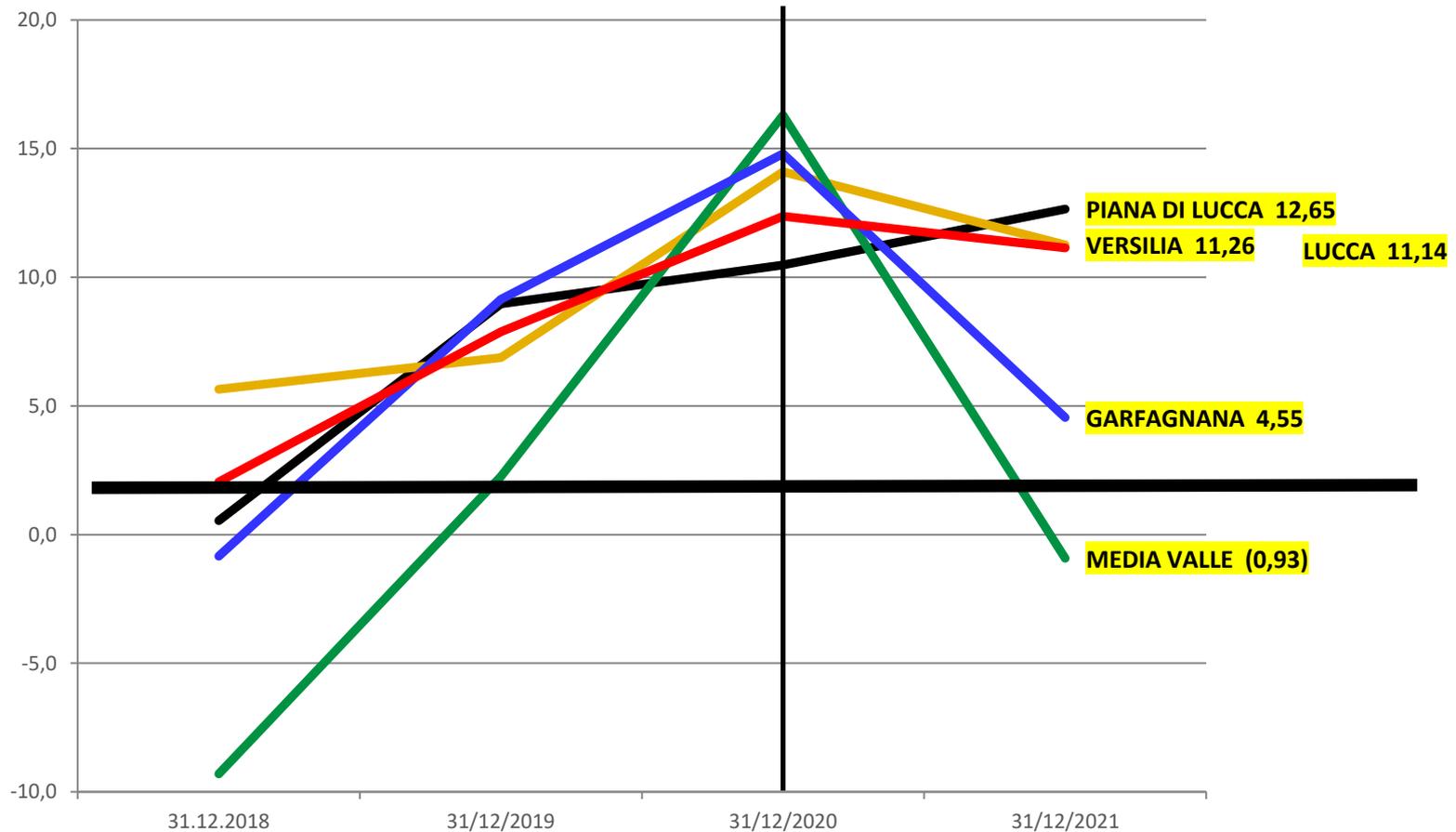
Totale Depositi per aree territoriali (prov. Sportello; dati BI e interpolazioni; in migliaia)

Dati in migliaia

	31-12-2016	31.12.2017	31.12.2018	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
PIANA DI LUCCA	2.845.480	3.179.711	3.196.768	3.483.507	3.848.577	4.335.459
VERSILIA	2.268.352	2.418.398	2.554.999	2.730.540	3.115.412	3.466.092
MEDIA VALLE	232.873	257.261	233.322	238.590	277.471	274.903
GARFAGNANA	321.185	341.937	339.060	370.056	424.842	444.174
LUCCA	5.667.891	6.197.307	6.324.149	6.822.692	7.666.302	8.520.628

VARIAZ. ANNO	31-12-2016	31-12-2017	43465	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
PIANA DI LUCCA	4,35	11,75	0,54	8,97	10,48	12,65
VERSILIA	5,64	6,61	5,65	6,87	14,10	11,26
MEDIA VALLE	- 2,68	10,47	- 9,31	2,26	16,30	- 0,93
GARFAGNANA	10,30	6,46	- 0,84	9,14	14,80	4,55
LUCCA	4,87	9,34	2,05	7,88	12,36	11,14

Depositi (prov. sportello): aree territoriali lucchesi - Variazione su 12 mesi



L'andamento del credito in provincia di Lucca nel 2021

- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Andamento degli aggregati creditizi:
 - I depositi
 - Gli impieghi
 - La qualità del credito
- ❑ Famiglie Consumatrici
- ❑ Piccole attività imprenditoriali: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
- ❑ Aziende di maggiori dimensioni: Società non finanziarie da 20 addetti
- ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni

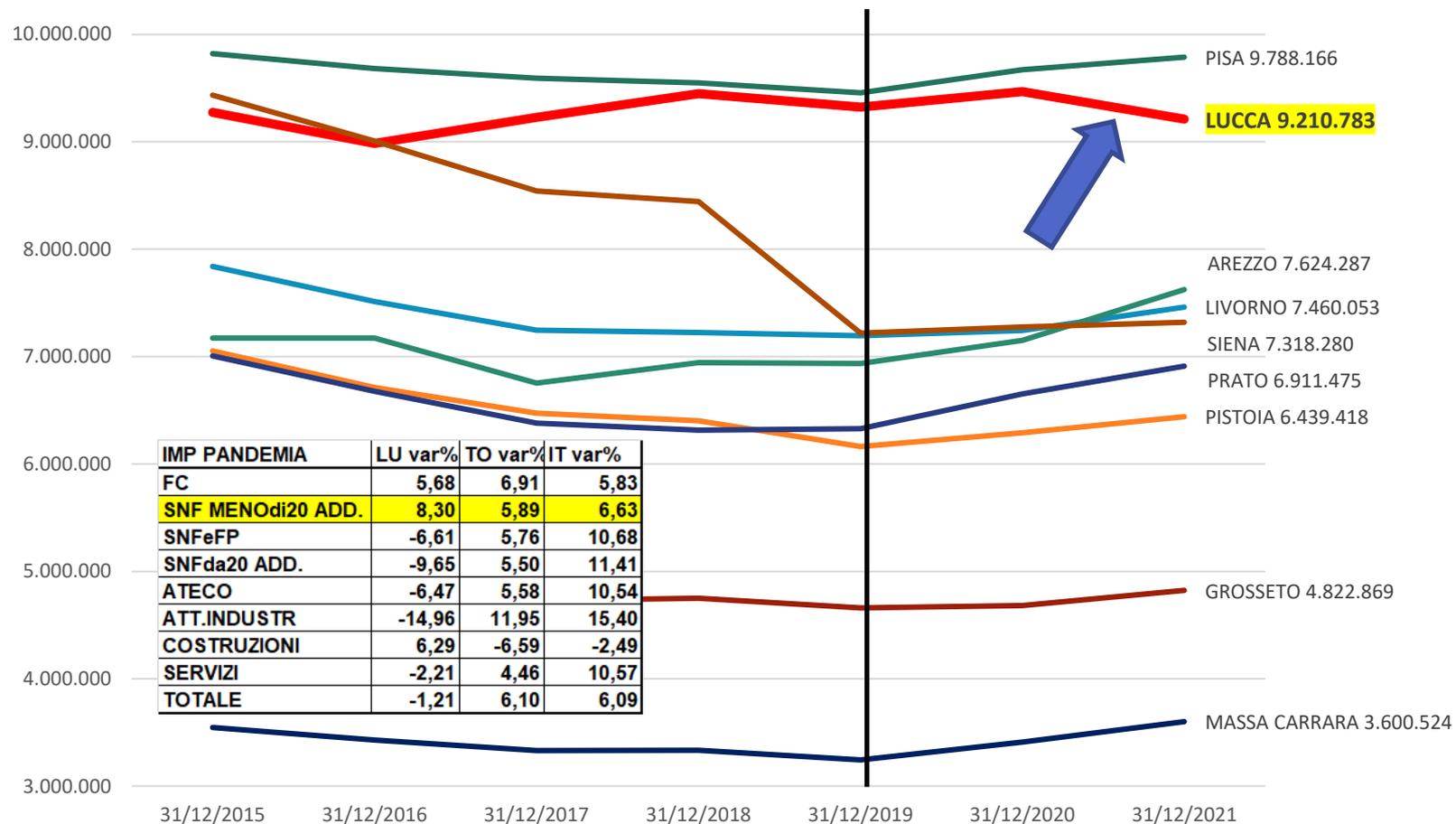


Gli impieghi bancari, della CDP per residenza clientela e per sportello (dati in mln)

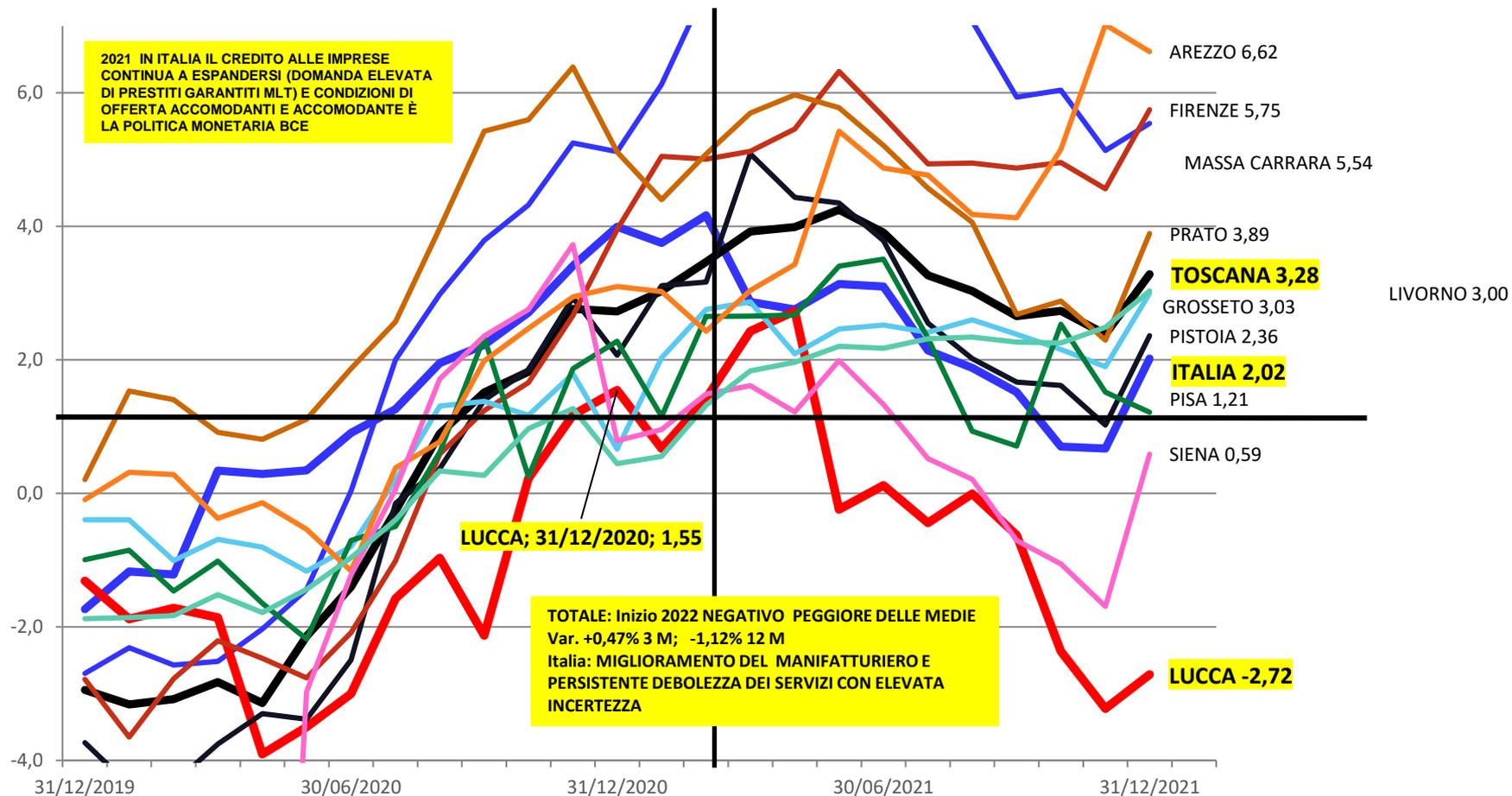
Territorio	IMPIEGHI PER SPORTELLO al netto PcT, soff., insol., prot., ecc.)		IMPIEGHI VIVI PER RESIDENZA (al netto PcT, soff., insol., prot., ecc.)		IMPIEGHI LORDI (con sofferenze, insoluti, ecc. esclusi PcT)	
	31/12/2021	var. %12m	31/12/2021	var.% 12m	31/12/2021	var.% 12m
Dati in migliaia						
ITALIA	1.477.733	0,82	1.684.992	2,02	1.723.013	1,21
TOSCANA	102.111	2,83	93.126	3,28	95.973	1,87
MASSA CARRARA	2.965	6,59	3.601	5,54	3.690	4,41
LUCCA	7.095	1,15	9.211	-2,72	9.498	-3,53
PISTOIA	4.911	-1,53	6.439	2,36	6.732	0,36
FIRENZE	44.421	4,59	29.950	5,75	30.661	4,52
PRATO	5.671	4,09	6.911	3,89	7.176	1,93
LIVORNO	6.067	3,07	7.460	3,00	7.686	1,94
PISA	7.983	0,37	9.788	1,21	10.118	-0,44
AREZZO	6.193	1,90	7.624	6,62	7.861	4,29
SIENA	12.839	0,40	7.318	0,59	7.577	-0,40
GROSSETO	3.965	1,79	4.823	3,03	4.974	1,58

VARIAZ. 12 MESI
LU: DIMINUZIONE

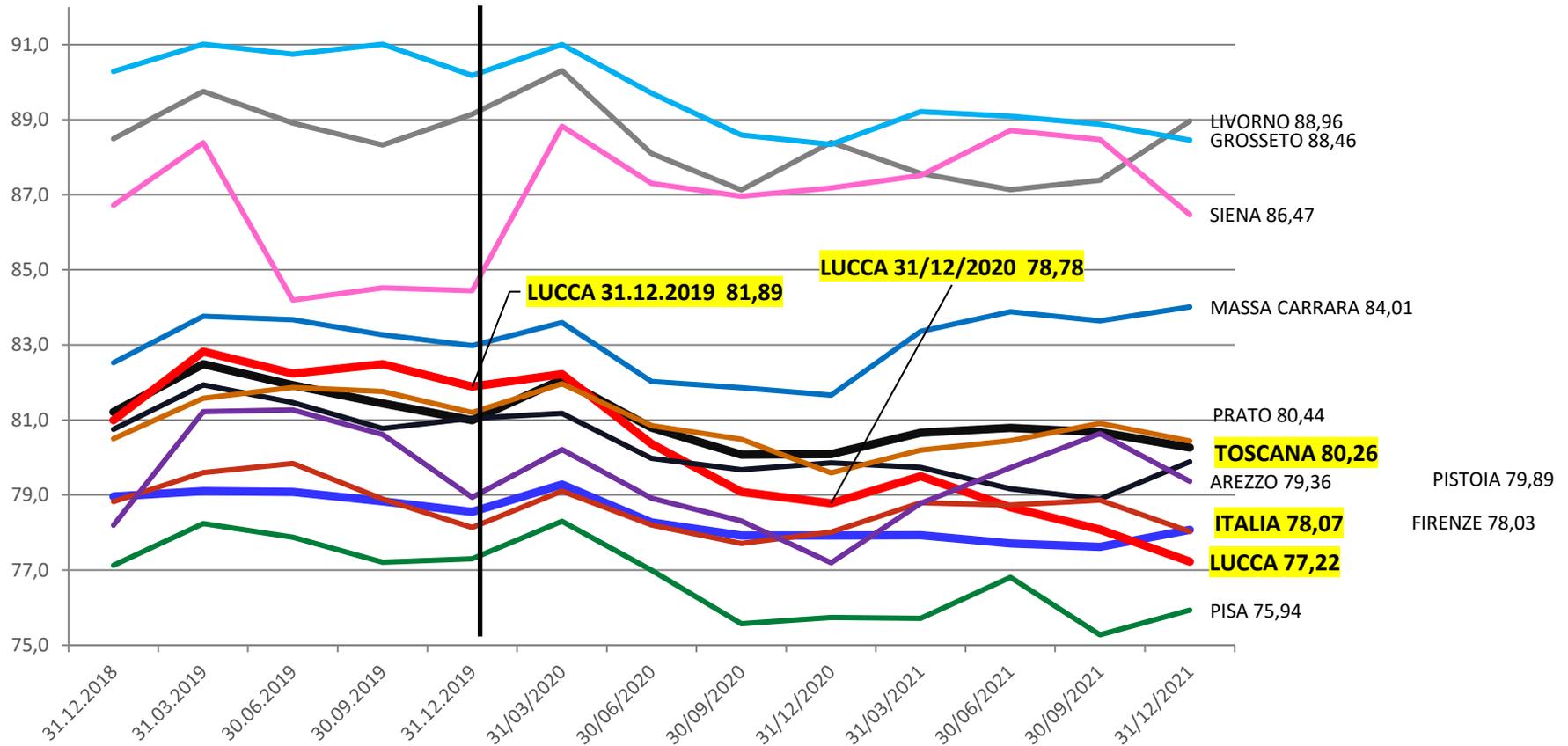
Totale impieghi vivi. Lucca € 9.211 mln



Totale impieghi vivi. Lucca € 9.211 mln - variazione su 12 mesi



Centrale dei Rischi: utilizzato su accordato



Totale Impieghi per aree territoriali (prov. Sportello; dati BI e interpolazioni; in migliaia)

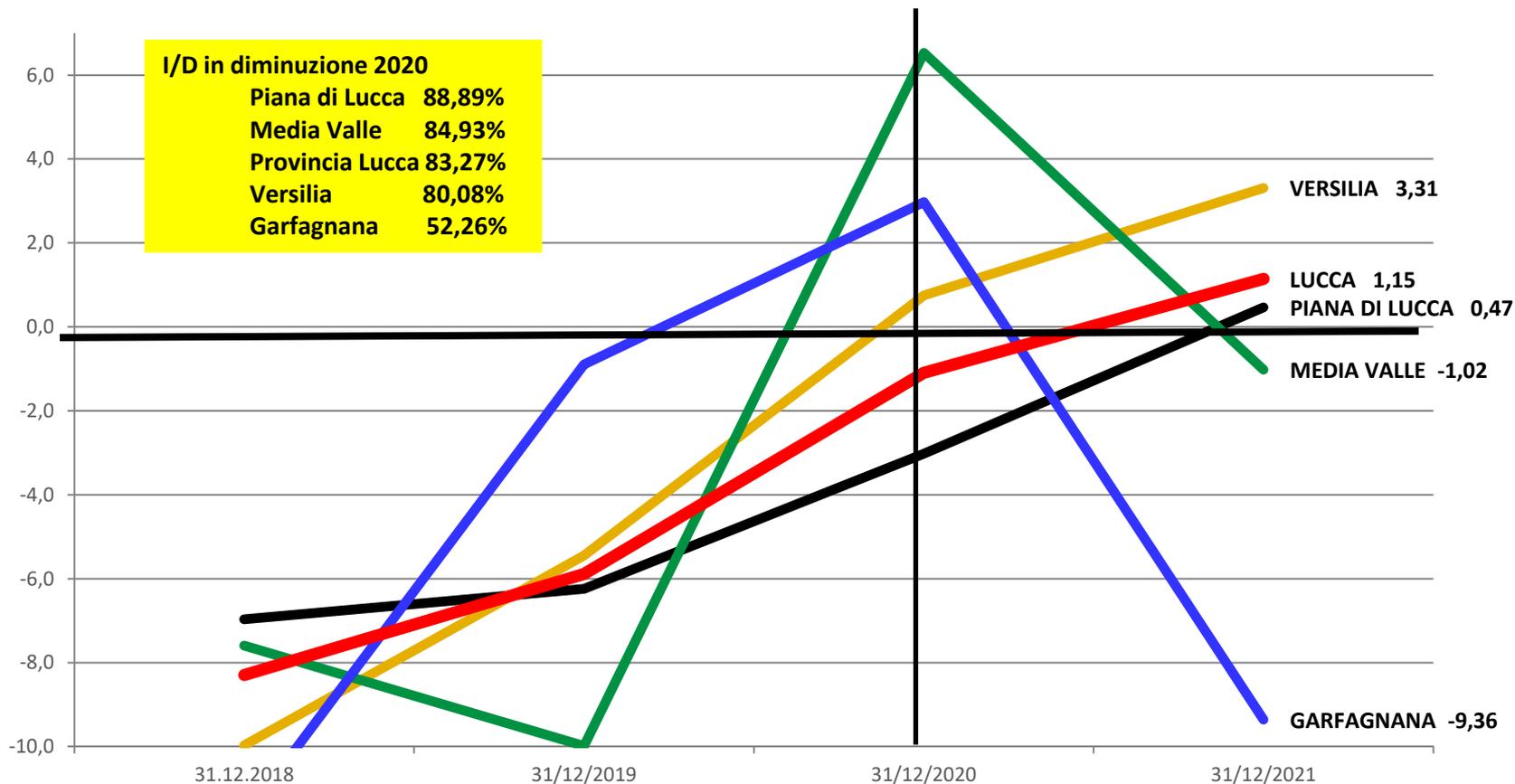
IMPIEGHI SPORT.	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31/12/2021
PIANA DI LUCCA	4.634.027	4.534.787	4.218.707	3.955.395	3.835.936	3.853.895
VERSILIA	3.210.702	3.132.701	2.820.216	2.666.571	2.686.658	2.775.518
MEDIA VALLE	276.004	266.195	245.982	221.422	235.884	233.484
GARFAGNANA	280.815	284.151	250.919	248.669	256.073	232.111
LUCCA	8.401.548	8.217.834	7.535.824	7.092.058	7.014.551	7.095.009

VAR. % 12 MESI	31-12-2016	31-12-2017	43.465	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021
PIANA DI LUCCA	- 4,53	- 2,14	- 6,97	- 6,24	- 3,02	0,47
VERSILIA	- 2,98	- 2,43	- 9,97	- 5,45	0,75	3,31
MEDIA VALLE	- 1,35	- 3,55	- 7,59	- 9,98	6,53	- 1,02
GARFAGNANA	- 0,80	1,19	- 11,69	- 0,90	2,98	- 9,36
LUCCA	- 3,72	- 2,19	- 8,30	- 5,89	- 1,09	1,15



Impieghi (per prov. sportello). Lucca € 7.095 mln - aree territoriali lucchesi

Variazione su 12 mesi

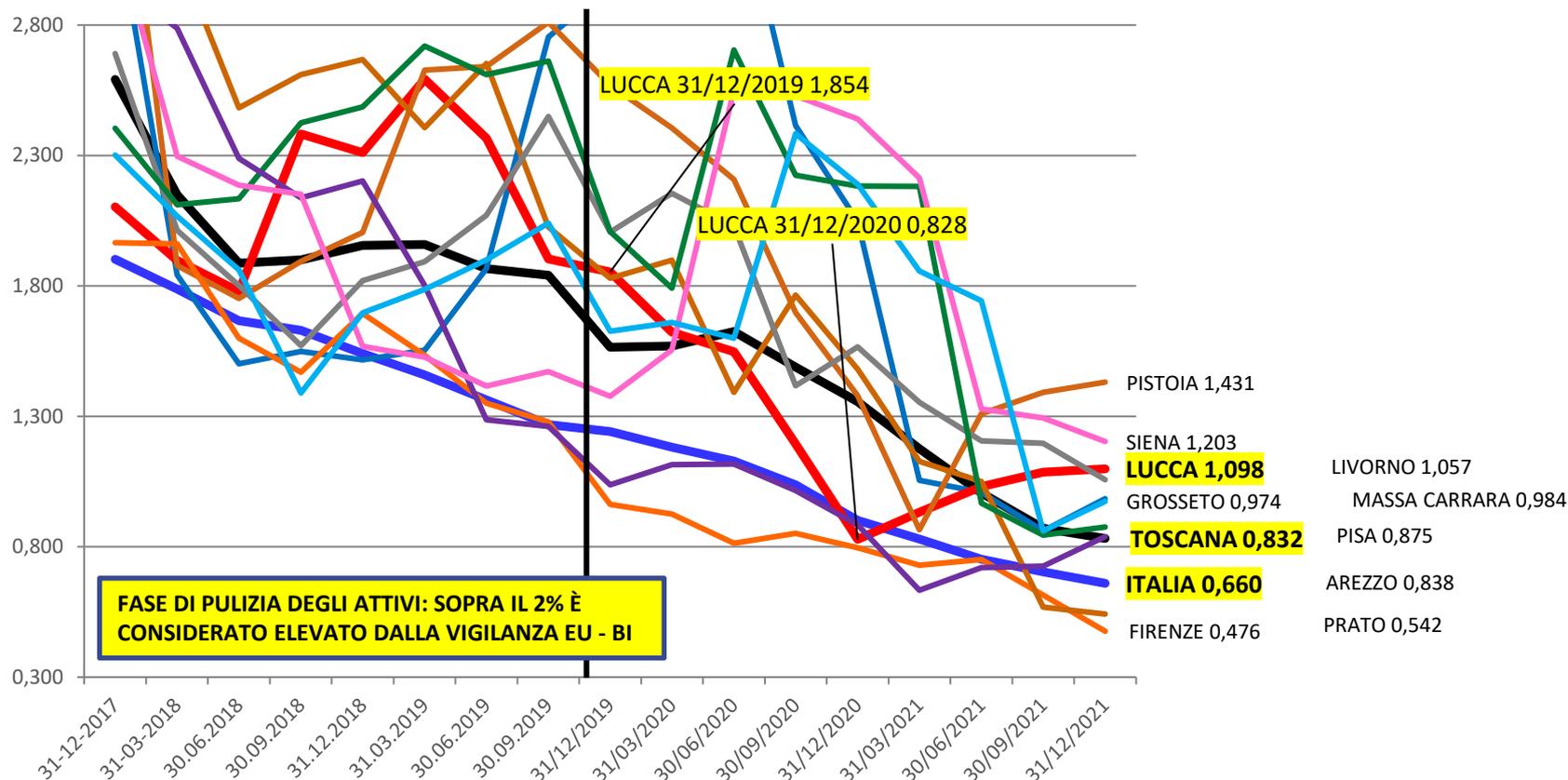


L'andamento del credito in provincia di Lucca nel 2021

- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Andamento degli aggregati creditizi:
 - I depositi
 - Gli impieghi
 - La qualità del credito
- ❑ Famiglie Consumatrici
- ❑ Piccole attività imprenditoriali: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
- ❑ Aziende di maggiori dimensioni: Società non finanziarie da 20 addetti
- ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni



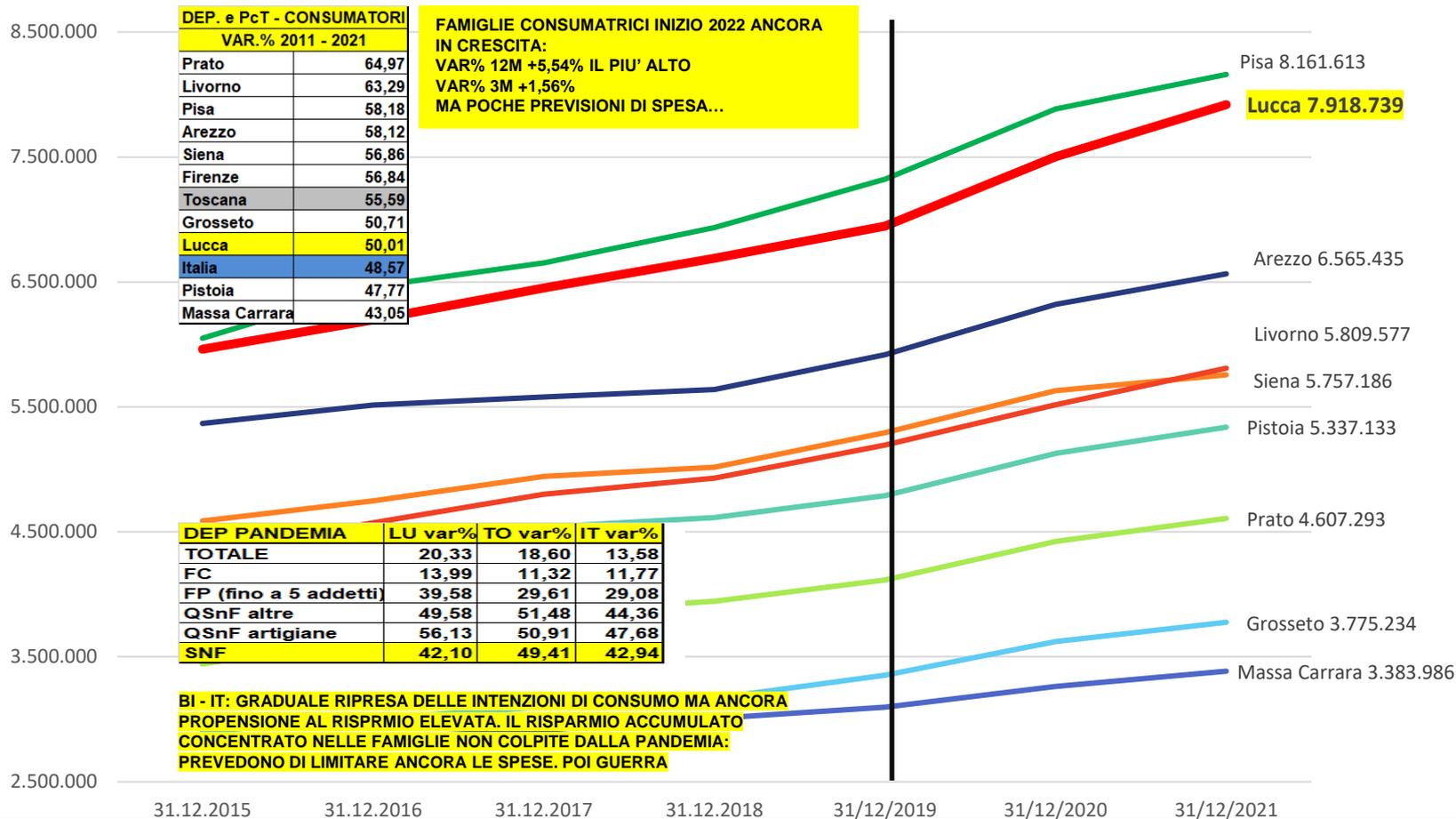
Tasso di decadimento annuo TOTALE: percentuale nuove sofferenze allargate rispetto agli impieghi (netti) di inizio periodo (Somma 4 trimestri)



L'andamento del credito in provincia di Lucca nel 2021

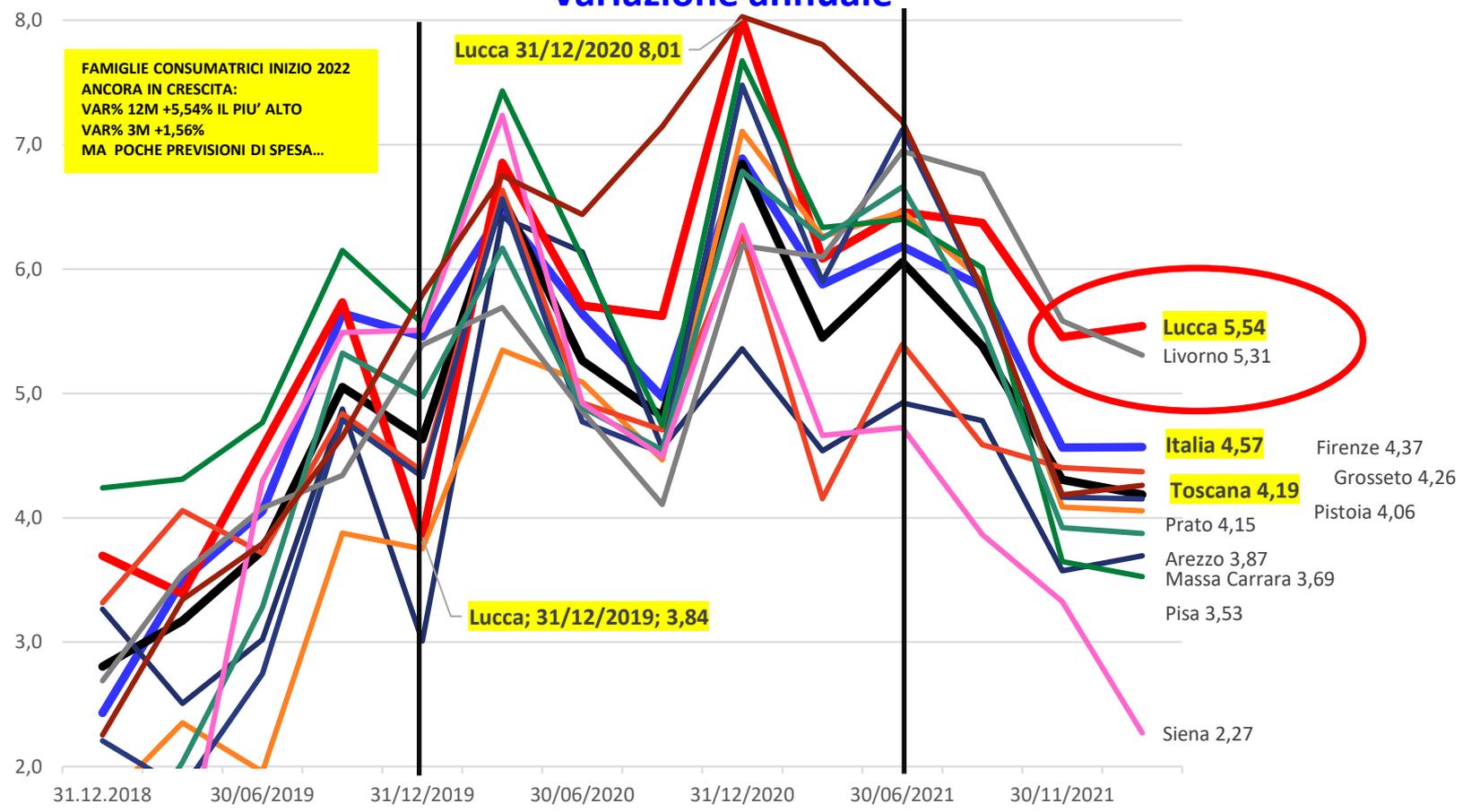
- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Andamento degli aggregati creditizi:
 - I depositi
 - Gli impieghi
 - La qualità del credito
-  ❑ Famiglie Consumatrici
- ❑ Piccole attività imprenditoriali: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
- ❑ Aziende di maggiori dimensioni: Società non finanziarie da 20 addetti
- ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni

Depositi (banche e CDP; con PcT) famiglie consumatrici. Lucca € 7.919 mln

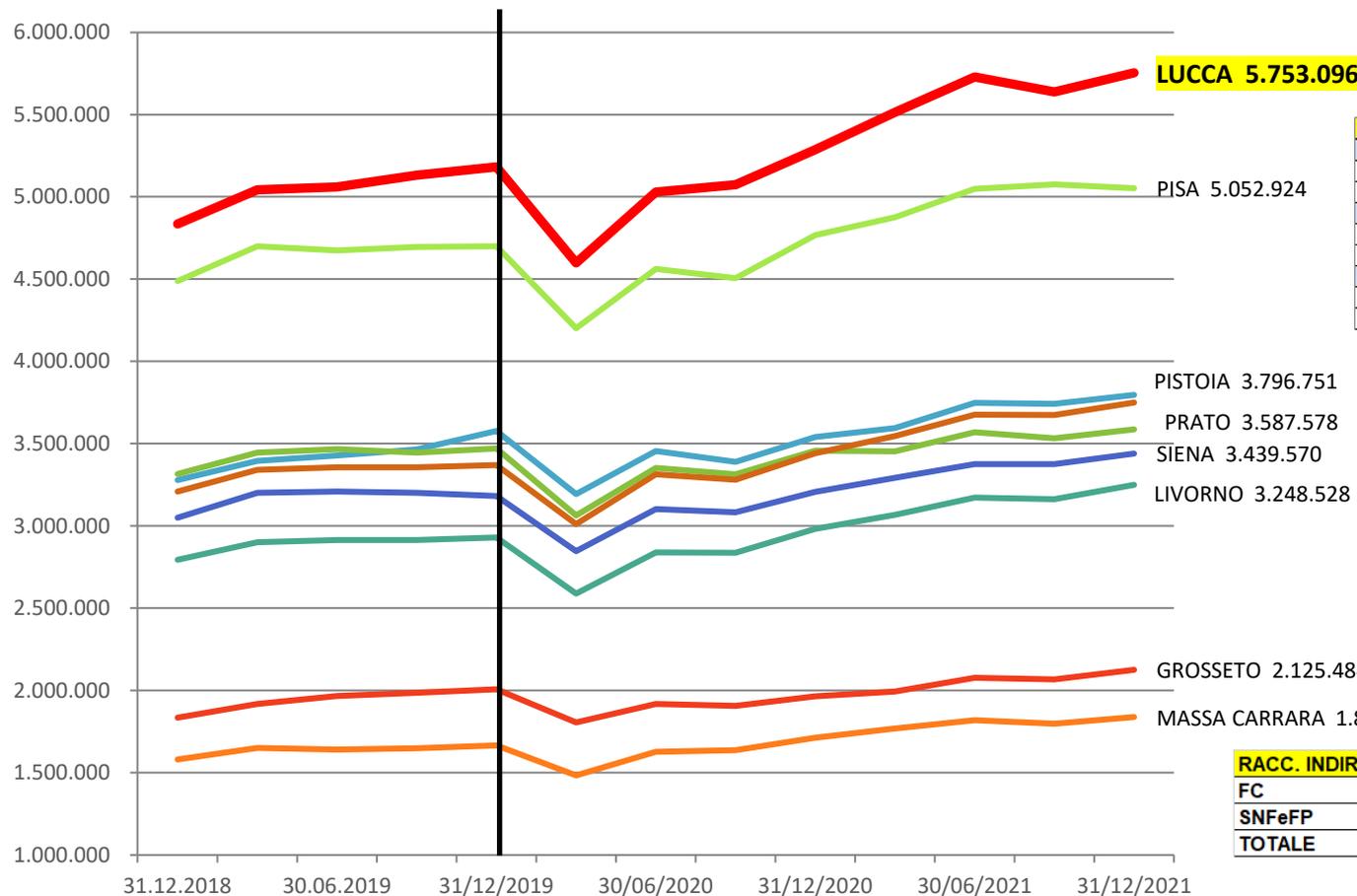


Depositi (banche e CDP; con PcT) famiglie consumatrici. Lucca € 7.919 mln

Variatione annuale



Raccolta indiretta totale famiglie consumatrici. Lucca € 5.753 mln (fair value)

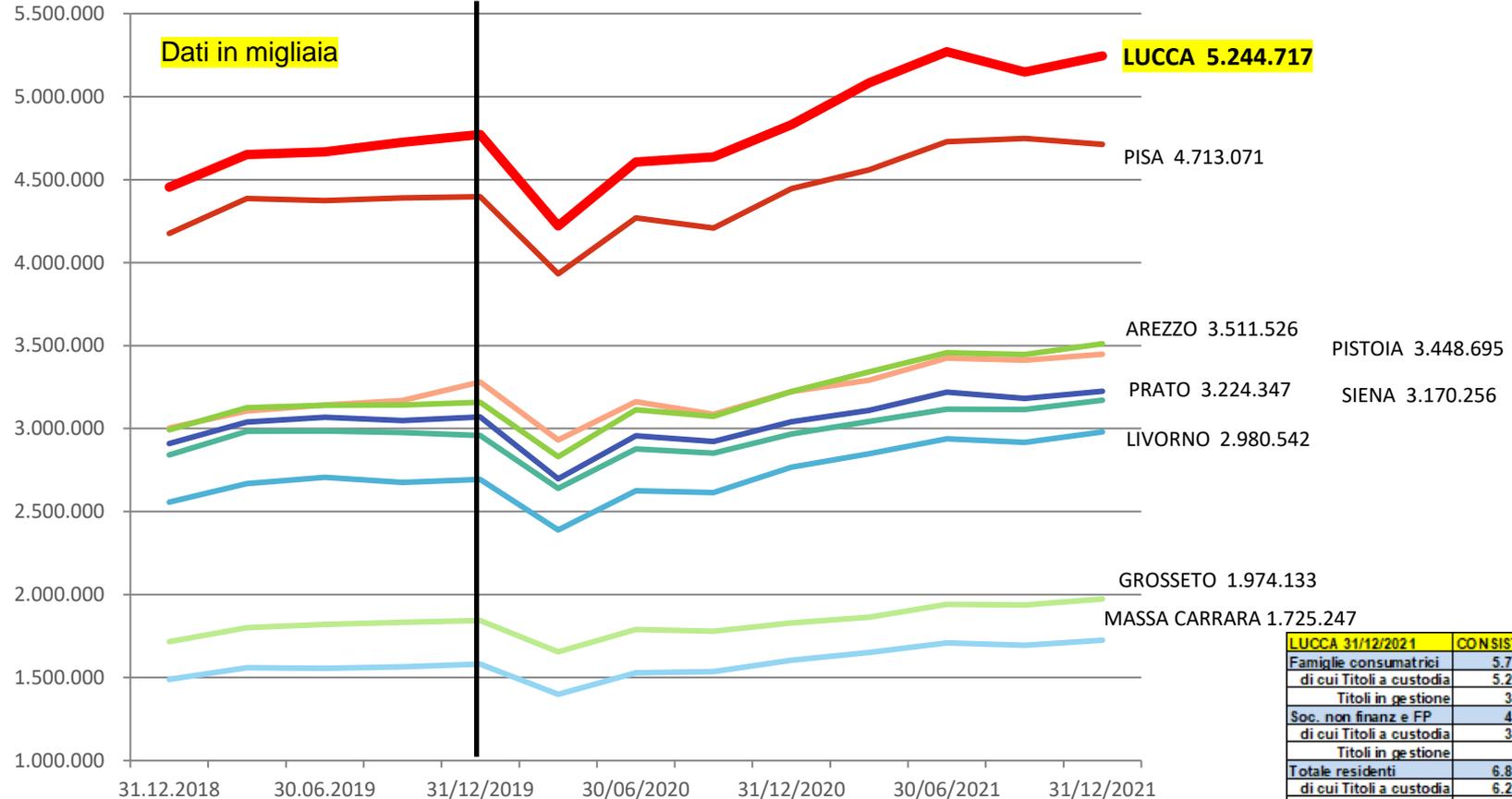


LUCCA 31/12/2021	CONSISTENZA	VAR% 12M
Famiglie consumatrici	5.753.096	8,82
di cui Titoli a custodia	5.244.717	8,57
Titoli in gestione	363.518	7,86
Soc. non finanz e FP	422.245	25,91
di cui Titoli a custodia	386.699	32,33
Titoli in gestione	12.646	- 38,77
Totale residenti	6.822.965	8,67
di cui Titoli a custodia	6.220.655	8,71
Titoli in gestione	422.610	2,74

RACC. INDIR -PANDEMIA	LU var%	TO var%	IT VAR%
FC	11,03	7,88	8,65
SNFeFP	34,28	32,41	8,01
TOTALE	13,01	10,53	8,37

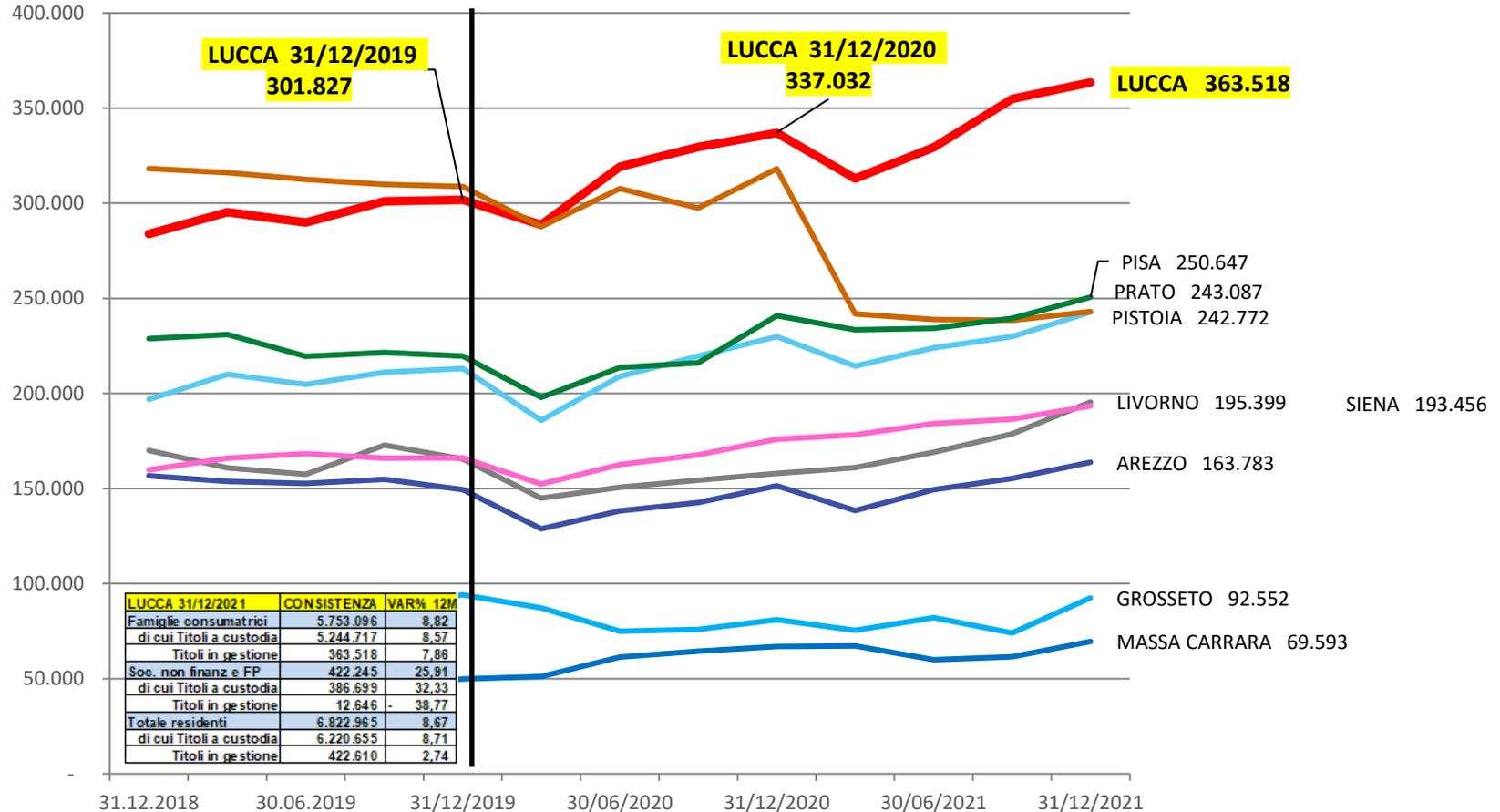
Titoli a custodia famiglie consumatrici. Lucca € 5.245 mln (fair value)

LUCCA var. 12m nella fascia alta: +1,64%



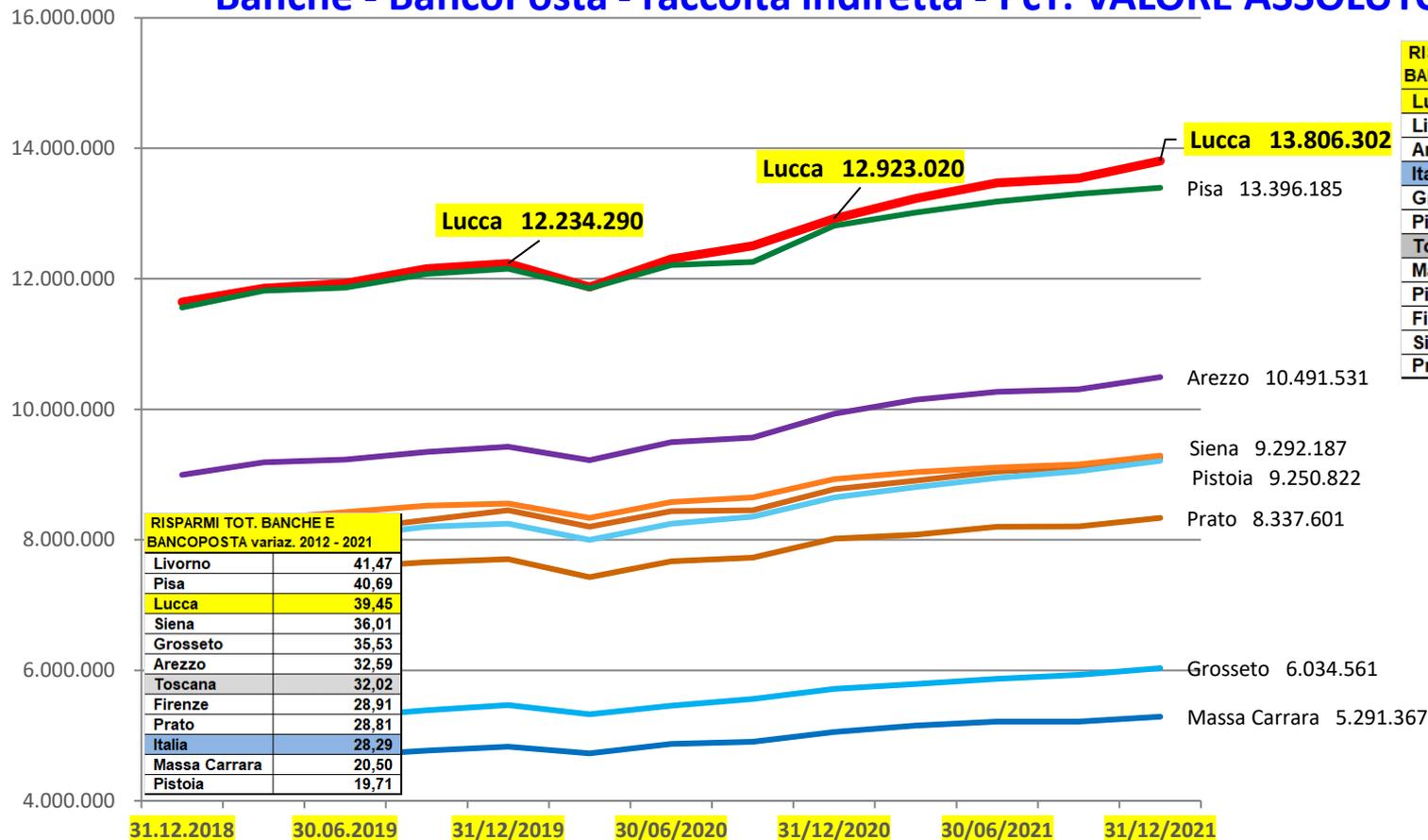
LUCCA 31/12/2021	CON SOSTENZA	VAR% 12M
Famiglie consumatrici	5.753.096	8,82
di cui Titoli a custodia	5.244.717	8,57
Titoli in gestione	363.518	7,86
Soc. non finanz e FP	422.245	25,91
di cui Titoli a custodia	396.699	32,33
Titoli in gestione	12.646	- 38,77
Totale residenti	6.822.965	8,67
di cui Titoli a custodia	6.220.655	8,71
Titoli in gestione	422.610	2,74

Titoli in gestione famiglie consumatrici. Lucca € 364 mln (fair value)



Risparmio complessivo FAMIGLIE CONSUMATRICI: 31/12/2020. Lucca € 13.806 mln

Banche - BancoPosta - raccolta indiretta - PcT: VALORE ASSOLUTO



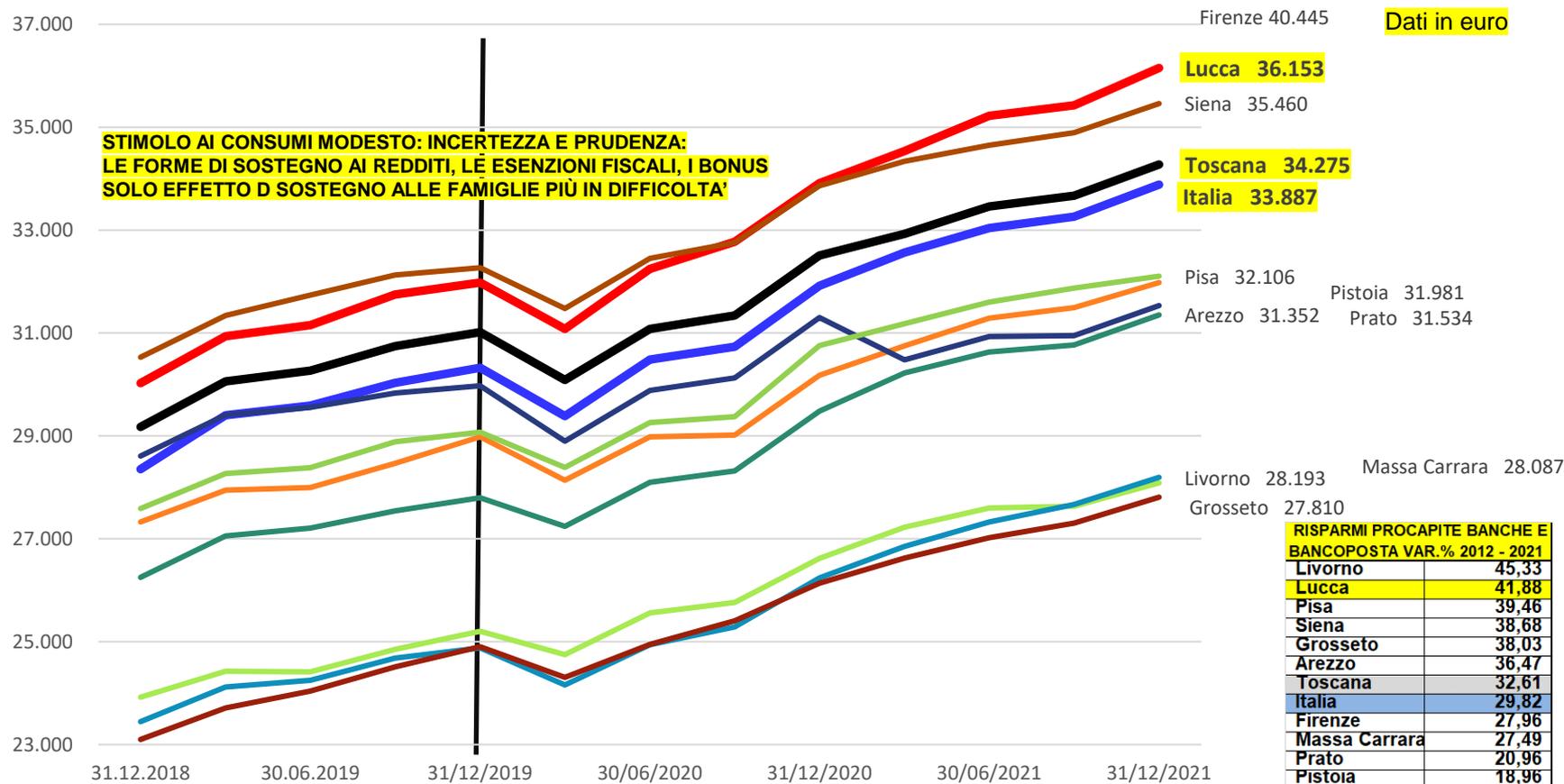
RISPARMI TOT. BANCHE E BANCOPOSTA variaz. 2019 - 2021	
Lucca	12,85
Livorno	11,67
Arezzo	11,31
Italia	10,54
Grosseto	10,34
Pisa	10,21
Toscana	10,07
Massa Carrara	9,55
Pistoia	9,44
Firenze	9,32
Siena	8,62
Prato	8,25

Livorno
9.211.134

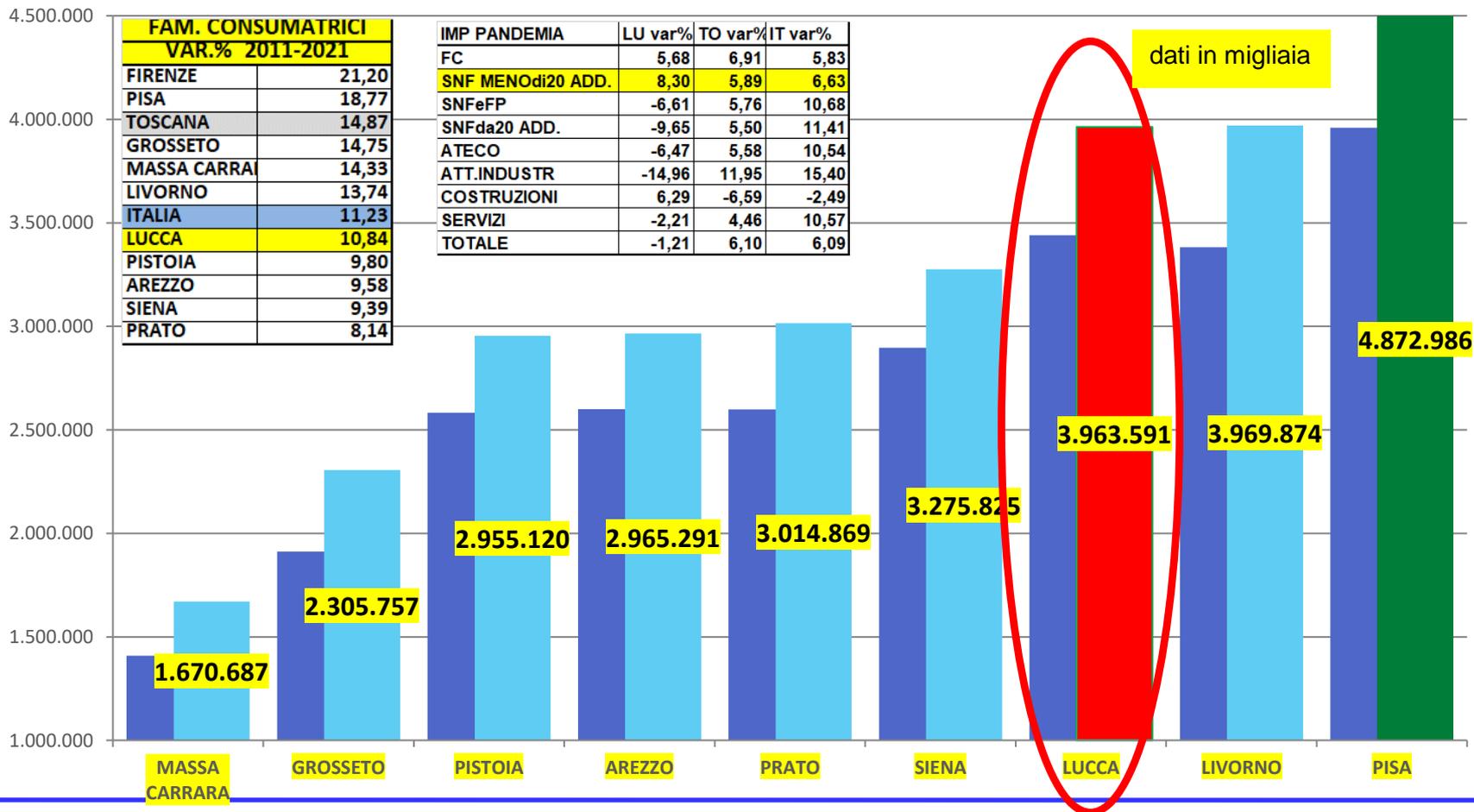
RISPARMI TOT. BANCHE E BANCOPOSTA variaz. 2012 - 2021	
Livorno	41,47
Pisa	40,69
Lucca	39,45
Siena	36,01
Grosseto	35,53
Arezzo	32,59
Toscana	32,02
Firenze	28,91
Prato	28,81
Italia	28,29
Massa Carrara	20,50
Pistoia	19,71

Risparmio PRO-CAPITE FAMIGLIE CONSUMATRICI

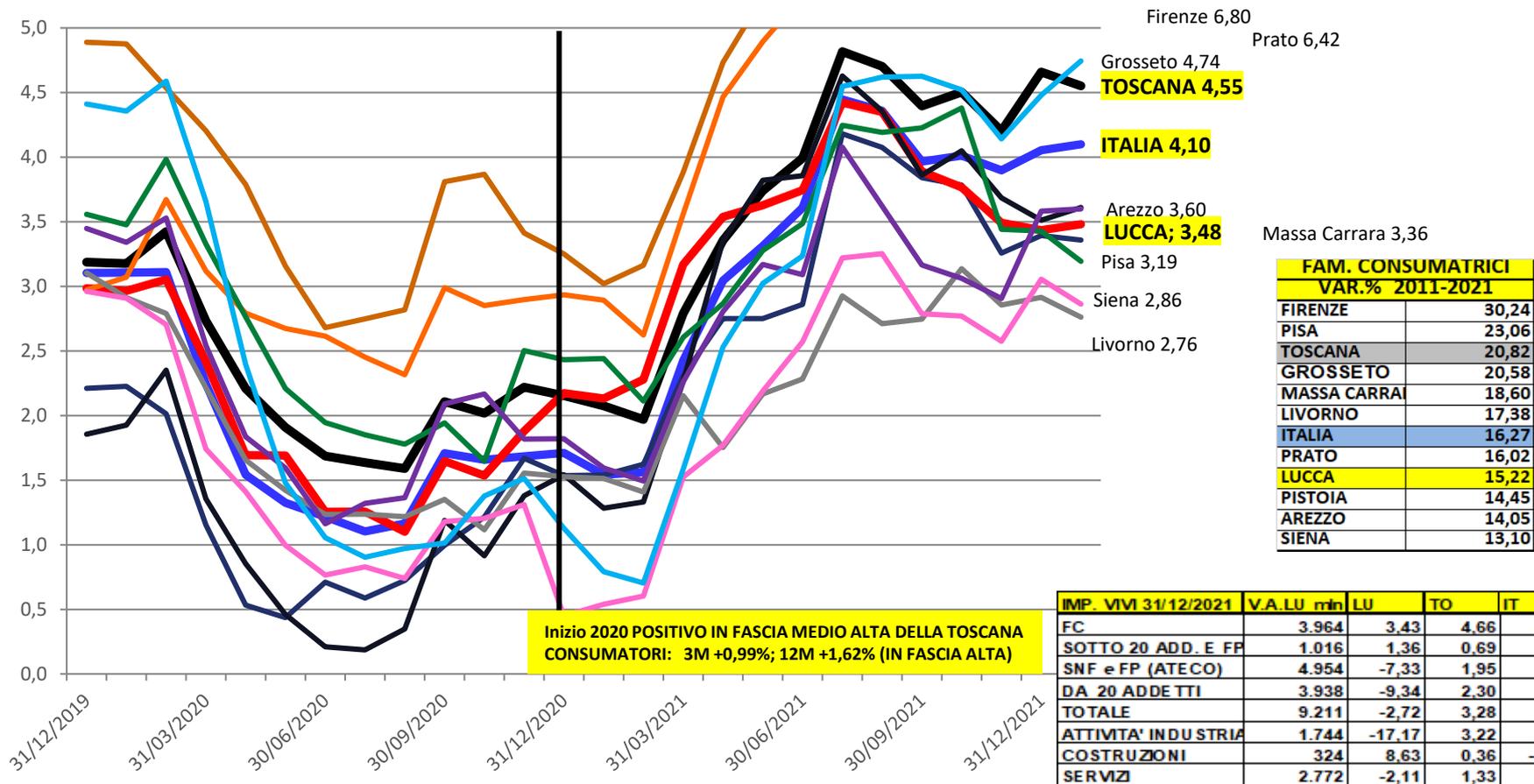
Banche - Bancoposta - raccolta indiretta - PcT



Impieghi vivi: famiglie consumatrici. Lucca € 3.964 mln - valore assoluto 2011 - 2021

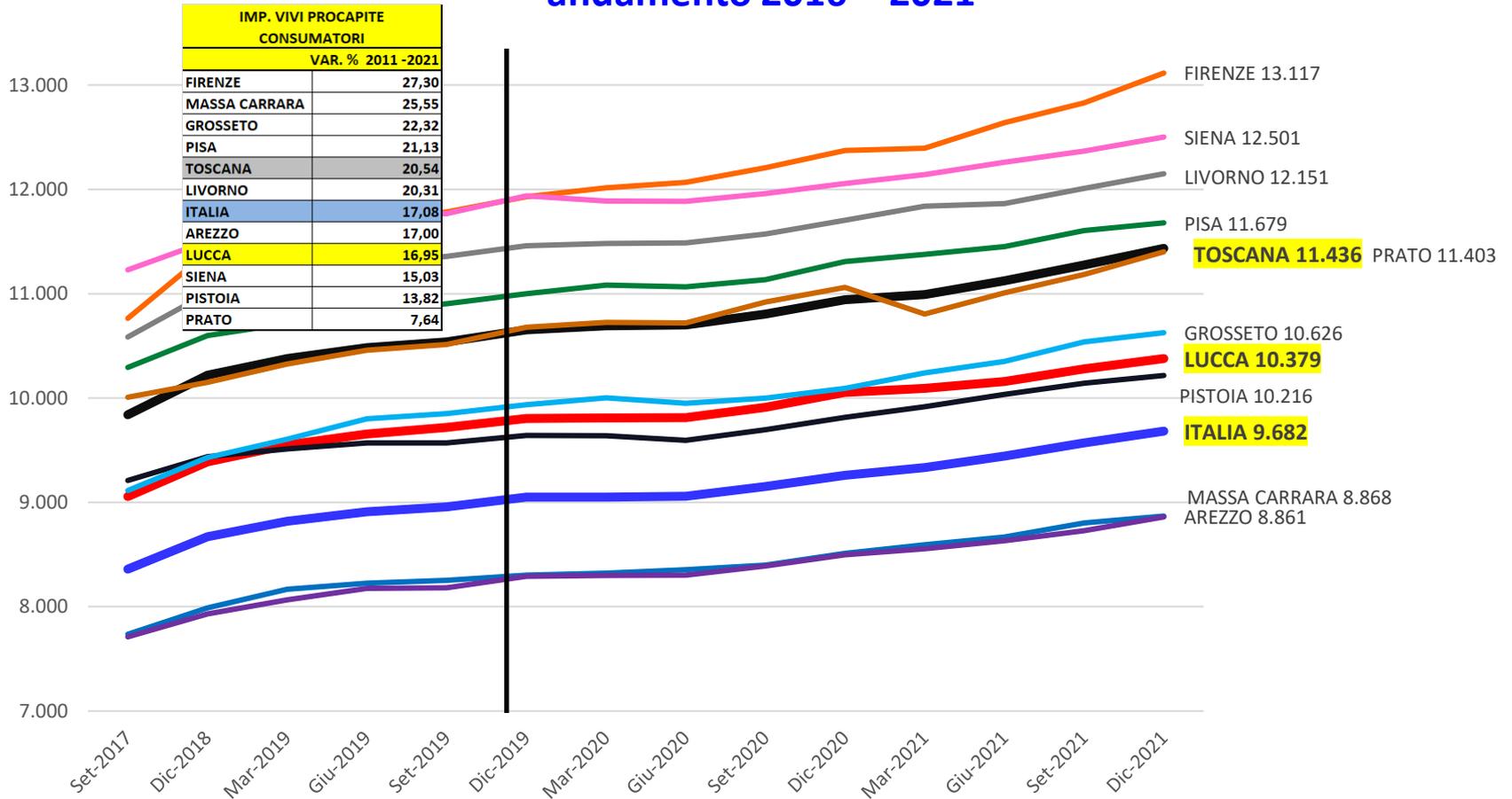


Impieghi vivi: famiglie consumatrici. Lucca € 3.964 mln. Variazione 12 MESI

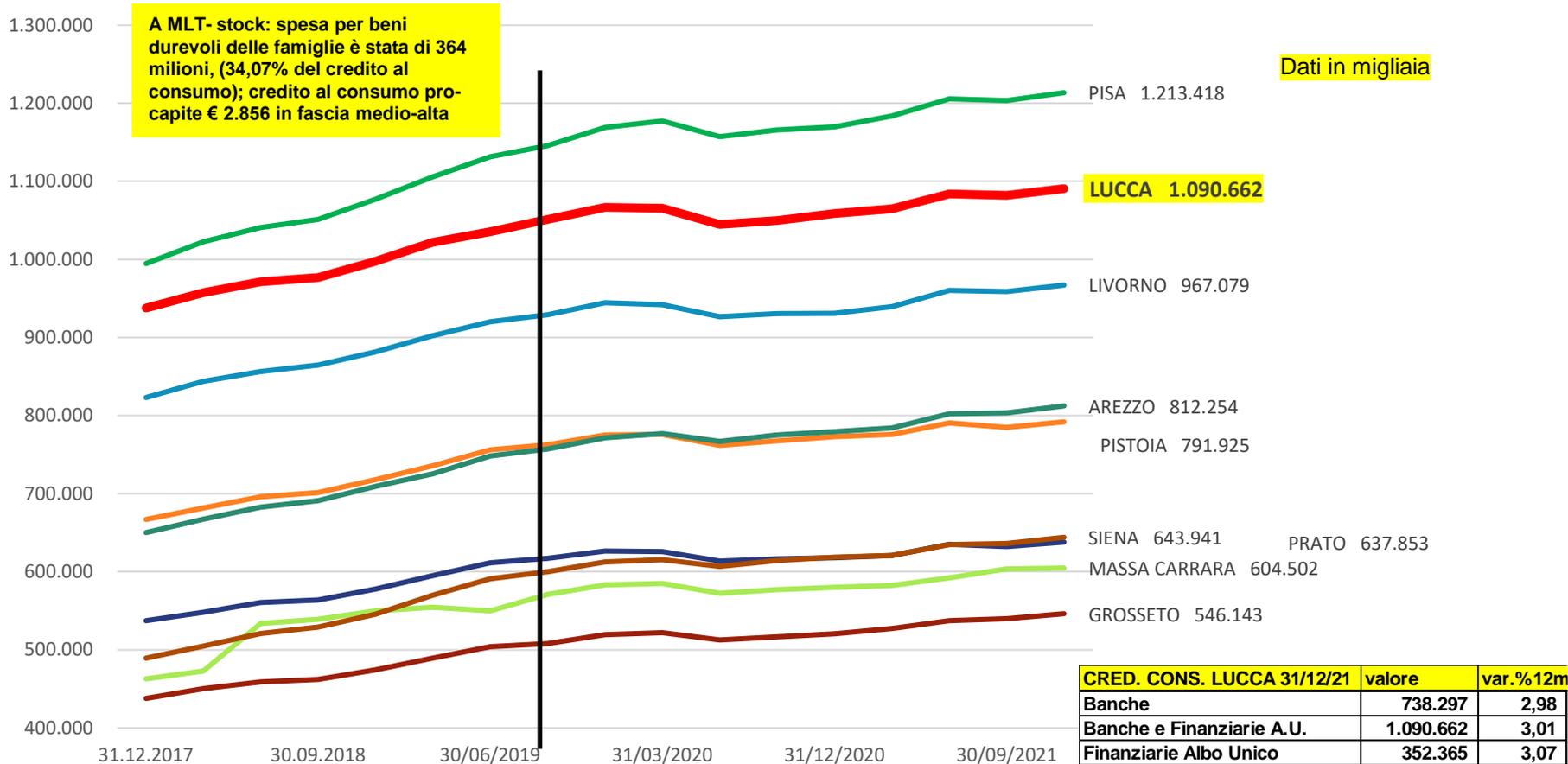


Impieghi vivi pro-capite: famiglie consumatrici. Lucca € 10.379

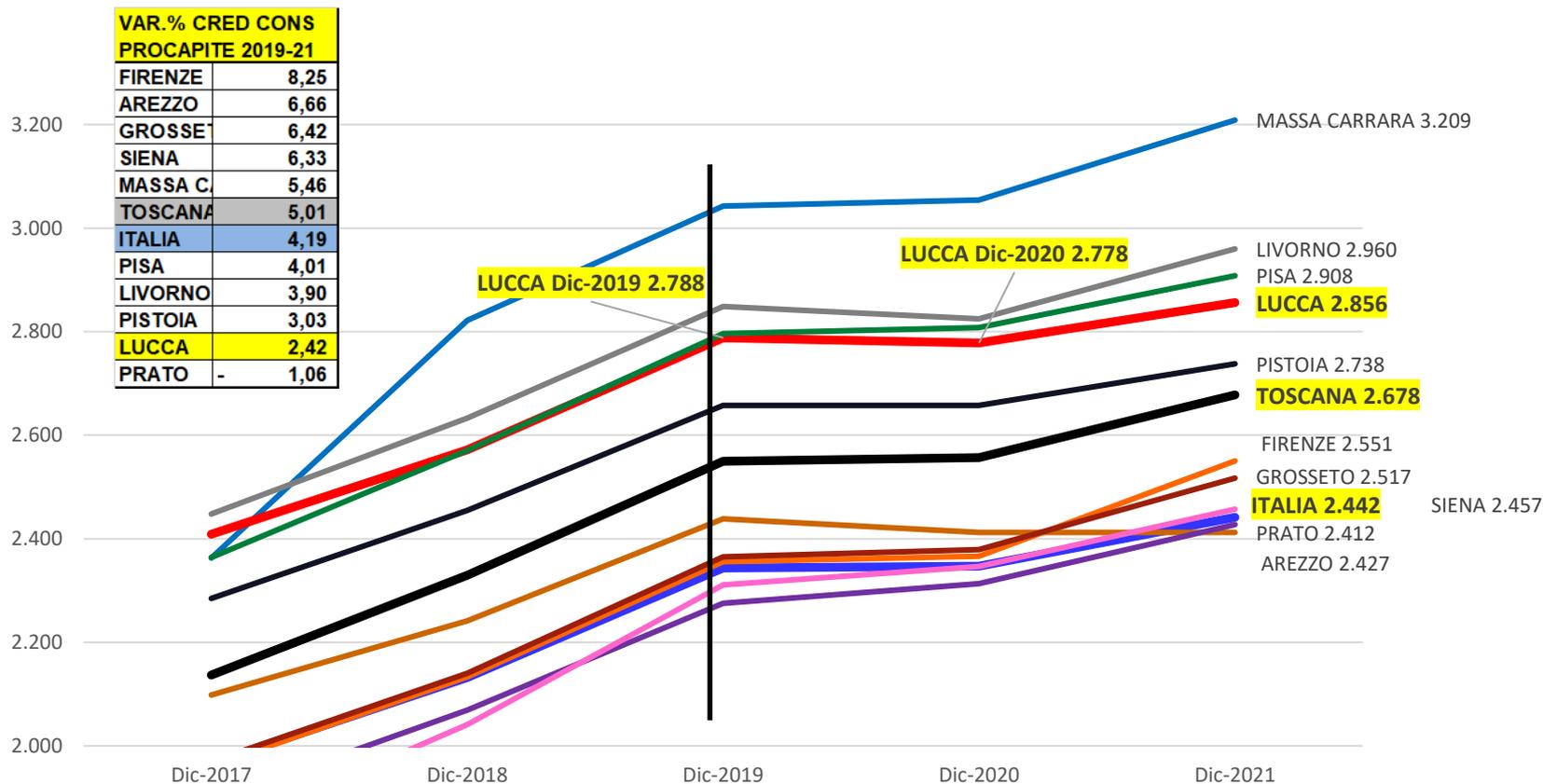
andamento 2016 – 2021



Credito al consumo: valore assoluto (banche e finanziarie). Lucca € 1.091 mln



Credito al consumo pro-capite. Lucca € 2.856

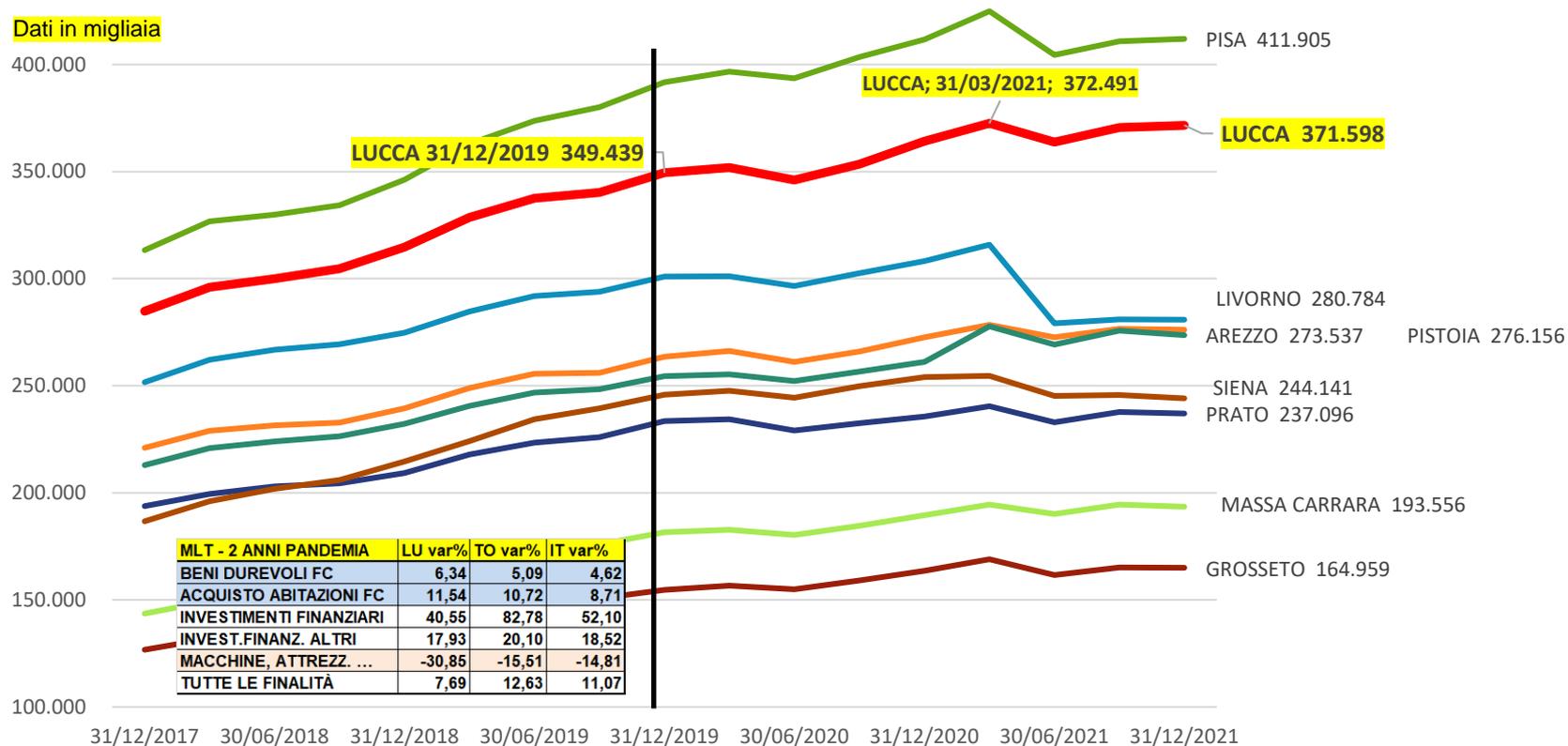


Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno): **CONSISTENZE.**

Acquisto beni durevoli famiglie consumatrici - Lucca € 372 mln – Valore assoluto

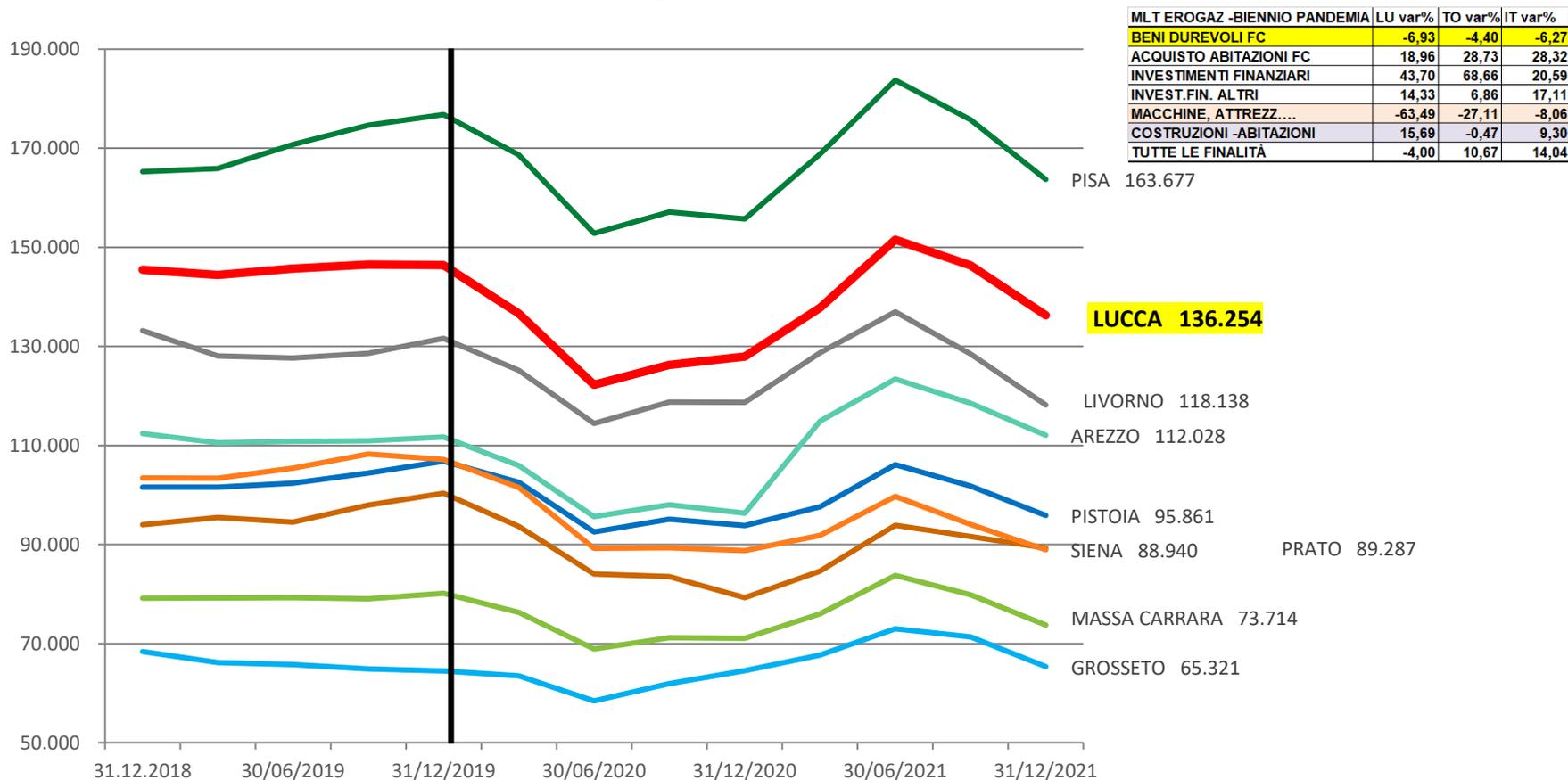
LUCCA: Var. su 12 mesi +2,05%, IN FASCIA MEDIO ALTA TOSCANA

Dati in migliaia



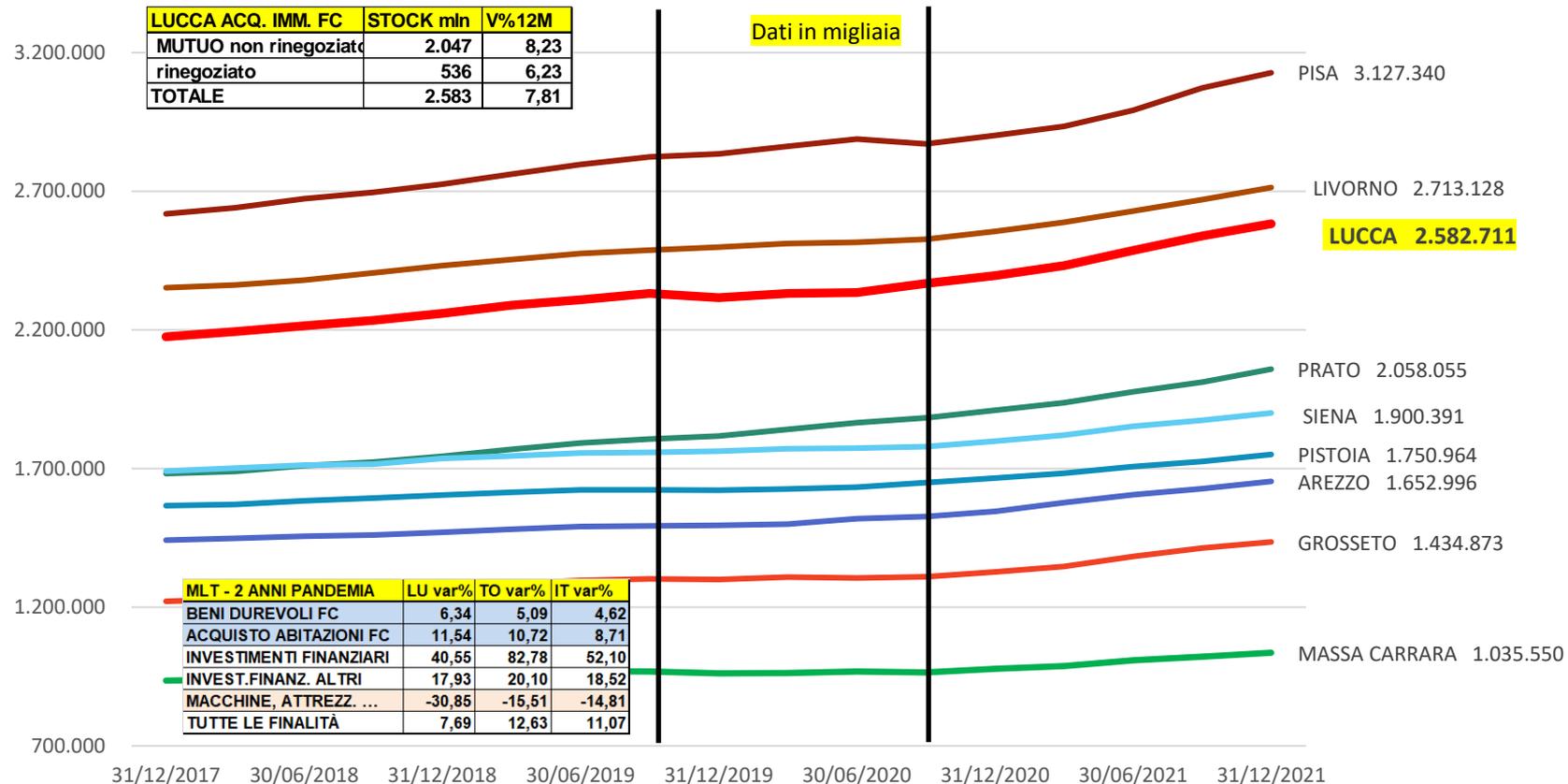
Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno): **EROGAZIONI.**

Acquisto beni durevoli famiglie consumatrici. Lucca € 136 mln nell'anno



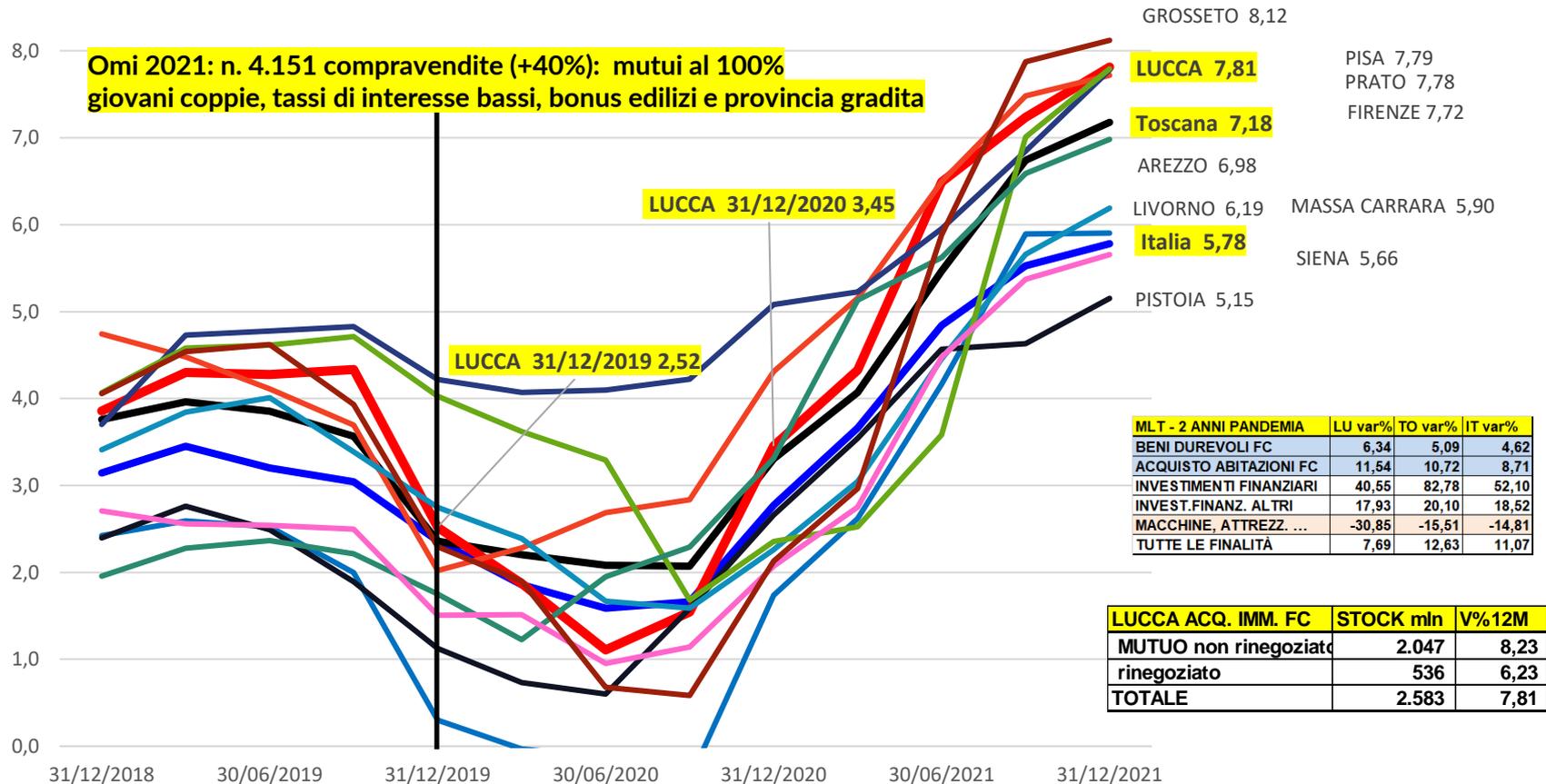
Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno): **CONSISTENZE.**

Acquisto immobili famiglie consumatrici. Lucca € 2.583 mln - VALORE ASSOLUTO



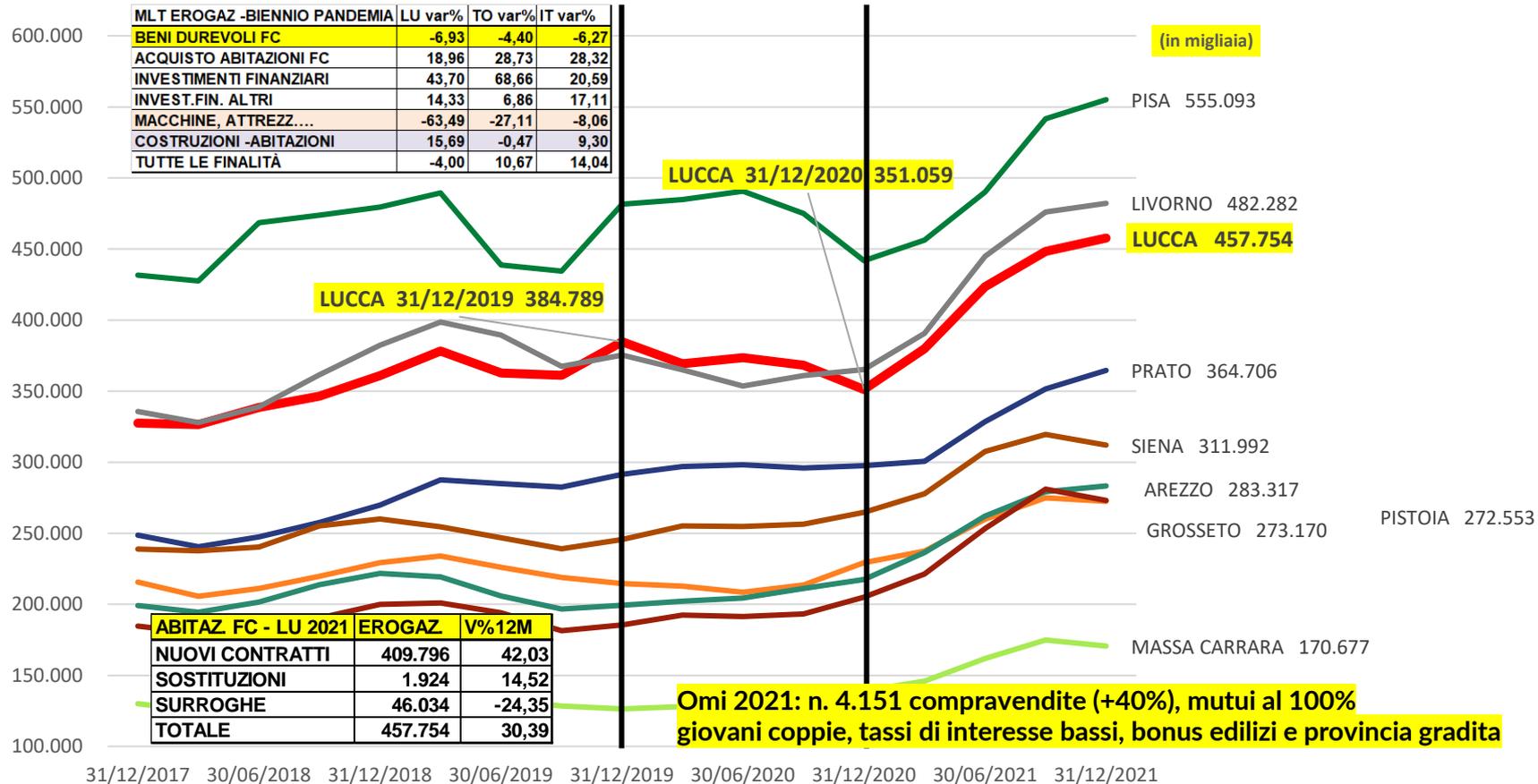
Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno): **CONSISTENZE**

Acquisto immobili famiglie consumatrici. Lucca € 2.583 mln - variaz. 12 mesi

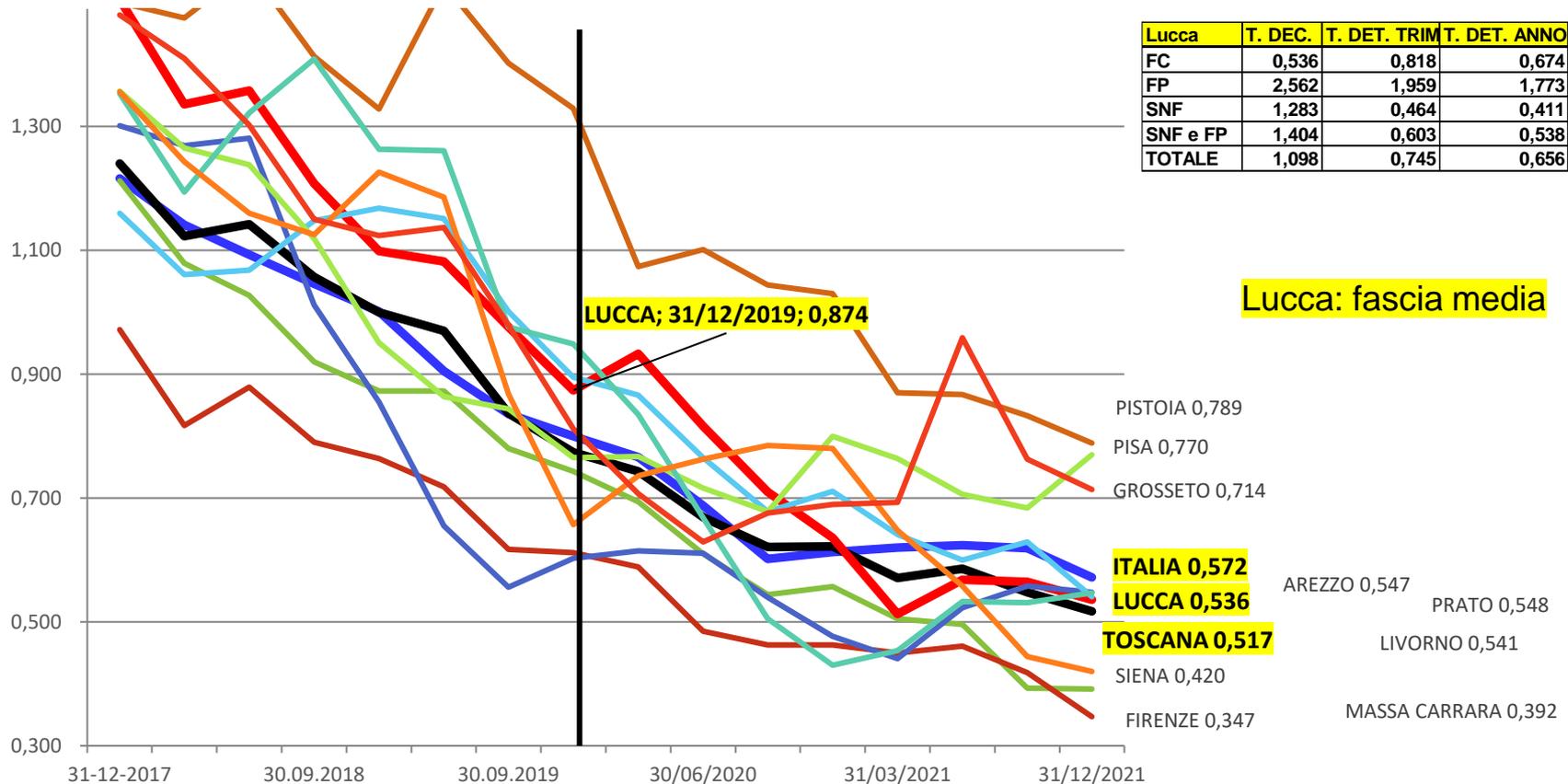


Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno): **EROGAZIONI**. Lucca € 458 mln

Acquisto abitazioni famiglie consumatrici



Tasso di decadimento annuo FAMIGLIE CONSUMATRICI: percent. nuove sofferenze rispetto agli impieghi di inizio periodo (somma 4 trimestri)



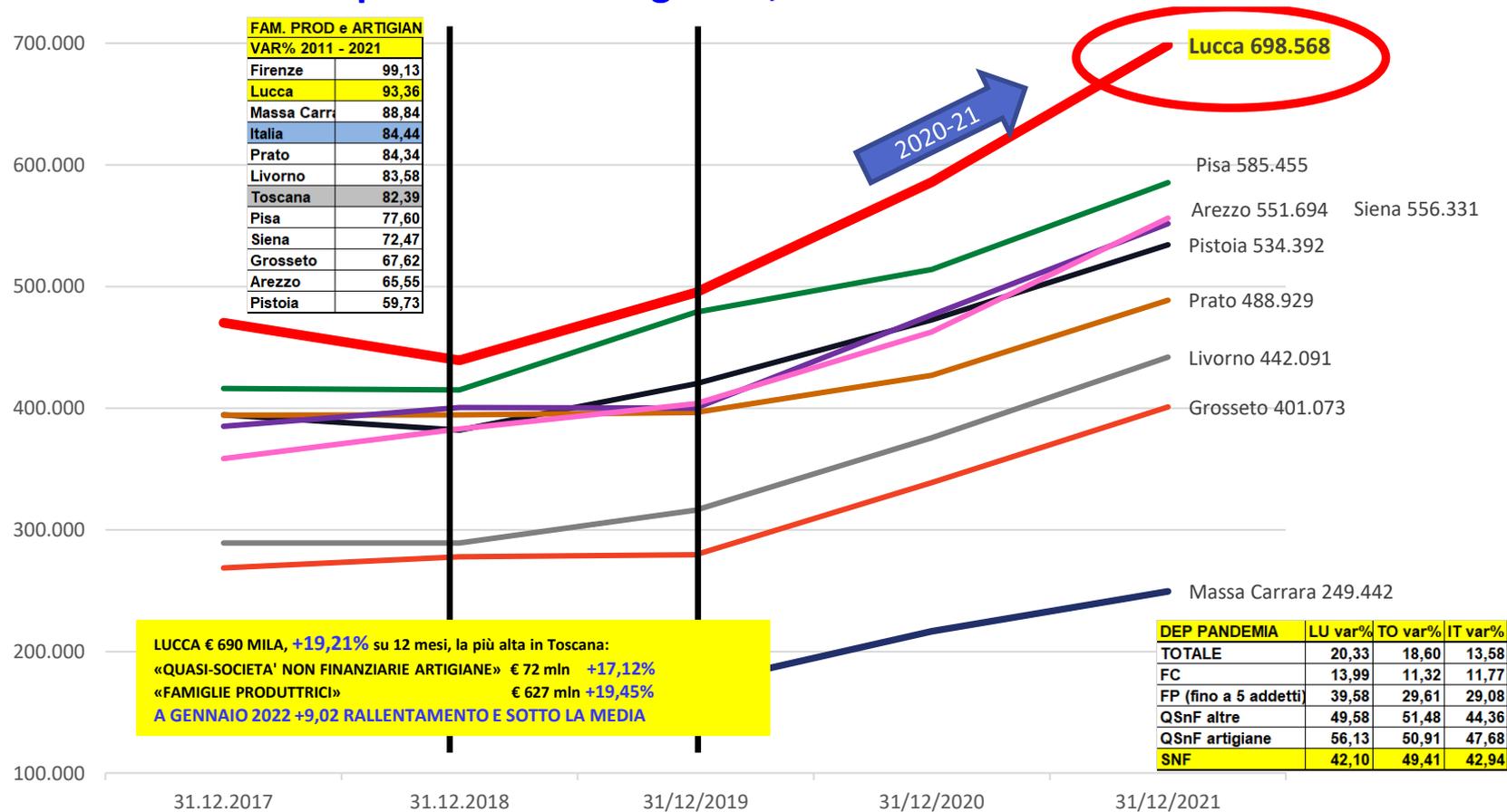
L'andamento del credito in provincia di Lucca nel 2021

- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Andamento degli aggregati creditizi:
 - I depositi
 - Gli impieghi
 - La qualità del credito
- ❑ Famiglie Consumatrici
- ❑ Piccole attività imprenditoriali: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
- ❑ Aziende di maggiori dimensioni: Società non finanziarie da 20 addetti
- ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni

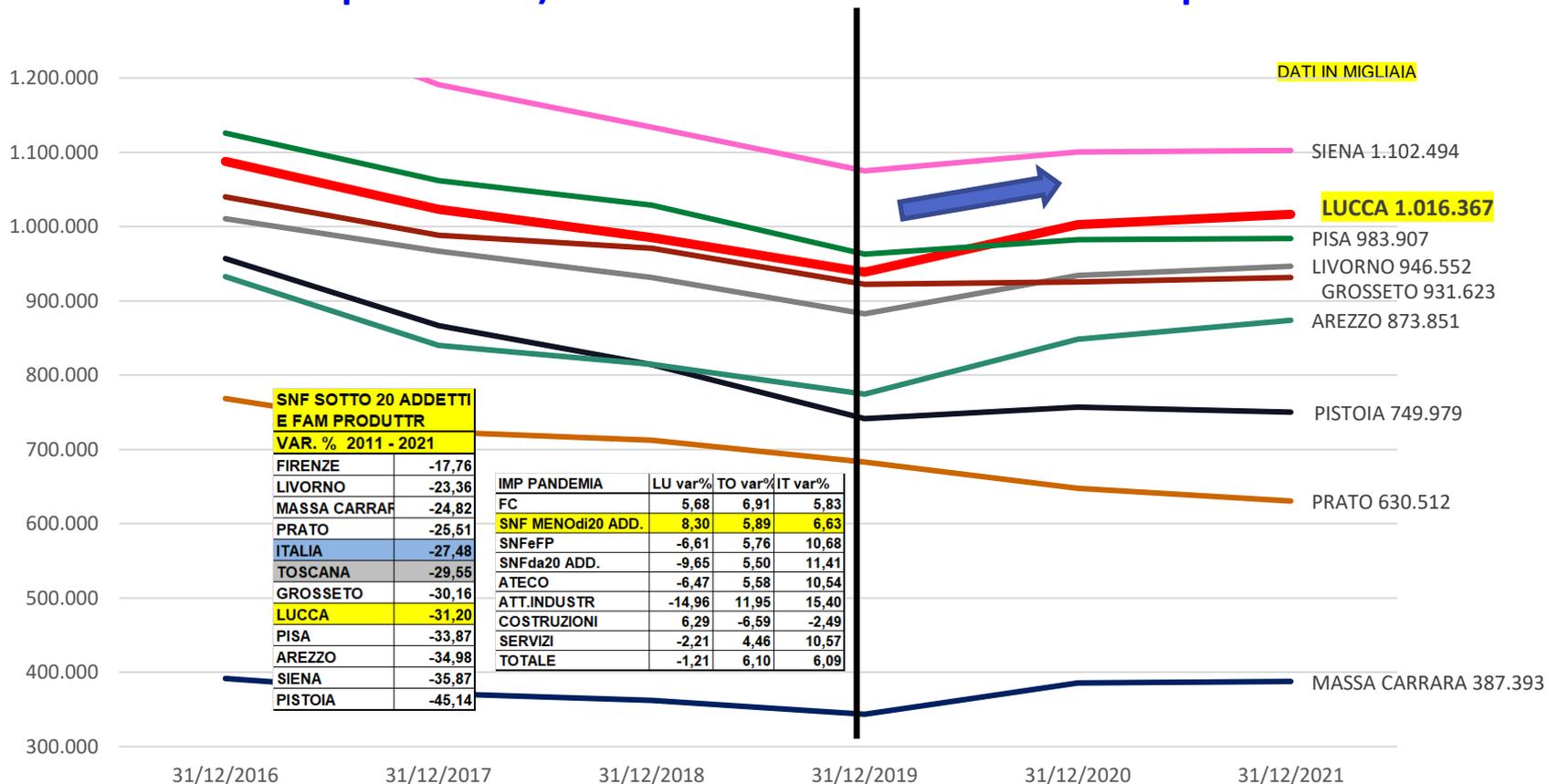


Depositi PICCOLE AZIENDE. Lucca € 699 mln: «famiglie produttrici (fino a 5 addetti)» e

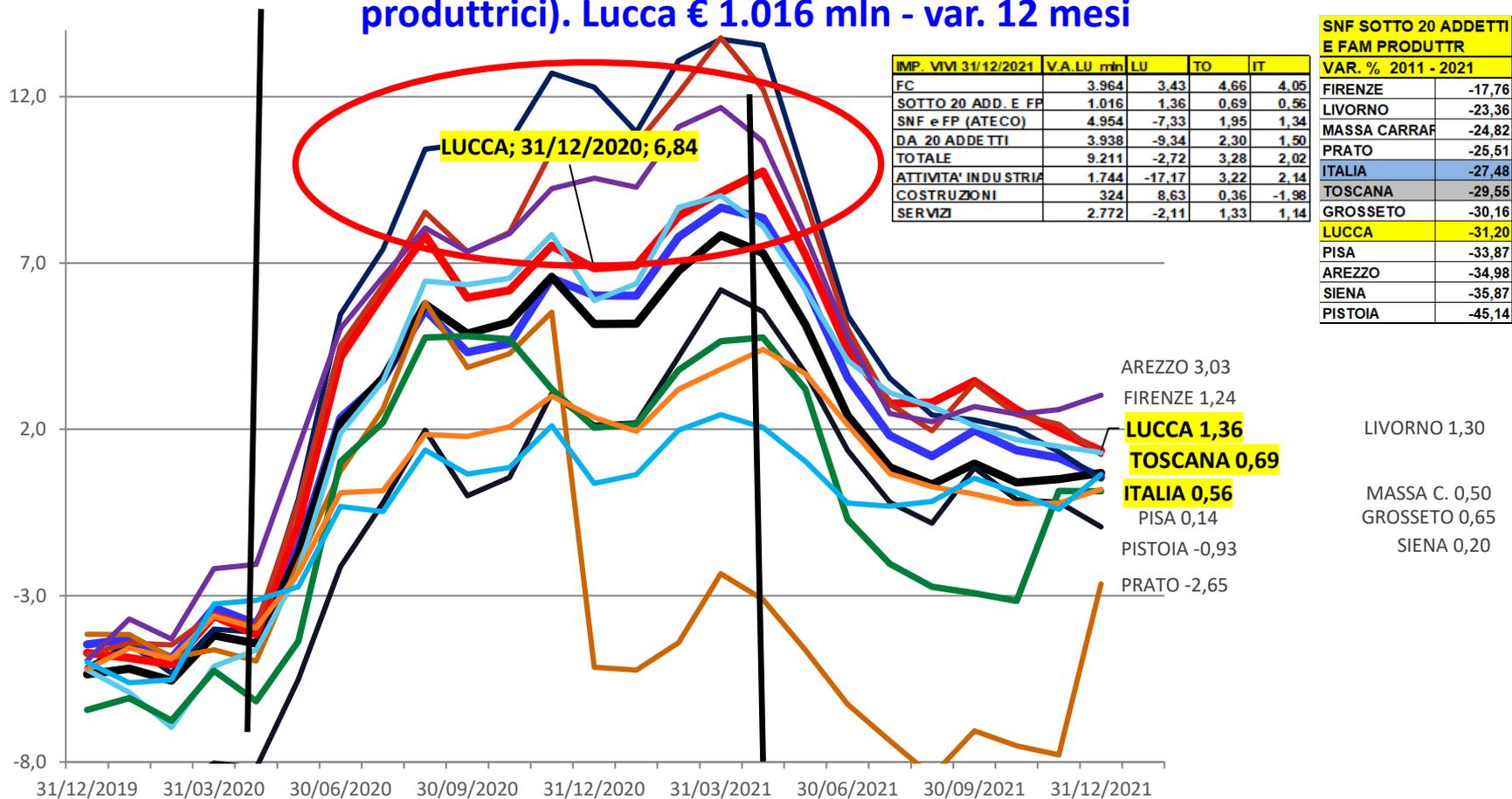
“quasi società artigiane”; valore assoluto



Impieghi vivi: PICCOLE IMPRESE (soc. non finanz. con meno di 20 addetti e famiglie produttrici). Lucca € 1.016 mln: valore nel tempo

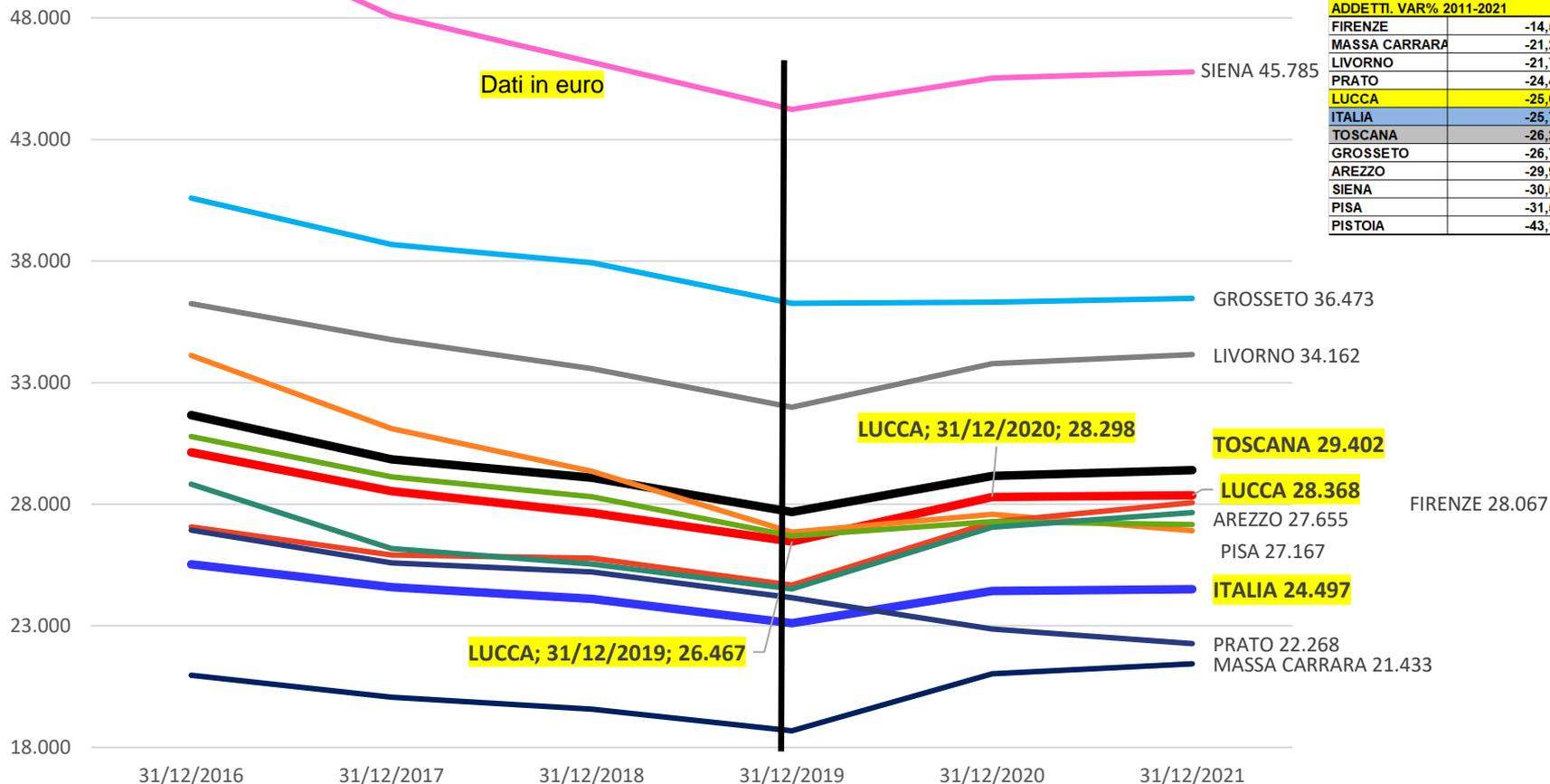


Impieghi vivi: PICCOLE IMPRESE (soc. non finanz. meno di 20 addetti e famiglie produttrici). Lucca € 1.016 mln - var. 12 mesi

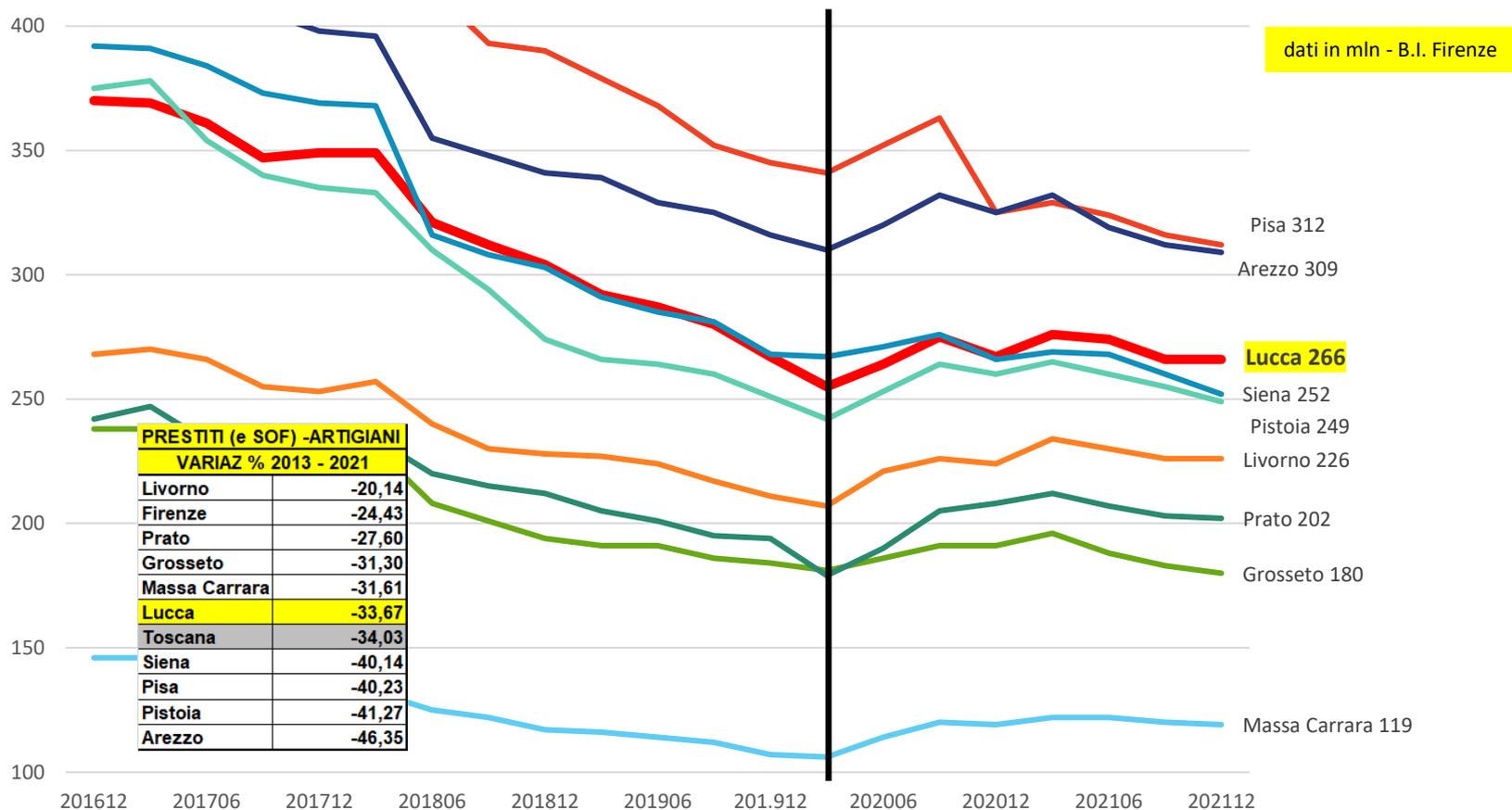


Impieghi vivi per singola impresa piccola (sotto 20 addetti e famiglie produttrici).

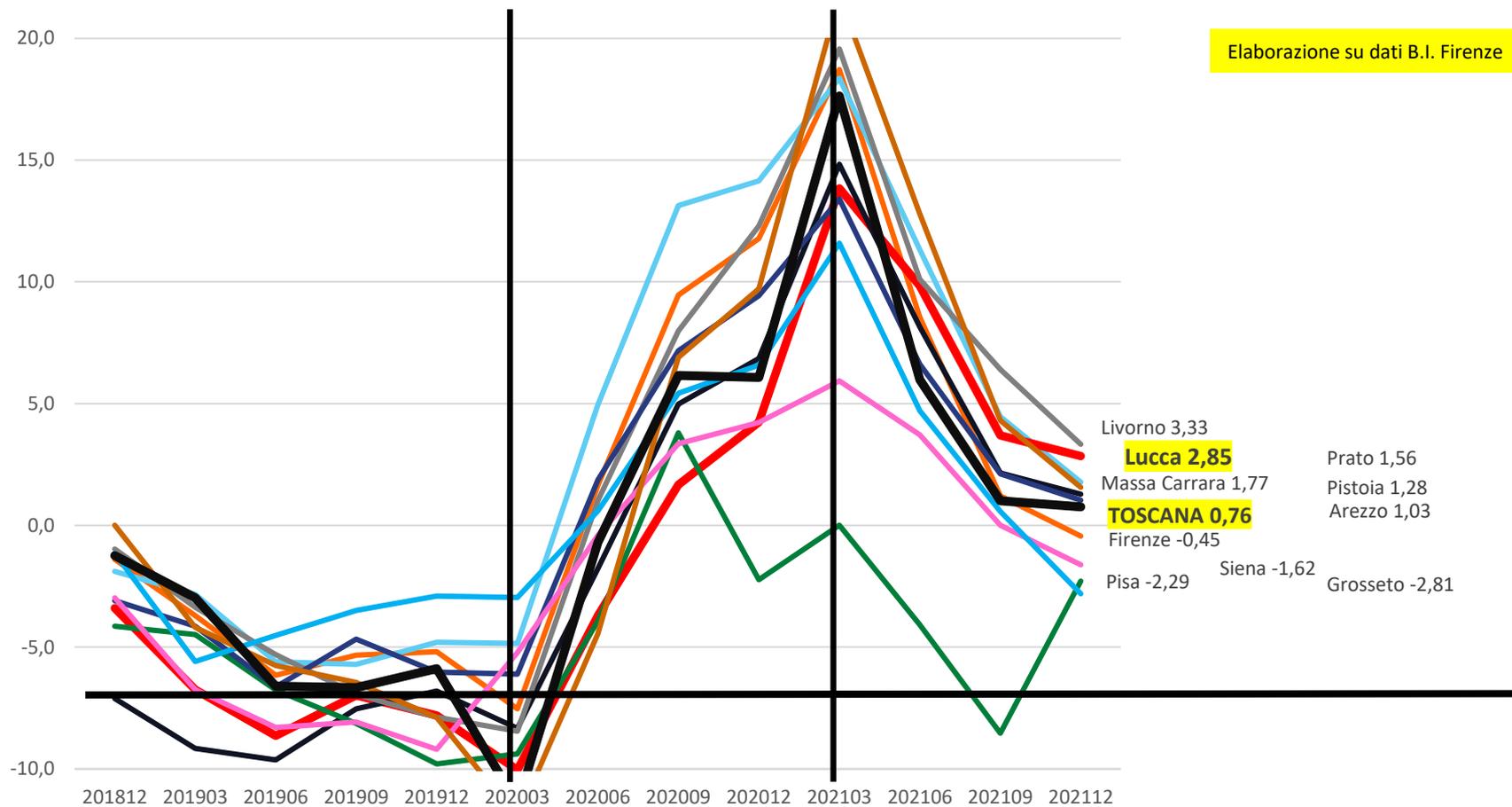
Lucca € 28.368



Impieghi con sofferenze ad «artigiani». Lucca € 266 mln

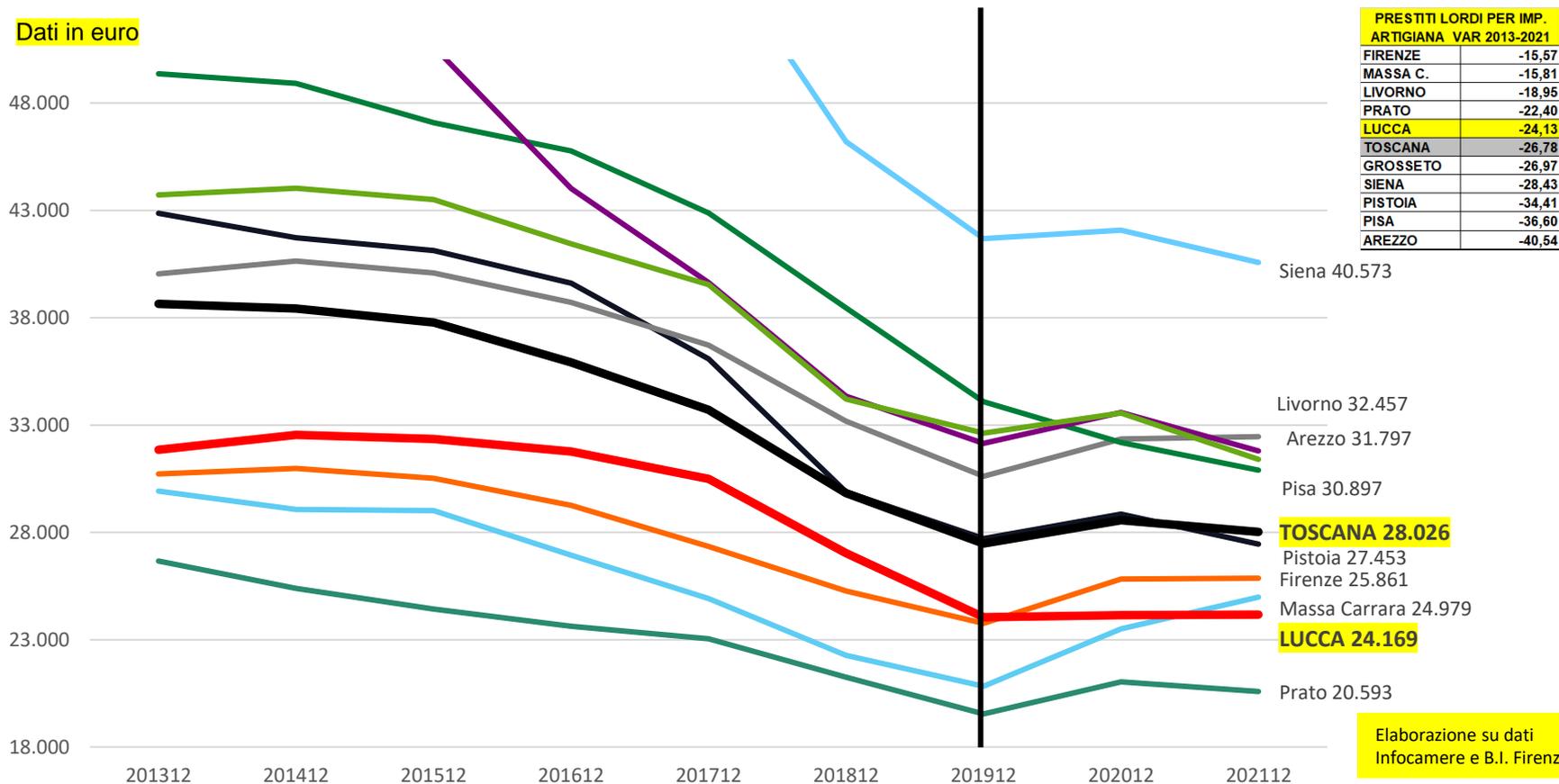


Impieghi ad «artigiani al netto di sofferenze»: Variazione +2,85% su 12 mesi



Impieghi con soff. ad «artigiani»: valore medio per impresa artigiana. Lucca € 24.169

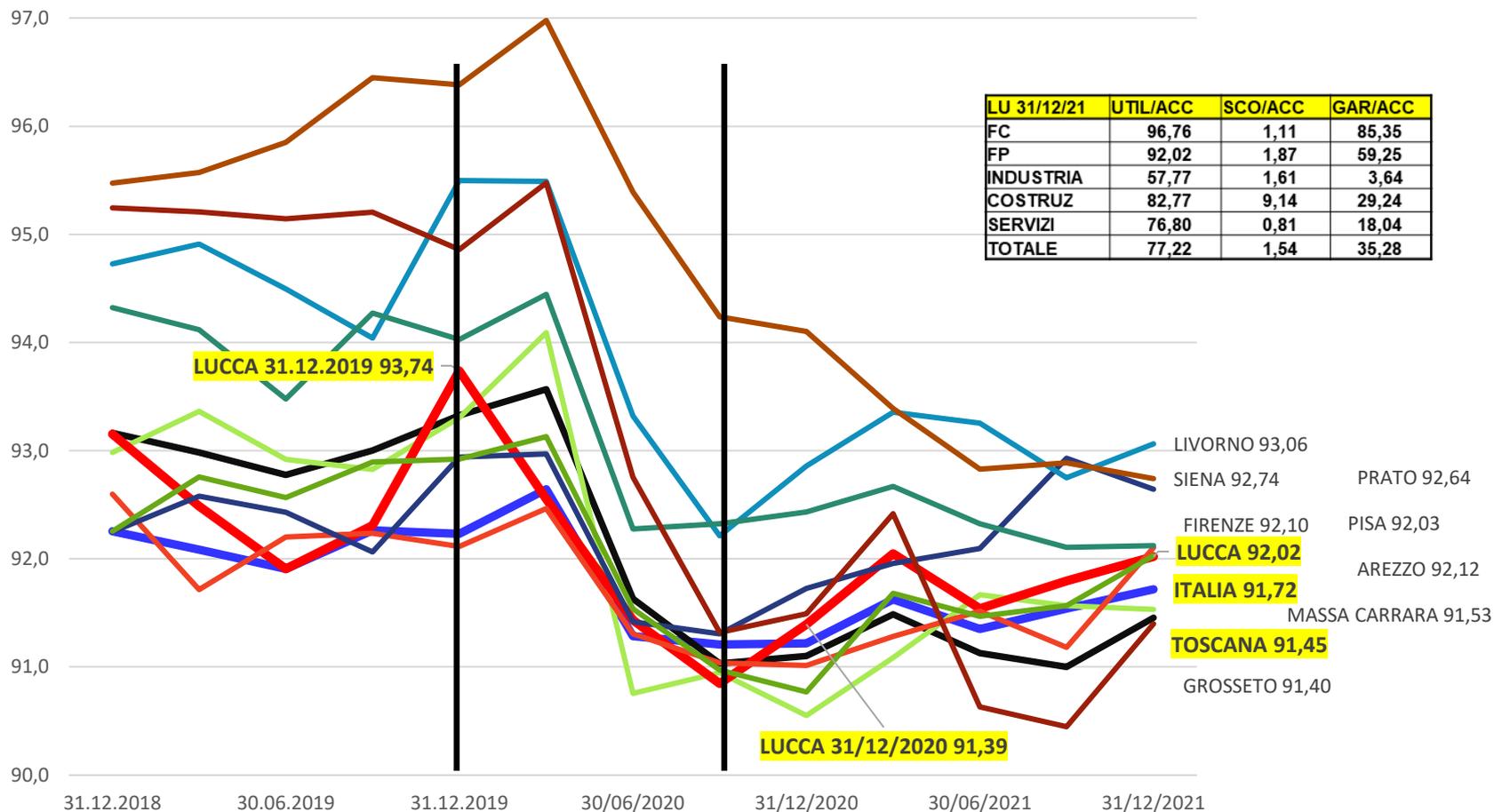
Dati in euro



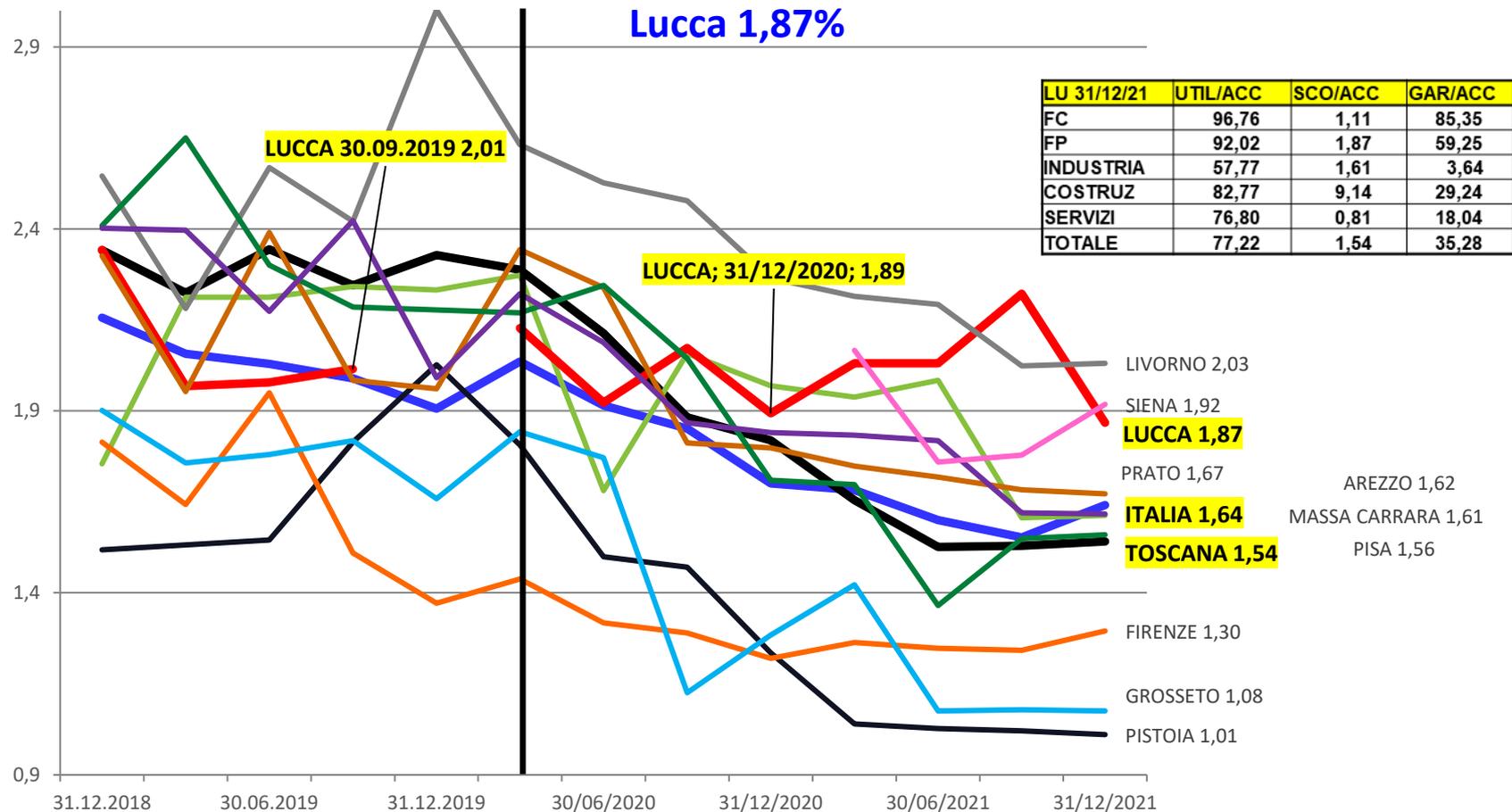
PRESTITI LORDI PER IMP. ARTIGIANA VAR 2013-2021	
FIRENZE	-15,57
MASSA C.	-15,81
LIVORNO	-18,95
PRATO	-22,40
LUCCA	-24,13
TOSCANA	-26,78
GROSSETO	-26,97
SIENA	-28,43
PISTOIA	-34,41
PISA	-36,60
AREZZO	-40,54

Elaborazione su dati Infocamere e B.I. Firenze

Centrale dei rischi: utilizzato su accordato. Famiglie produttrici: Lucca 92,02%



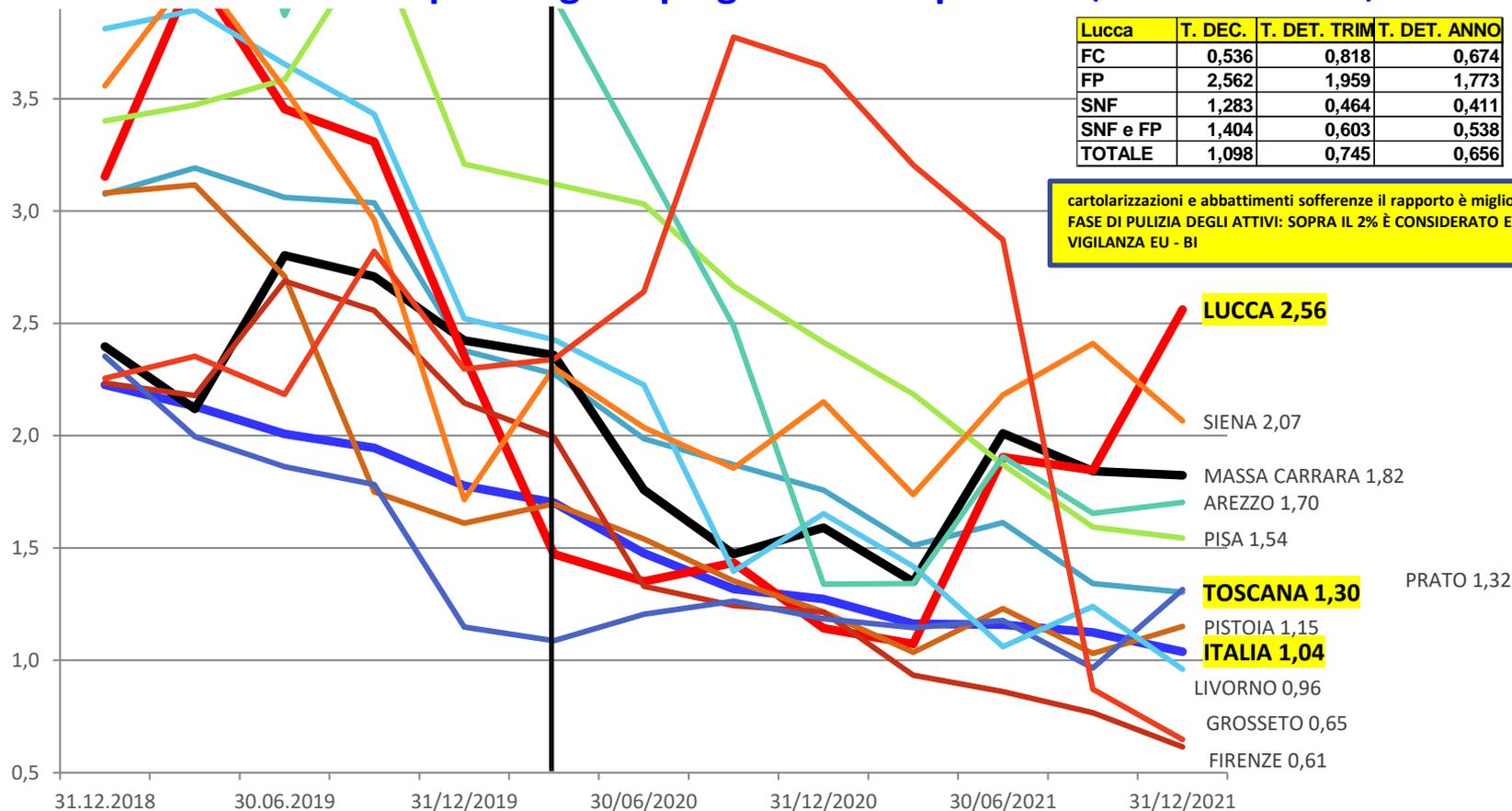
Centrale dei rischi: sconfinamenti su accordato: famiglie produttrici (sotto 5 addetti)



Tasso di decadimento FAMIGLIE PRODUTTRICI: percentuale nuove sofferenze rettificata rispetto agli impieghi di inizio periodo (Somma 4 trimestri)

Lucca	T. DEC.	T. DET. TRIM.	T. DET. ANNO
FC	0,536	0,818	0,674
FP	2,562	1,959	1,773
SNF	1,283	0,464	0,411
SNF e FP	1,404	0,603	0,538
TOTALE	1,098	0,745	0,656

cartolarizzazioni e abbattimenti sofferenze il rapporto è migliorato
 FASE DI PULIZIA DEGLI ATTIVI: SOPRA IL 2% È CONSIDERATO ELEVATO DALLA VIGILANZA EU - BI



Il risparmio bancario a Lucca: le piccole imprese. Preferenza per la liquidità

- Nei due anni di pandemia, la **liquidità bancaria delle piccole imprese (famiglie produttrici e quasi società artigiane)** è cresciuta in misura maggiore rispetto agli anni precedenti (operatività ai minimi livelli, mancanza di investimenti) e **sopra quasi tutti i valori delle aree di confronto**: nel 2021 ha raggiunto € 699 mln (+19,21% su 12 mesi) mantenendo Lucca al primo posto tra le province toscane (dopo Firenze), anche se in rallentamento.
- **Le Famiglie produttrici (€ 627 mln) sono cresciute del 19,45%**, rimanendo costantemente nella fascia alta delle aree di confronto e **le “quasi società artigiane” (€ 72 mln) del 17,12%**, anch'esse nella fascia alta toscana.
- **Il rapporto tra depositi delle famiglie produttrici e delle “quasi società artigiane” e il numero delle piccole attività (sotto 20 addetti), è pari a € 19.498; tale valore, nei due anni di pandemia, è passato nella fascia alta toscana** (inferiore solo a Siena e Firenze).
- La raccolta per sportello delle famiglie produttrici (sotto 5 addetti e pari a € 500 mln) è aumentata del 11,98% nell'anno (+41,60% nel periodo di pandemia sopra l'Italia e tra i valori più alti della regione).

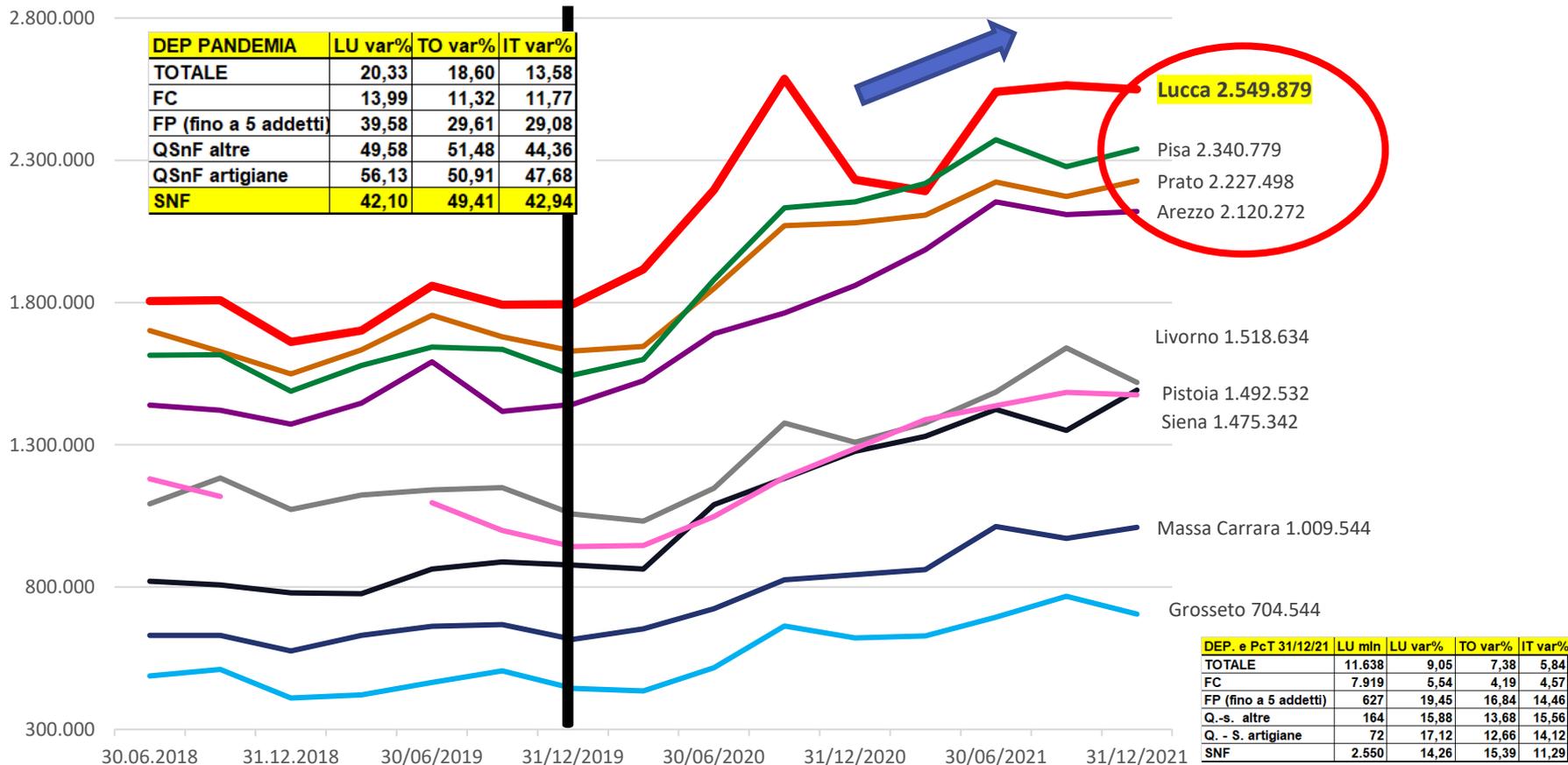
Impieghi delle piccole imprese: soc. non finanz. con meno di 20 addetti e famiglie produttrici

- Nei due anni di restrizioni covid, pur restando le note difficoltà delle piccole unità produttive, il credito è stato diffusamente supportato dai sostegni e dalle moratorie posti in essere. **Nel 2020 si è avuto una crescita notevole per le aziende sotto 20 addetti (+6,84%, nella fascia alta delle province toscane e sopra la media italiana), proseguita anche nel 2021 (ad aprile +9,75%) per poi indebolirsi e flettere sempre più nella seconda parte dell'anno ed arrivare a € 1.016 mln a fine anno (+1,36%) ma meglio delle aree di confronto.**
- **Gli impieghi VIVI delle imprese artigiane vere e proprie sono cresciuti più delle aree di confronto.** Al netto delle sofferenze (€ 13 mln) ridottesi a Lucca più che altrove, gli impieghi vivi (€ 253 mln) sono aumentati del 2,85%, collocando Lucca **nella fascia migliore delle province.** Da notare che tali imprese da tempo **operano con un indebitamento relativamente contenuto: l'indebitamento lordo pro-capite è pari a € 24.169, al livello più basso della Toscana** (è più basso solo Prato), stazionario nel periodo di pandemia ma in flessione del 24,78% negli ultimi 10 anni, nella fascia media della regione.
- La debolezza finanziaria delle piccole imprese è comprovata anche da altri indicatori. **L'utilizzo dei fidi (utilizzato/accordato) si è indebolito** nel biennio pandemico dal 93,74% al 92,02%, nella fascia media regionale. **Gli sconfinamenti sui fidi accordati si mantengono alti (1,89%),** nella fascia alta della Toscana e Italia. Peraltro, **le garanzie reali concesse sui fidi accordati alle famiglie produttrici sono scese dal 63,86%** alla fine del 2018 al 59,25% dell'esposizione, per i sostegni in essere e per un accrescimento di linee di credito in conto corrente.
- **La qualità del complesso degli affidamenti alle piccole imprese risulta peggiorato: nel 2021: il tasso di decadimento delle famiglie produttrici (2,56%) peggiore delle aree di confronto.**

L'andamento del credito in provincia di Lucca nel 2021

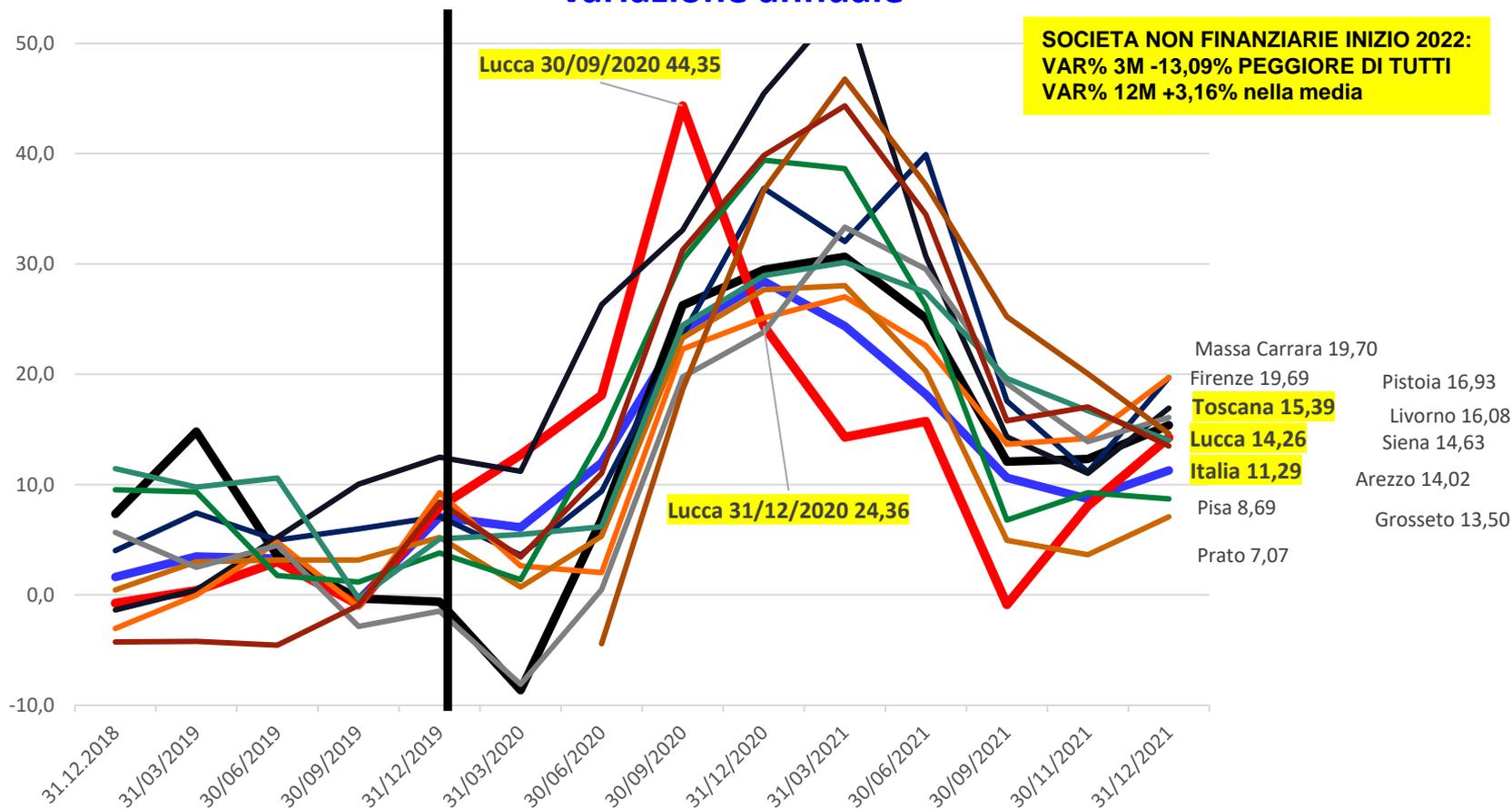
- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Andamento degli aggregati creditizi:
 - I depositi
 - Gli impieghi
 - La qualità del credito
- ❑ Famiglie Consumatrici
- ❑ Piccole attività imprenditoriali: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
-  ❑ Aziende di maggiori dimensioni: Società non finanziarie da 20 addetti
- ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni

Depositi (banche e CDP): Lucca € 2.550 mln – imprese (società non finanziarie): valori nel tempo



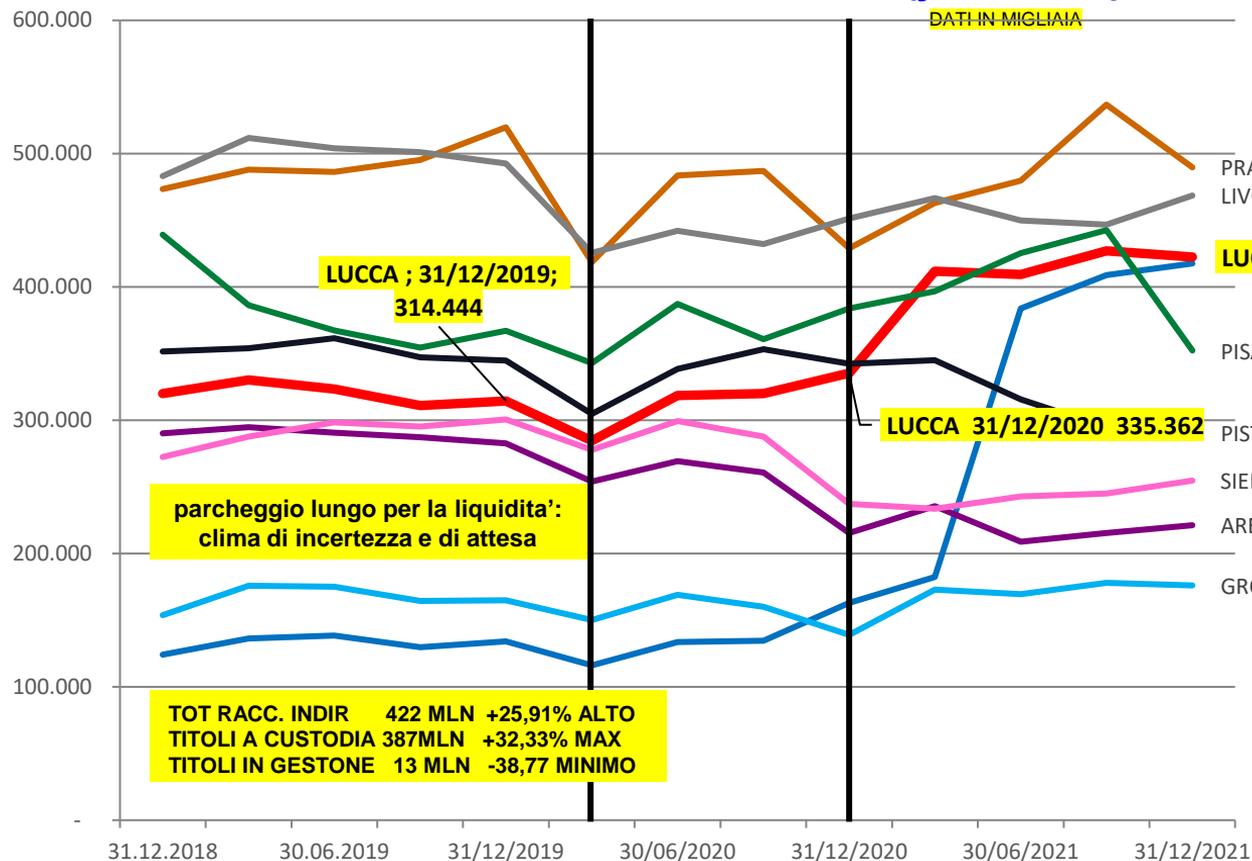
Depositi (banche e CDP): Lucca € 2.550 mln - imprese (soc. non finanziarie):

variazione annuale



Raccolta indiretta totale imprese (società non finanziarie e Famiglie produttrici).

Lucca € 422 mln (fair value)

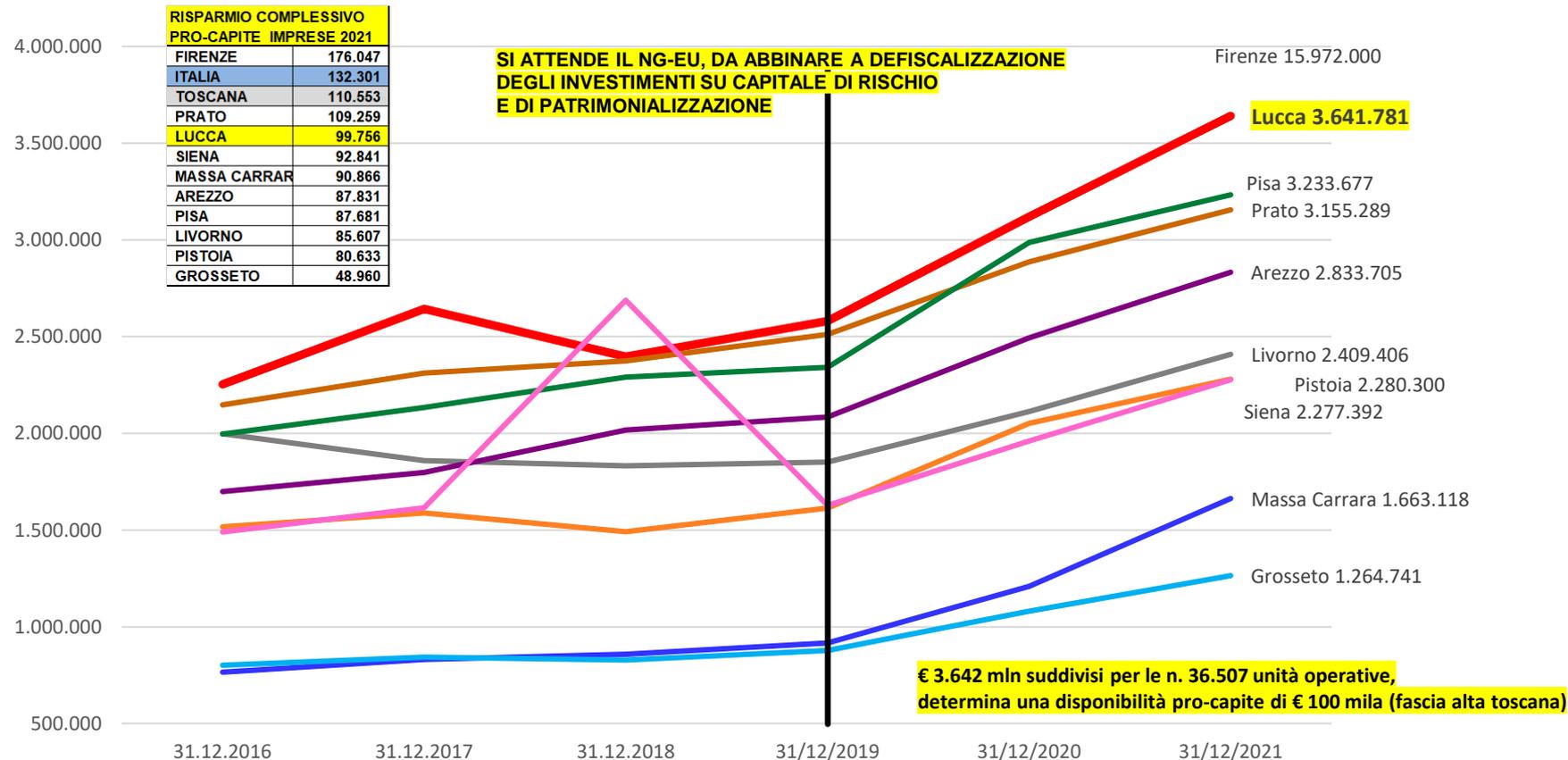


RACC. INDIR -PANDEMIA	LU var%	TO var%	IT VAR%
FC	11,03	7,88	8,65
SNFeFP	34,28	32,41	8,01
TOTALE	13,01	10,53	8,37

PRATO	489.594
LIVORNO	468.537
LUCCA	422.245
MASSA CARRARA	417.523
PISA	352.238
PISTOIA	290.526
SIENA	254.716
AREZZO	221.157
GROSSETO	176.082

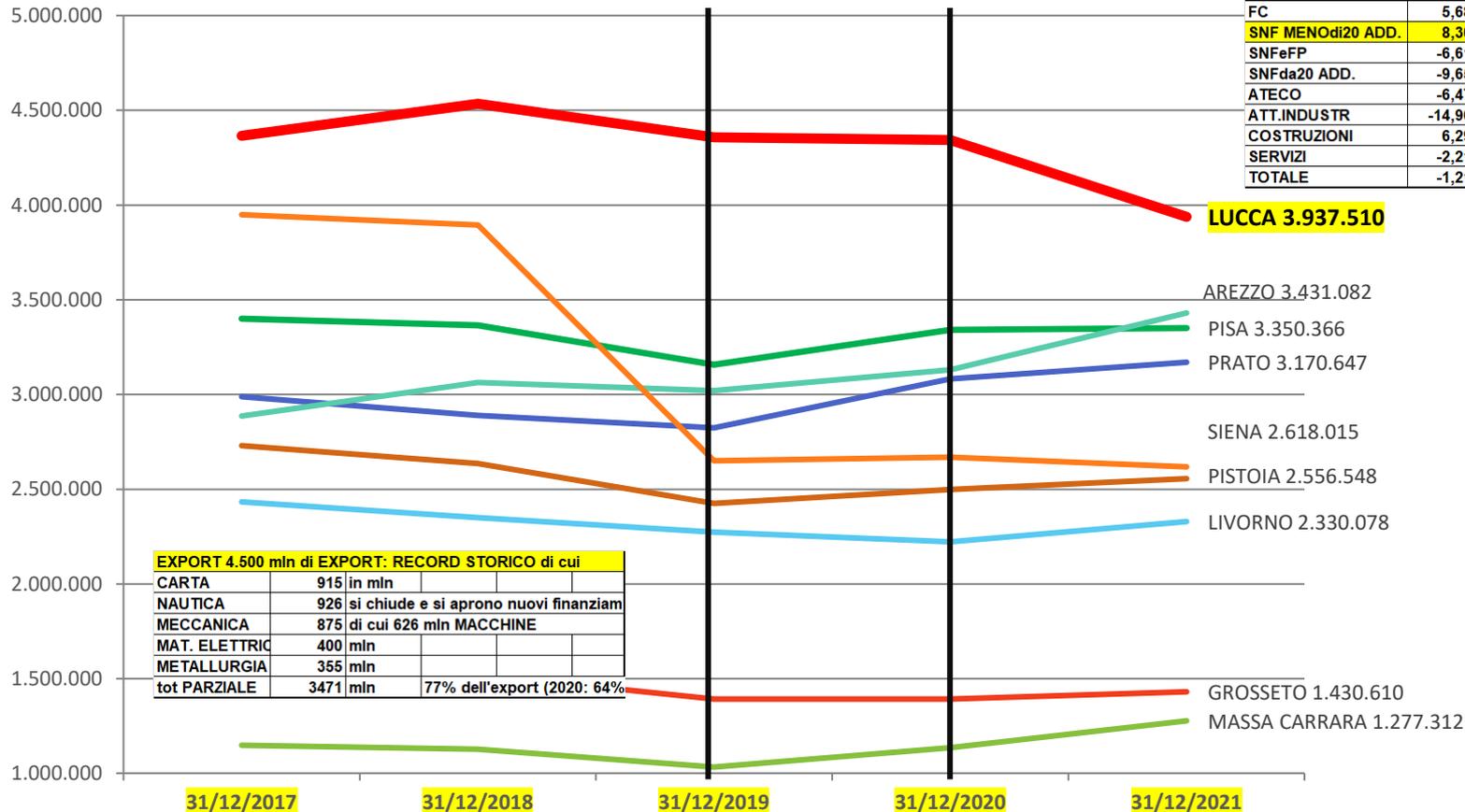
LUCCA 31/12/2021	CONSISTENZA	VAR% 12M
Famiglie consumatrici	5.753.096	8,82
di cui Titoli a custodia	5.244.717	8,57
Titoli in gestione	363.518	7,86
Soc. non finanz e FP	422.245	25,91
di cui Titoli a custodia	386.699	32,33
Titoli in gestione	12.646	- 38,77
Totale residenti	6.822.965	8,67
di cui Titoli a custodia	6.220.655	8,71
Titoli in gestione	422.610	2,74

DISPONIBILITA' COMPLESSIVA BANCARIA DI IMPRESE E FAM PRODUTTRICI: BANCHE - CDP – BANCOPOSTA – RACC. INDIRETTA. LUCCA € 3.642 mln (+21,59% annuo)



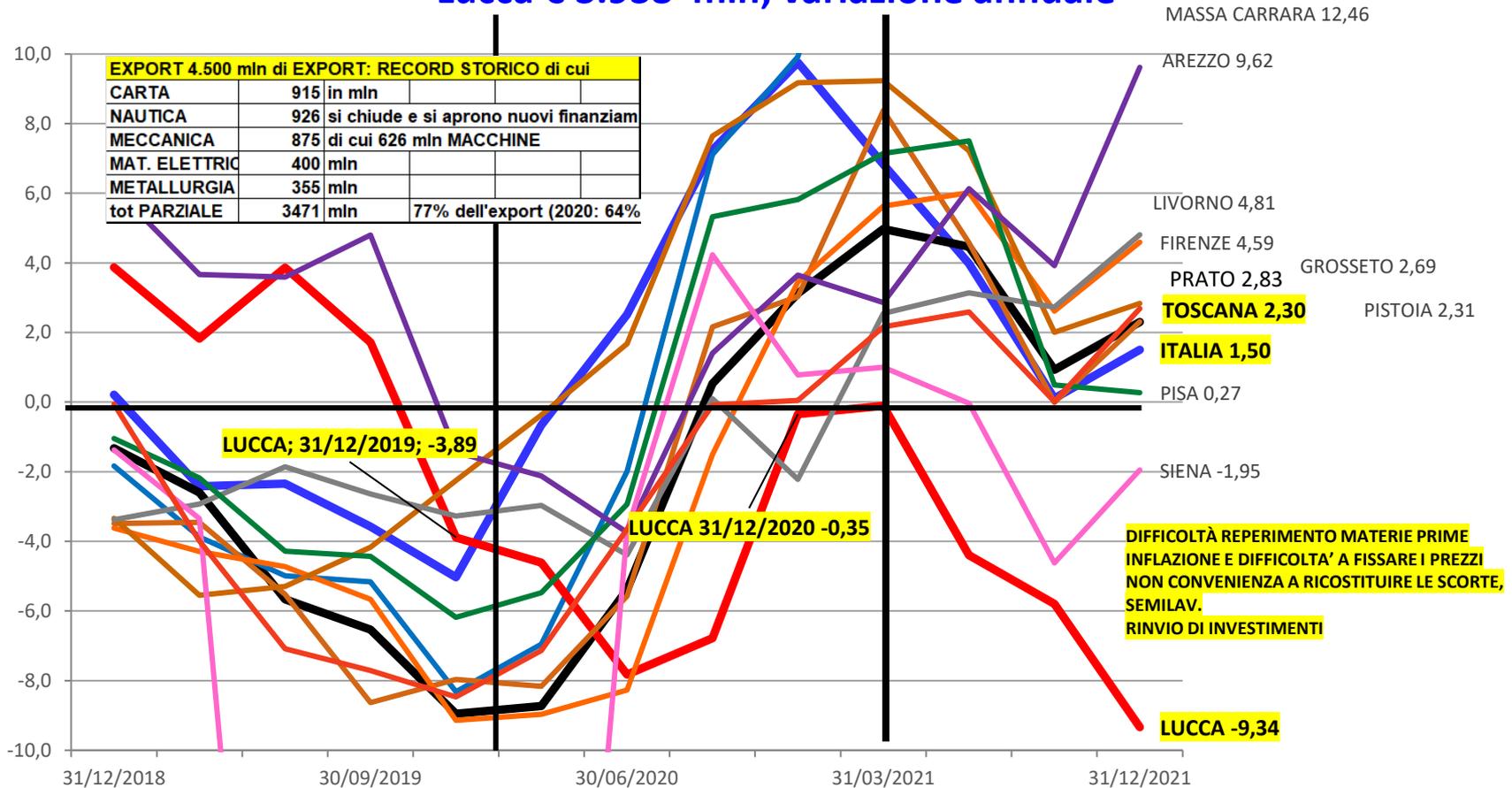
Lucca - Impieghi vivi: soc. non finanz. con più di 20 addetti.

Lucca € 3.938 mln - valore assoluto nel tempo



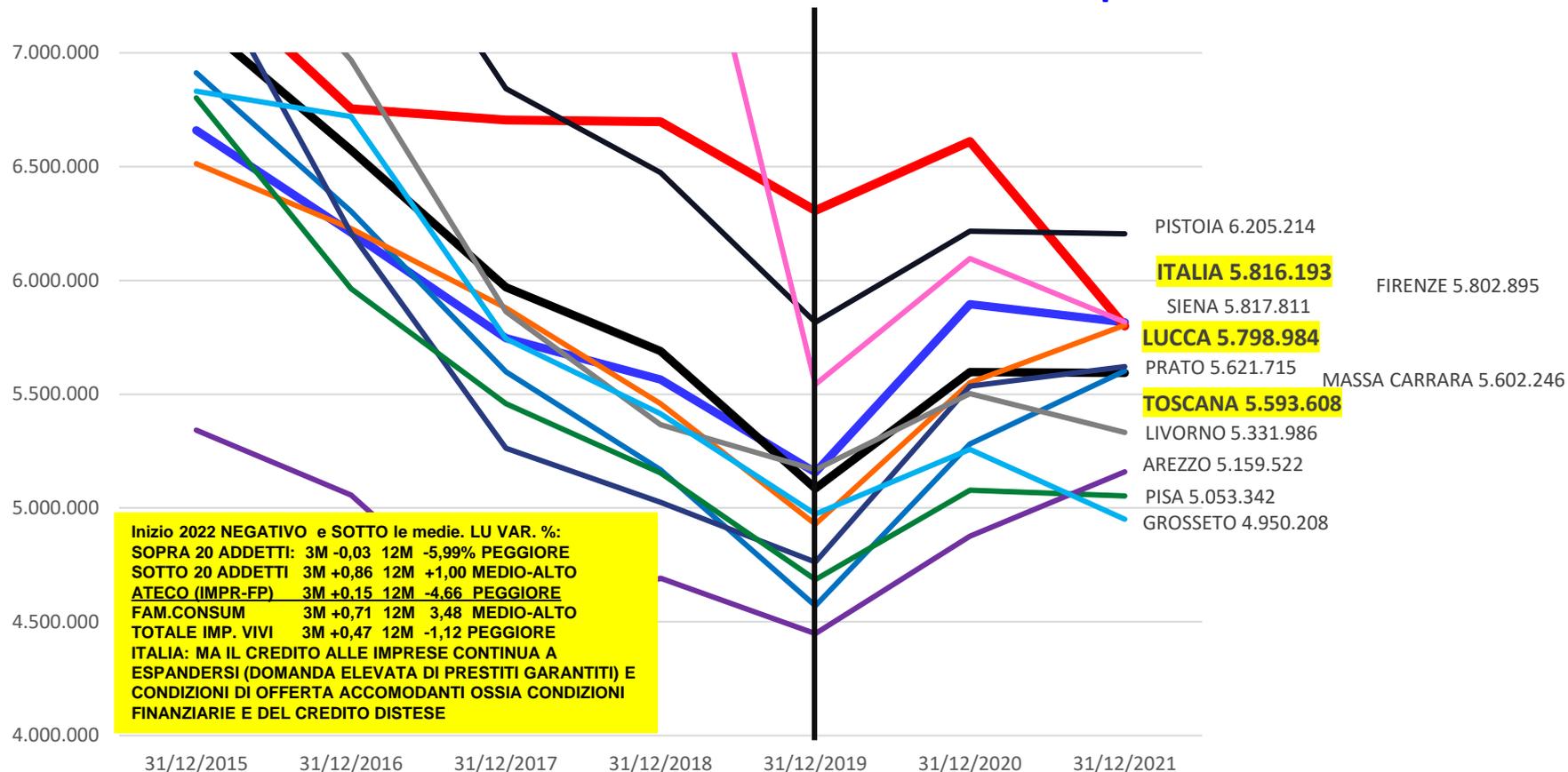
Impieghi vivi: soc. non finanziarie con più di 20 addetti.

Lucca € 3.938 mln; variazione annuale

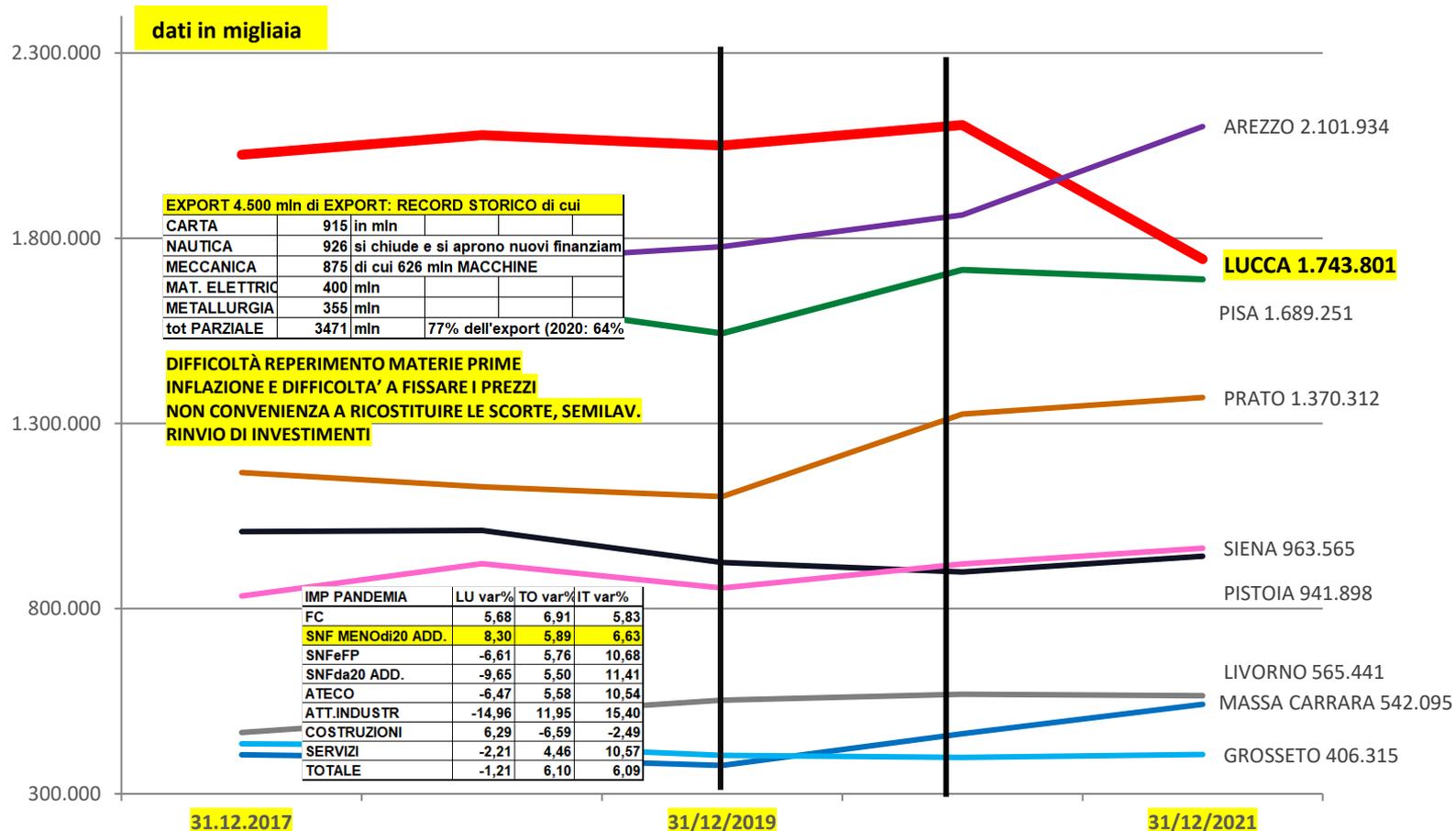


Impieghi vivi: imprese con più di 20 addetti Pro Capite.

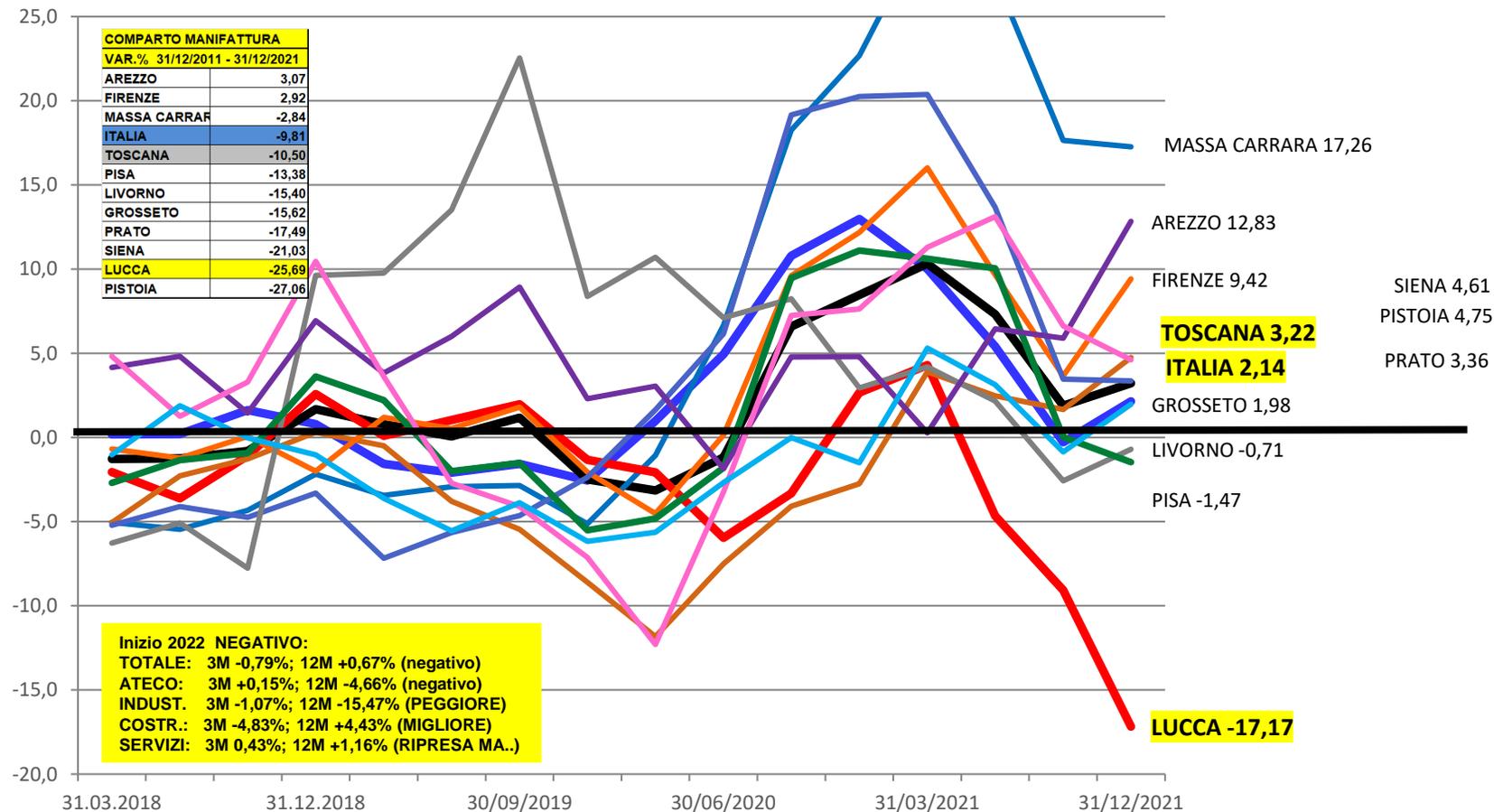
Lucca € 5.799 mila: andamento nel tempo



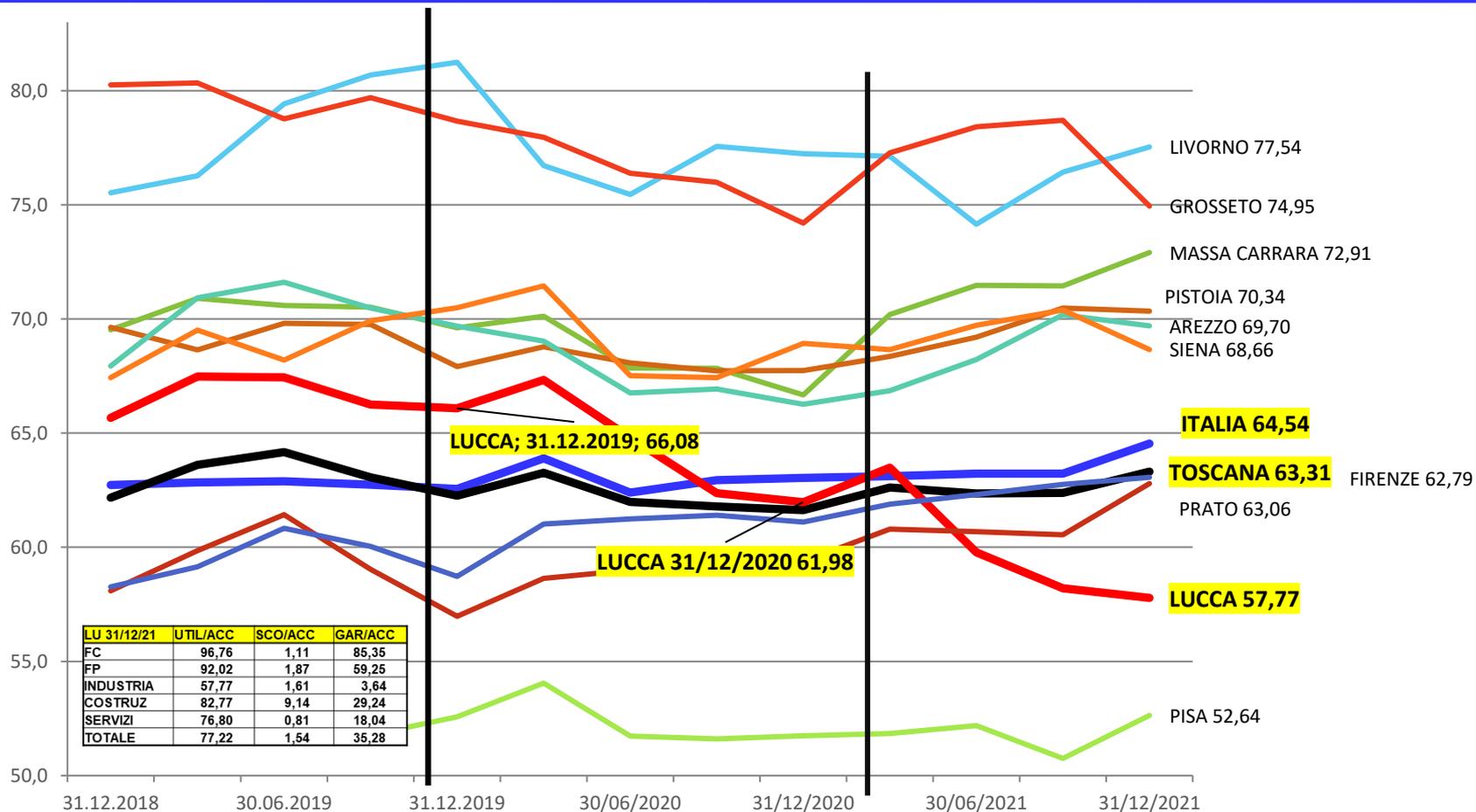
Impieghi vivi: imprese industriali e manifatturiere. Lucca € 1.744 mln



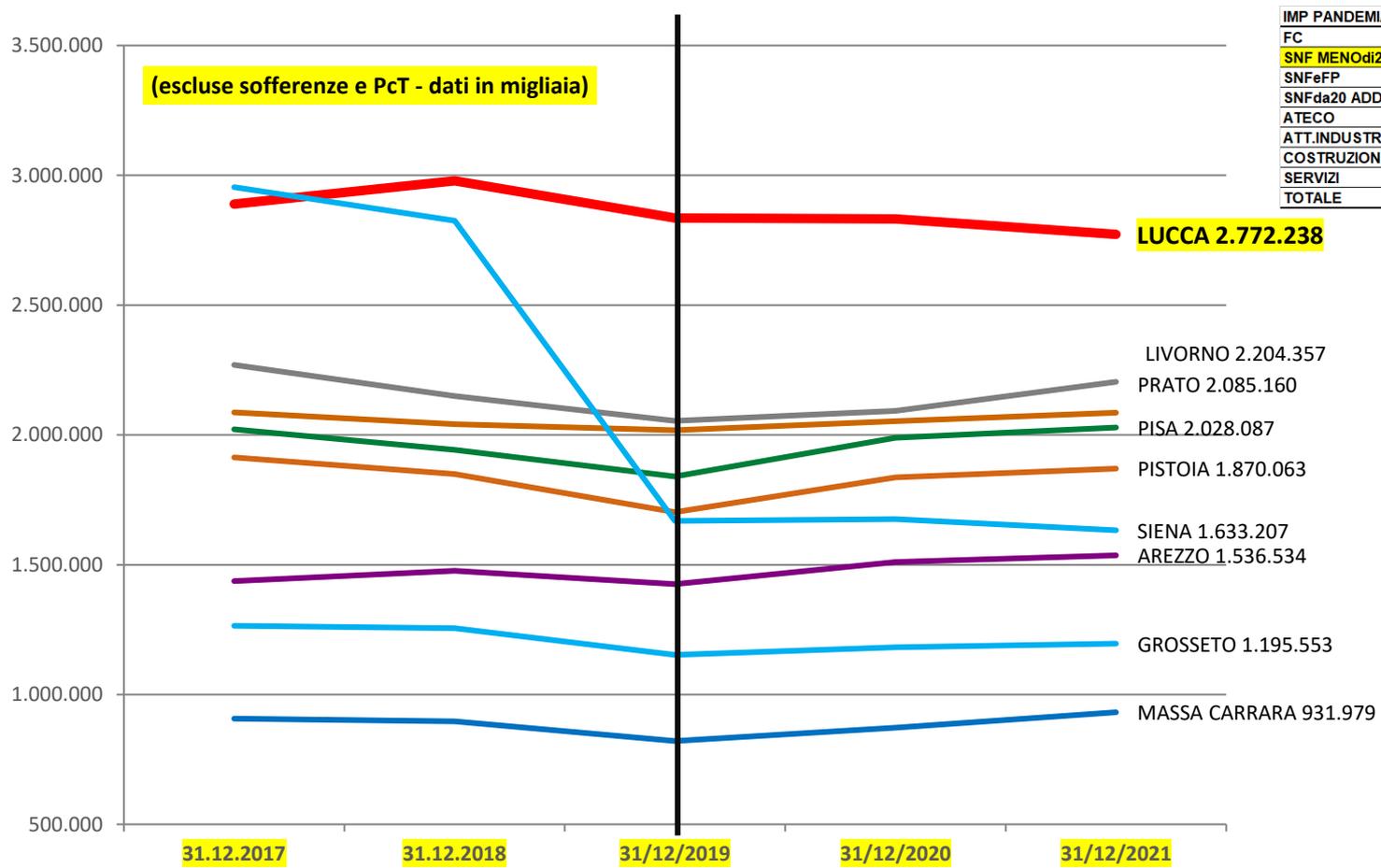
Impieghi vivi: imprese industriali e manifatturiere. Lucca € 1.744 mln: Variazione annuale



Grado di utilizzo dei fidi (Utilizzato/Accordato): Attività industriali e manifatturiere

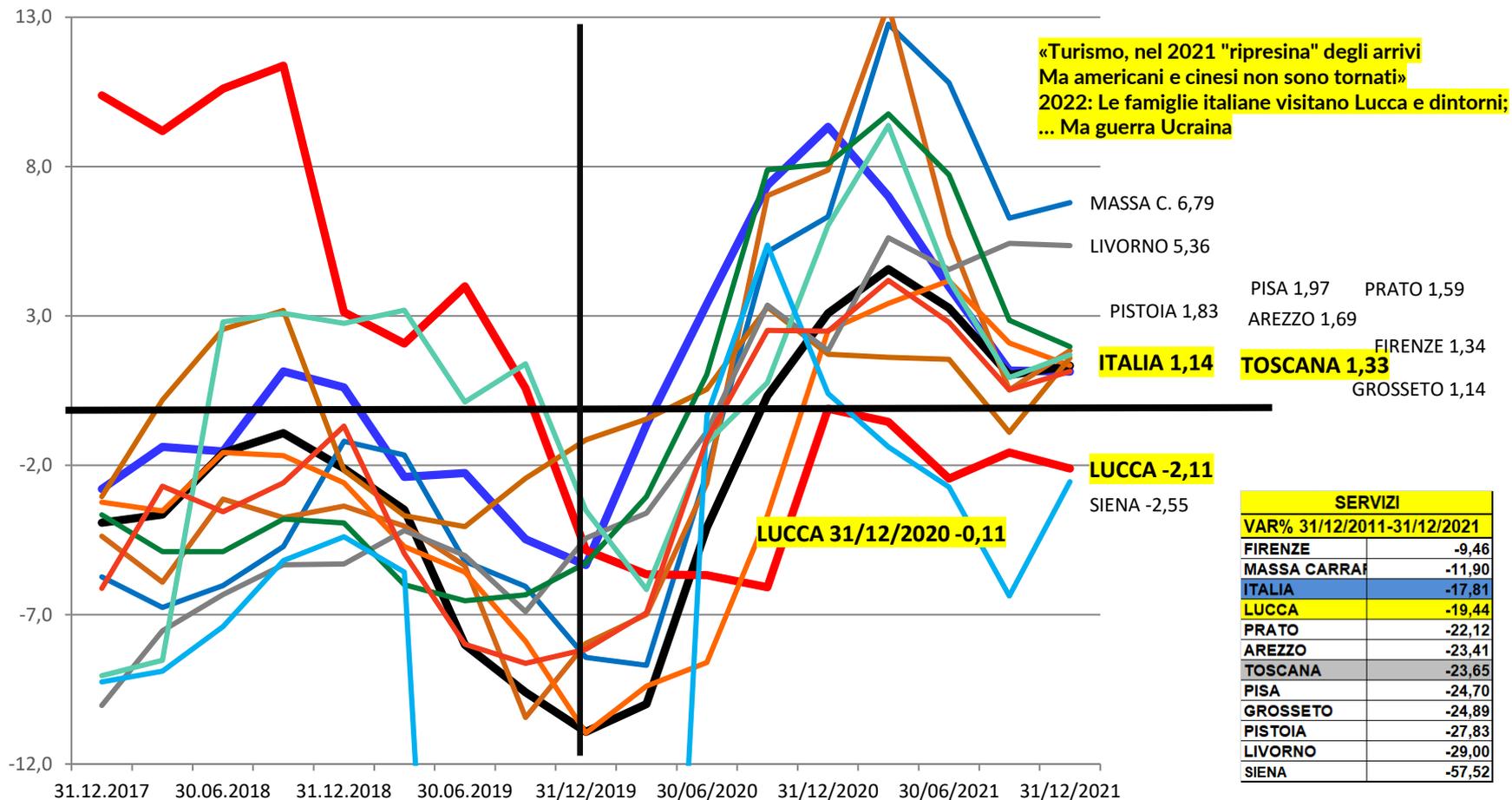


Impieghi vivi: servizi. Lucca € 2.772 mln: andamento nel tempo

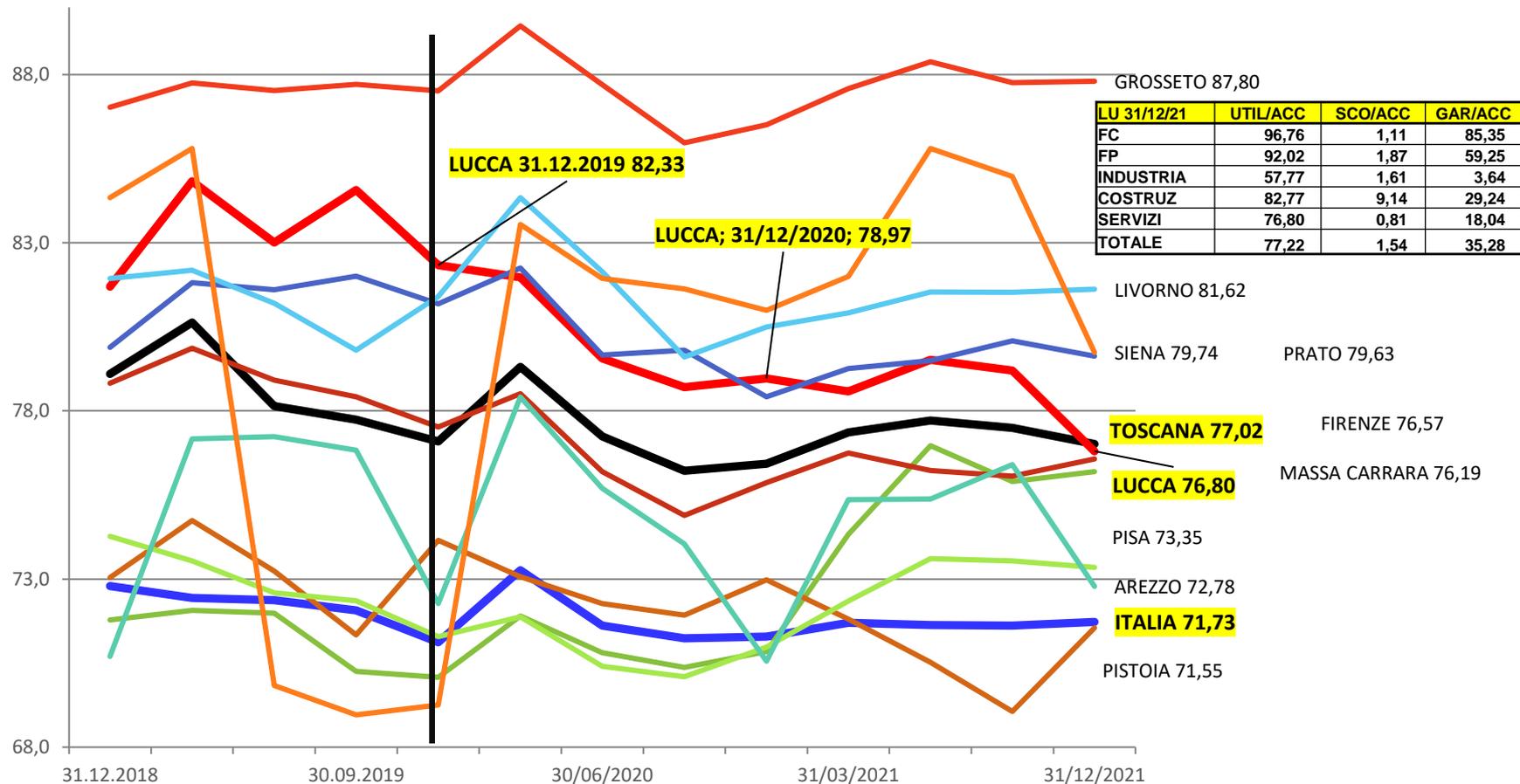


IMP PANDEMIA	LU var%	TO var%	IT var%
FC	5,68	6,91	5,83
SNF MENOdi20 ADD.	8,30	5,89	6,63
SNFeFP	-6,61	5,76	10,68
SNFda20 ADD.	-9,65	5,50	11,41
ATECO	-6,47	5,58	10,54
ATT.INDUSTR	-14,96	11,95	15,40
COSTRUZIONI	6,29	-6,59	-2,49
SERVIZI	-2,21	4,46	10,57
TOTALE	-1,21	6,10	6,09

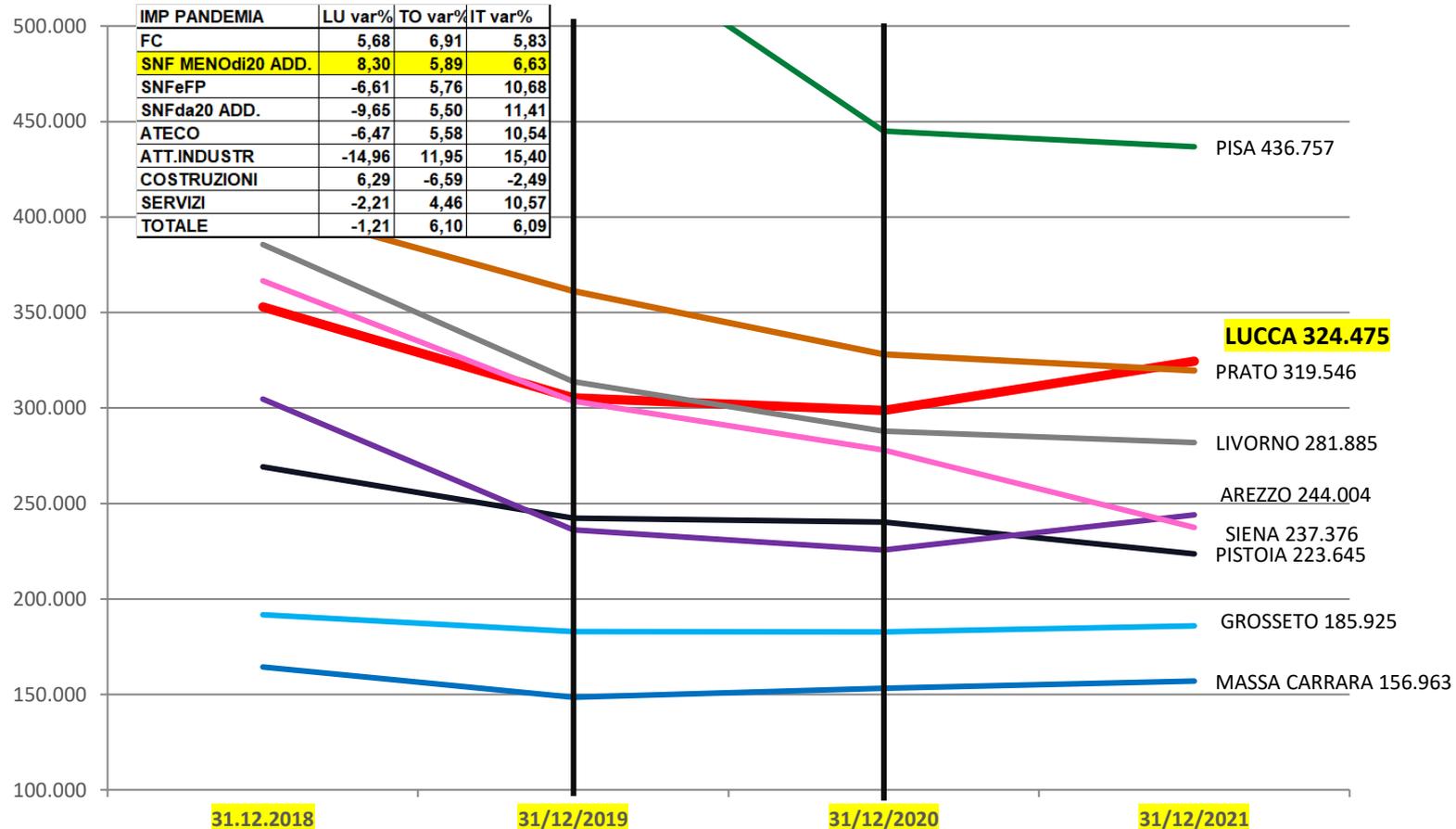
Impieghi vivi: servizi. Lucca € 2.772 mln: variazione annuale



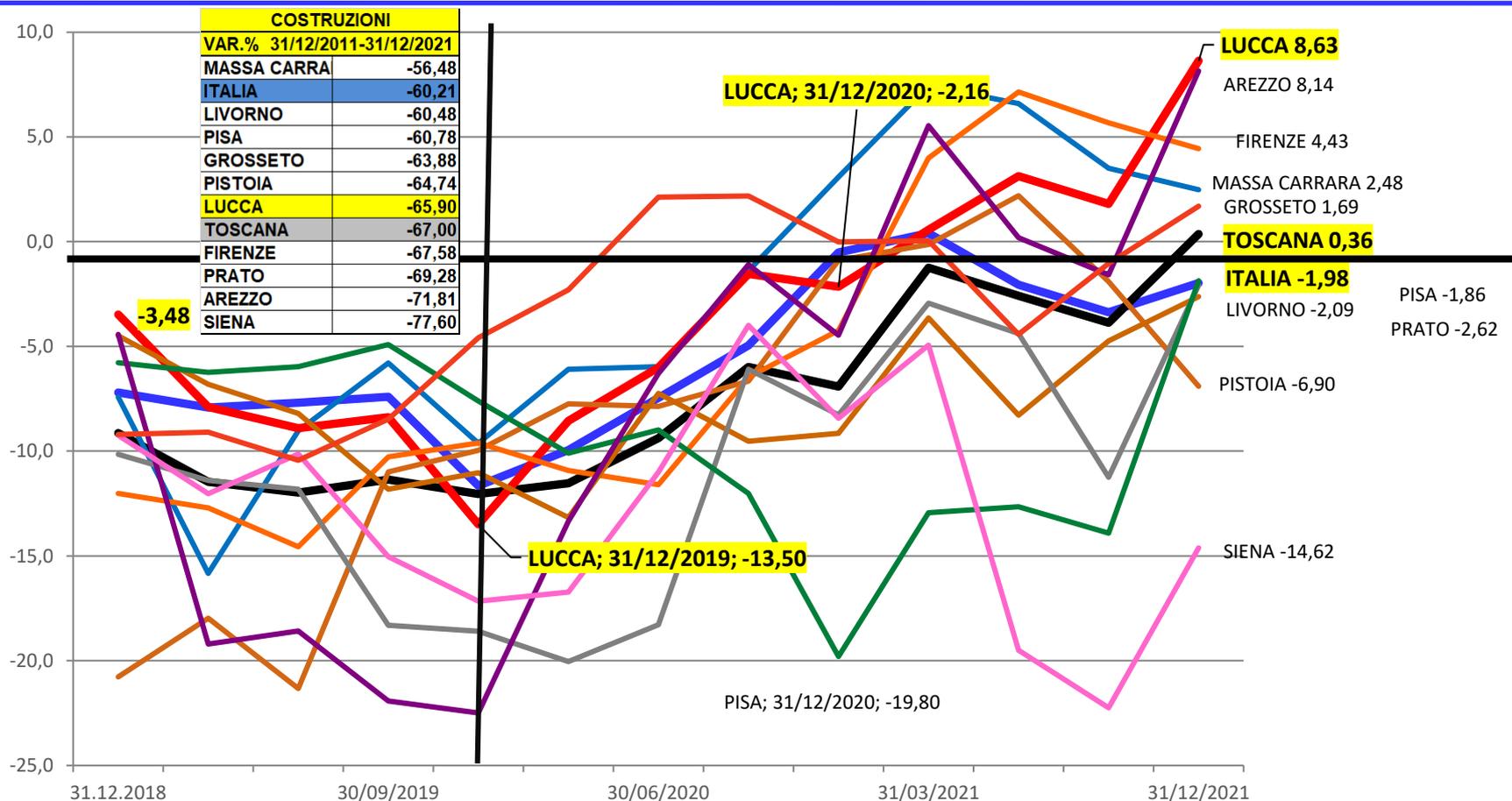
Grado di utilizzo dei fidi (Utilizzato/Accordato): Servizi



Impieghi vivi: costruzioni. Lucca € 324 mln: andamento nel tempo

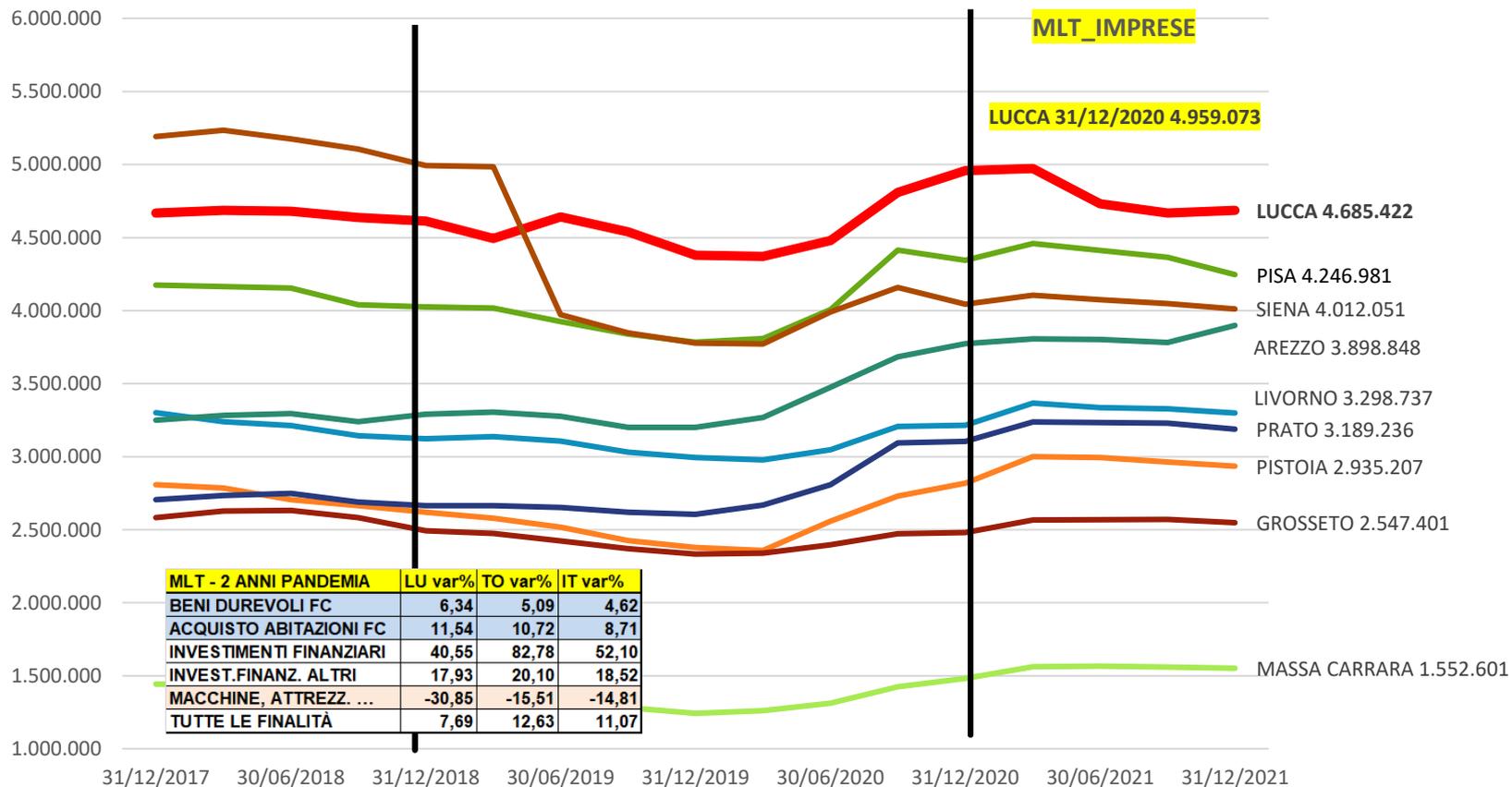


Impieghi vivi: costruzioni. Lucca € 324 mln: variazione annuale



Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno): **CONSISTENZE**

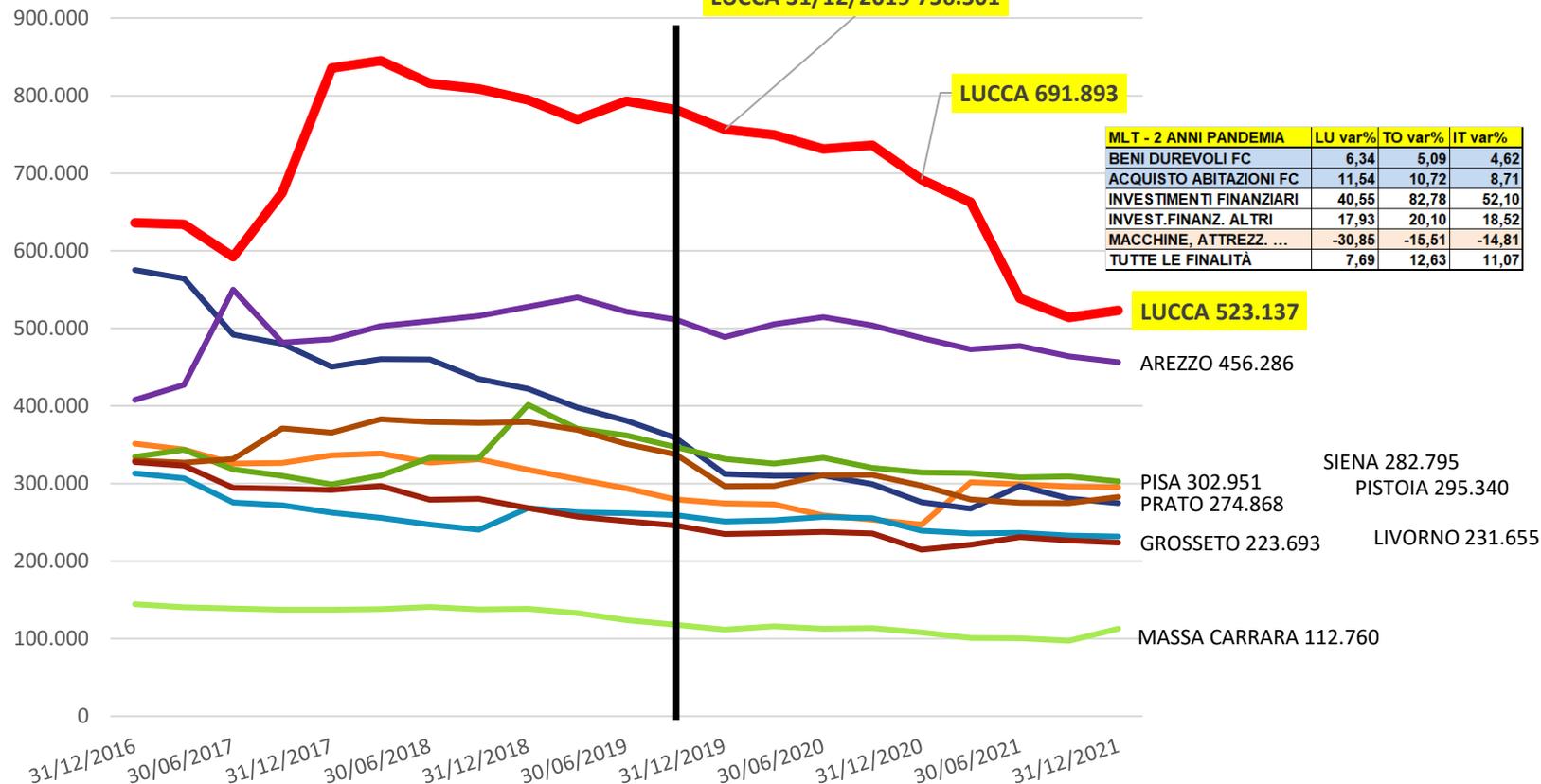
Settori economici Ateco - società non finanziarie e famiglie produttrici: Lucca € 4.685 mln



Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno): **CONSISTENZE**

Acquisto macchine, attrezzature, ecc.- Lucca € 523 mln. Valore nel tempo

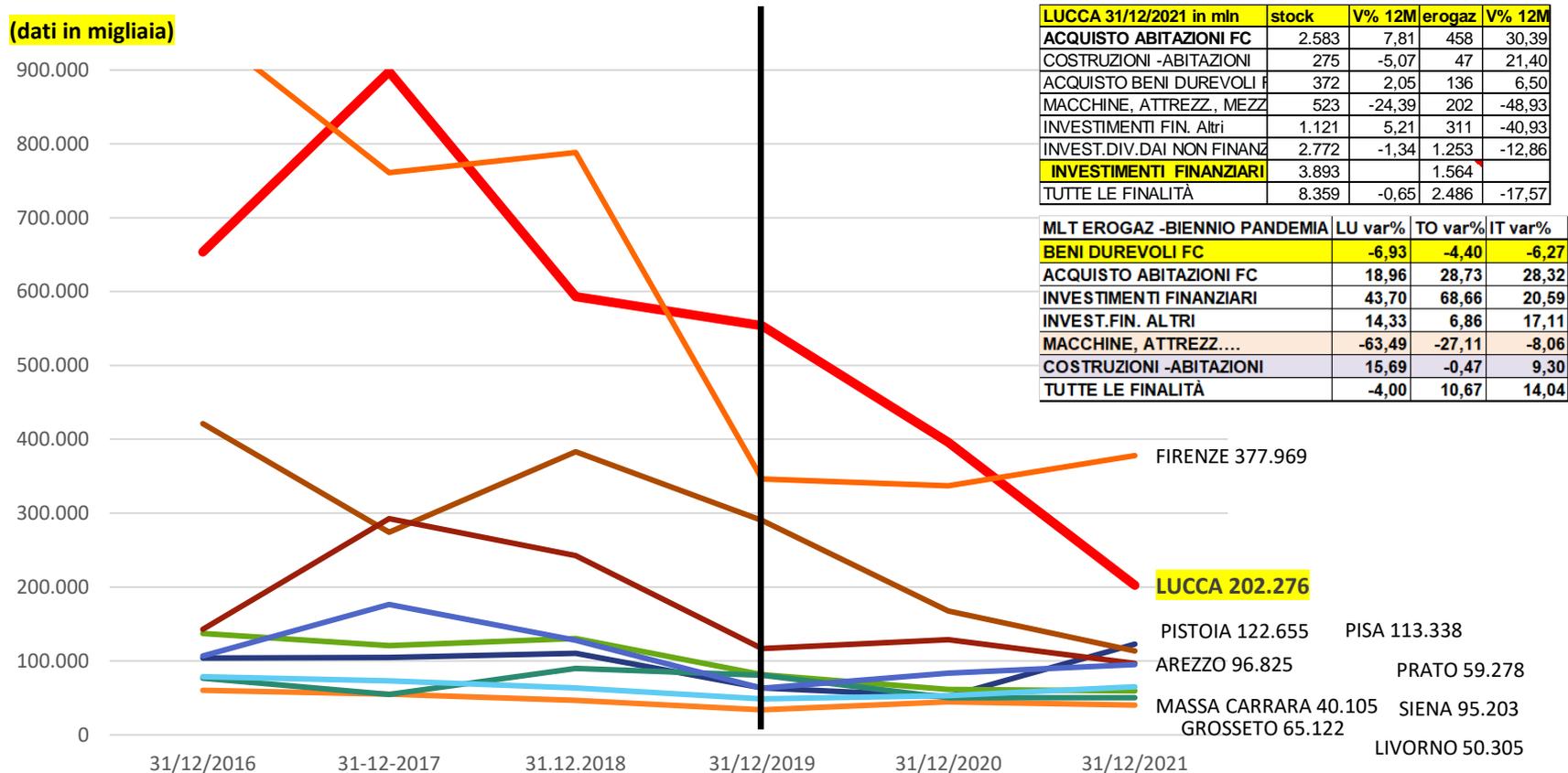
(stock di fine periodo - dati in migliaia)



Finanziamenti MLT: totale **EROGAZIONE** annua

Acquisto macchine, attrezz., mezzi di trasp. e prod. vari. Lucca € 396 mln

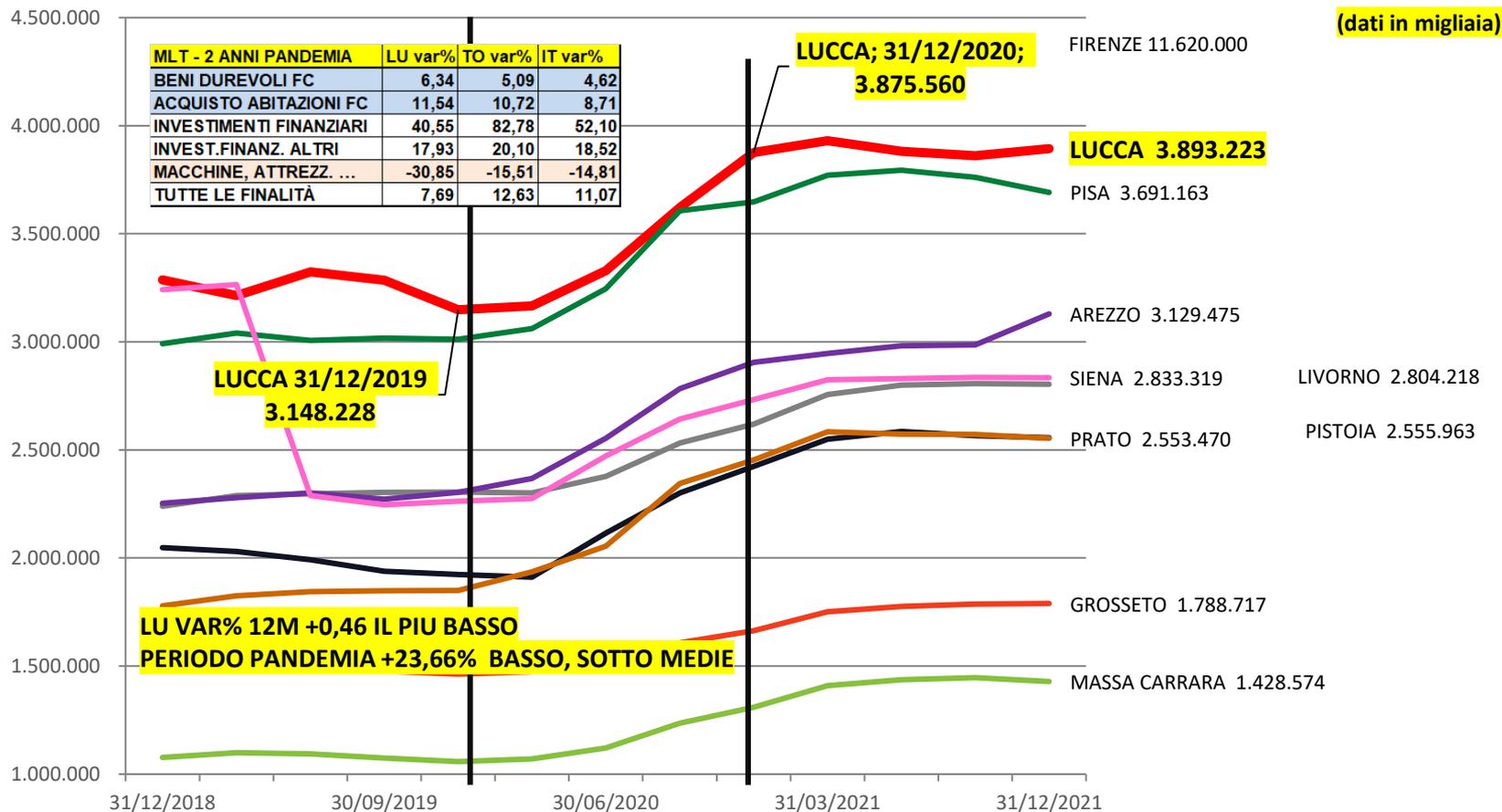
(dati in migliaia)



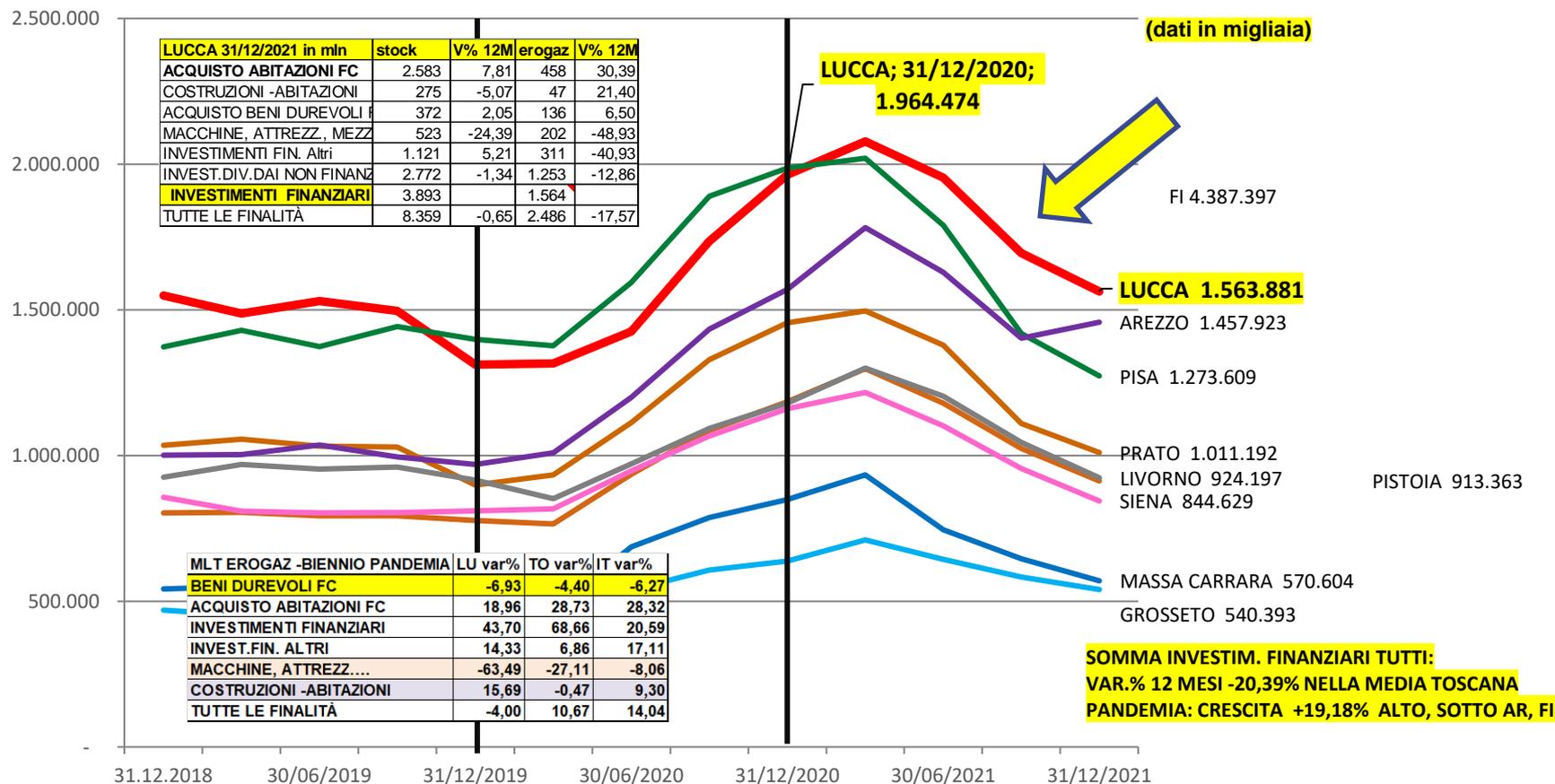
LUCCA 31/12/2021 in mln	stock	V% 12M	erogaz	V% 12M
ACQUISTO ABITAZIONI FC	2.583	7,81	458	30,39
COSTRUZIONI -ABITAZIONI	275	-5,07	47	21,40
ACQUISTO BENI DUREVOLI FC	372	2,05	136	6,50
MACCHINE, ATTREZZ., MEZZ	523	-24,39	202	-48,93
INVESTIMENTI FIN. Altri	1.121	5,21	311	-40,93
INVEST.DIV.DAI NON FINANZ	2.772	-1,34	1.253	-12,86
INVESTIMENTI FINANZIARI	3.893		1.564	
TUTTE LE FINALITÀ	8.359	-0,65	2.486	-17,57

MLT EROGAZ -BIENNIO PANDEMIA	LU var%	TO var%	IT var%
BENI DUREVOLI FC	-6,93	-4,40	-6,27
ACQUISTO ABITAZIONI FC	18,96	28,73	28,32
INVESTIMENTI FINANZIARI	43,70	68,66	20,59
INVEST.FIN. ALTRI	14,33	6,86	17,11
MACCHINE, ATTREZZ....	-63,49	-27,11	-8,06
COSTRUZIONI -ABITAZIONI	15,69	-0,47	9,30
TUTTE LE FINALITÀ	-4,00	10,67	14,04

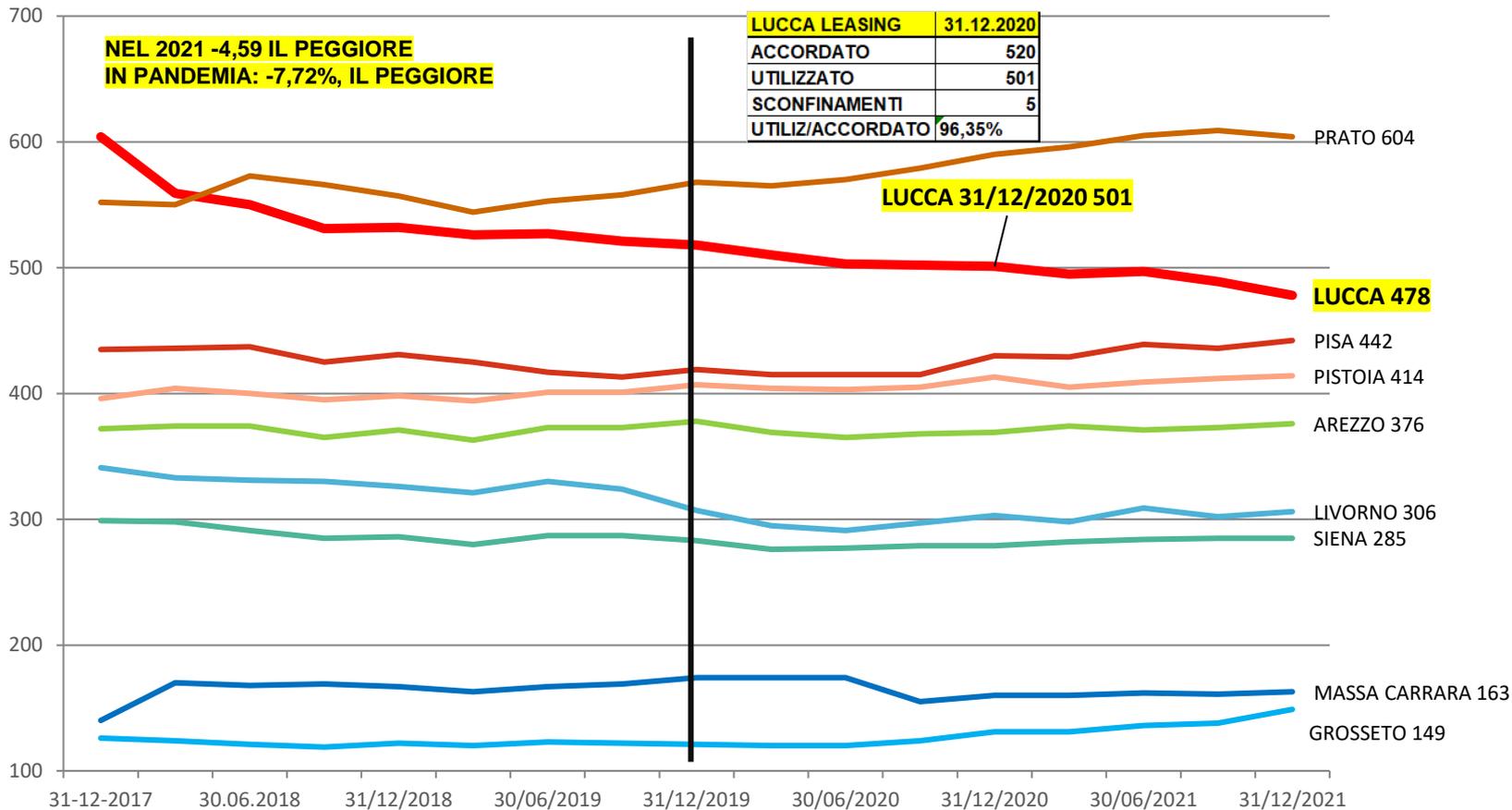
Finanziamenti MLT: **CONSISTENZE INVESTIMENTI FINANZIARI E RESIDUALI**. Lucca € 3.893 mln



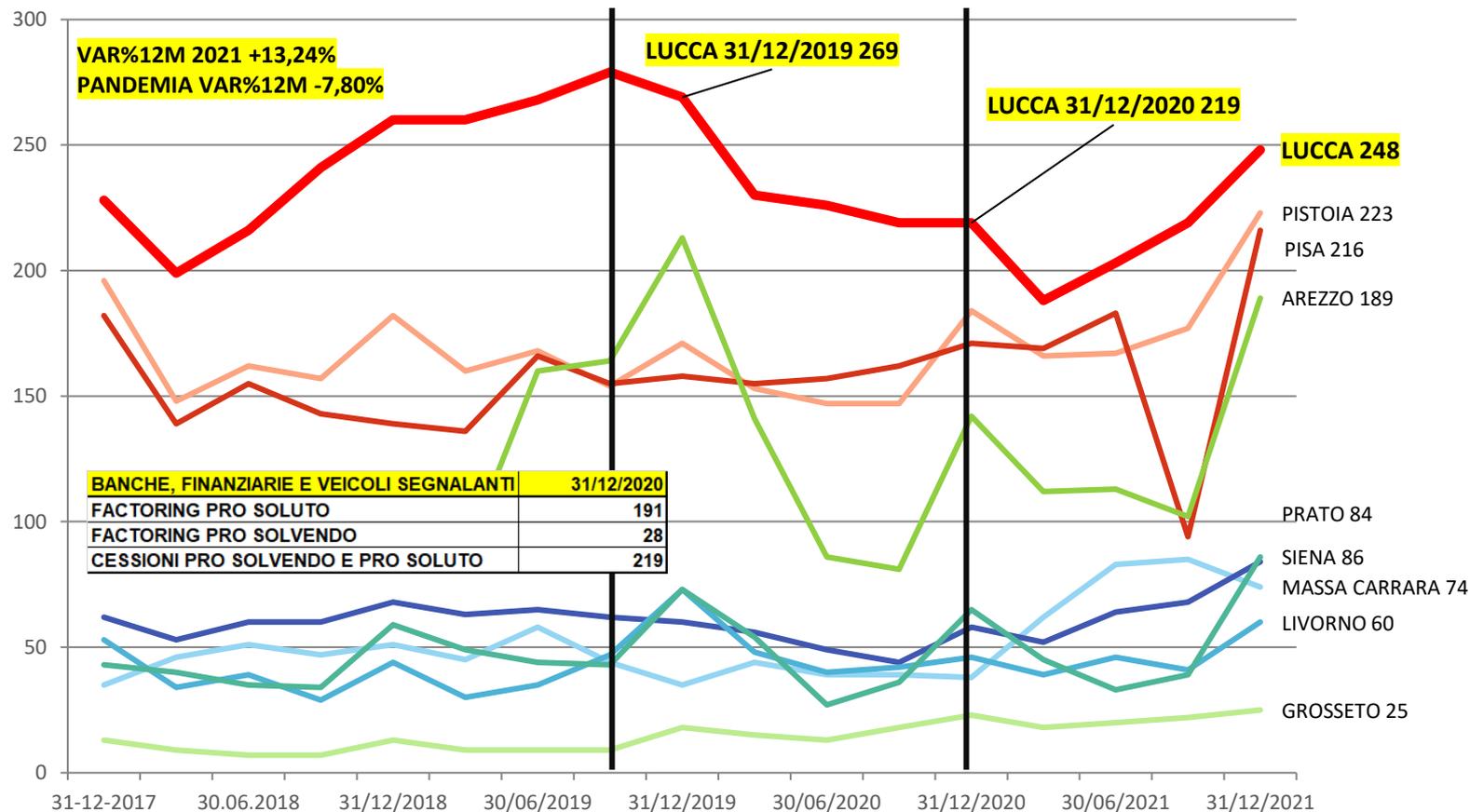
Finanziamenti MLT: **EROGAZIONE** INVESTIMENTI FINANZIARI E ALTRI. Lucca € 1.564 mln



Leasing: utilizzato - per provincia della clientela. Lucca € 478 mln banche, finanziarie e veicoli segnalanti la Centrale Rischio (in mln)

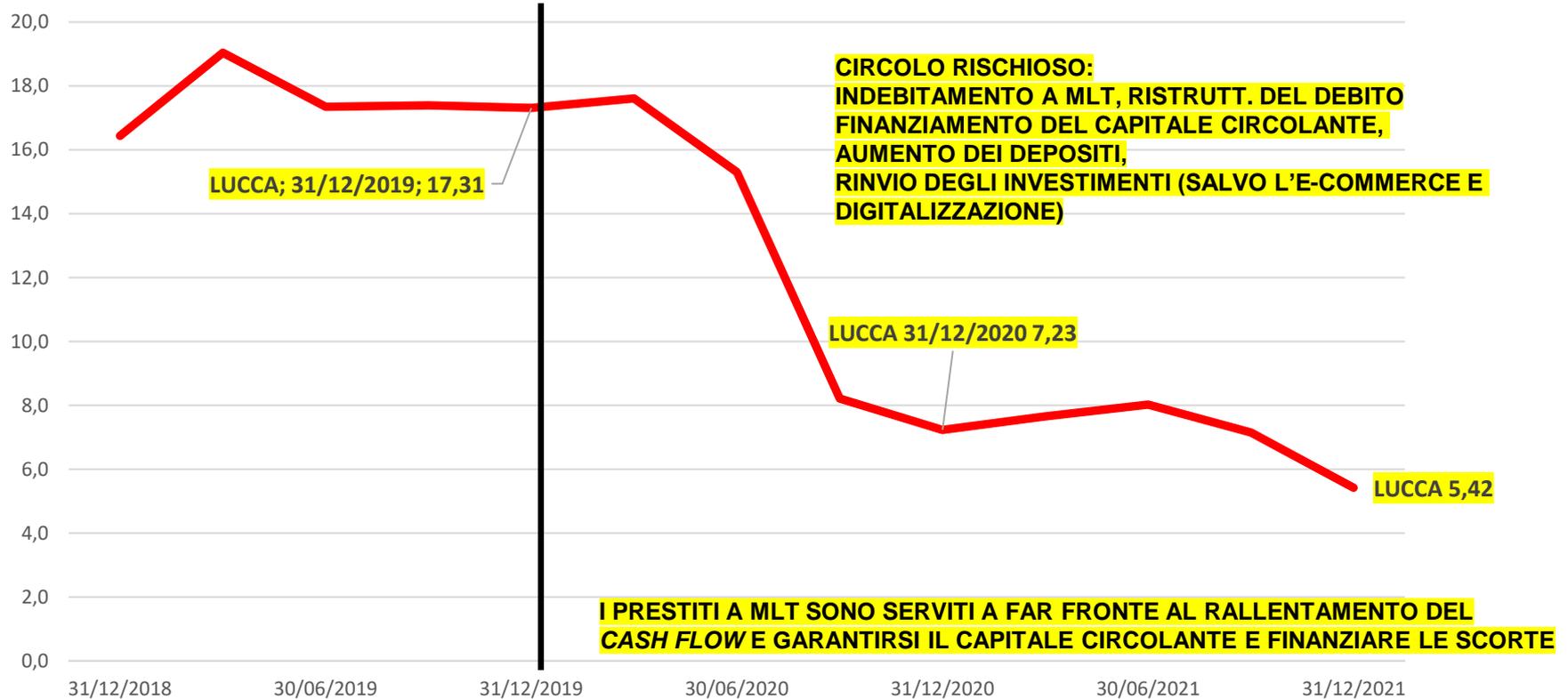


FACTORING TOTALE (pro soluto e pro solvendo): utilizzato - per provincia della clientela banche, finanziarie e veicoli segnalanti la Centrale Rischi (in mln)

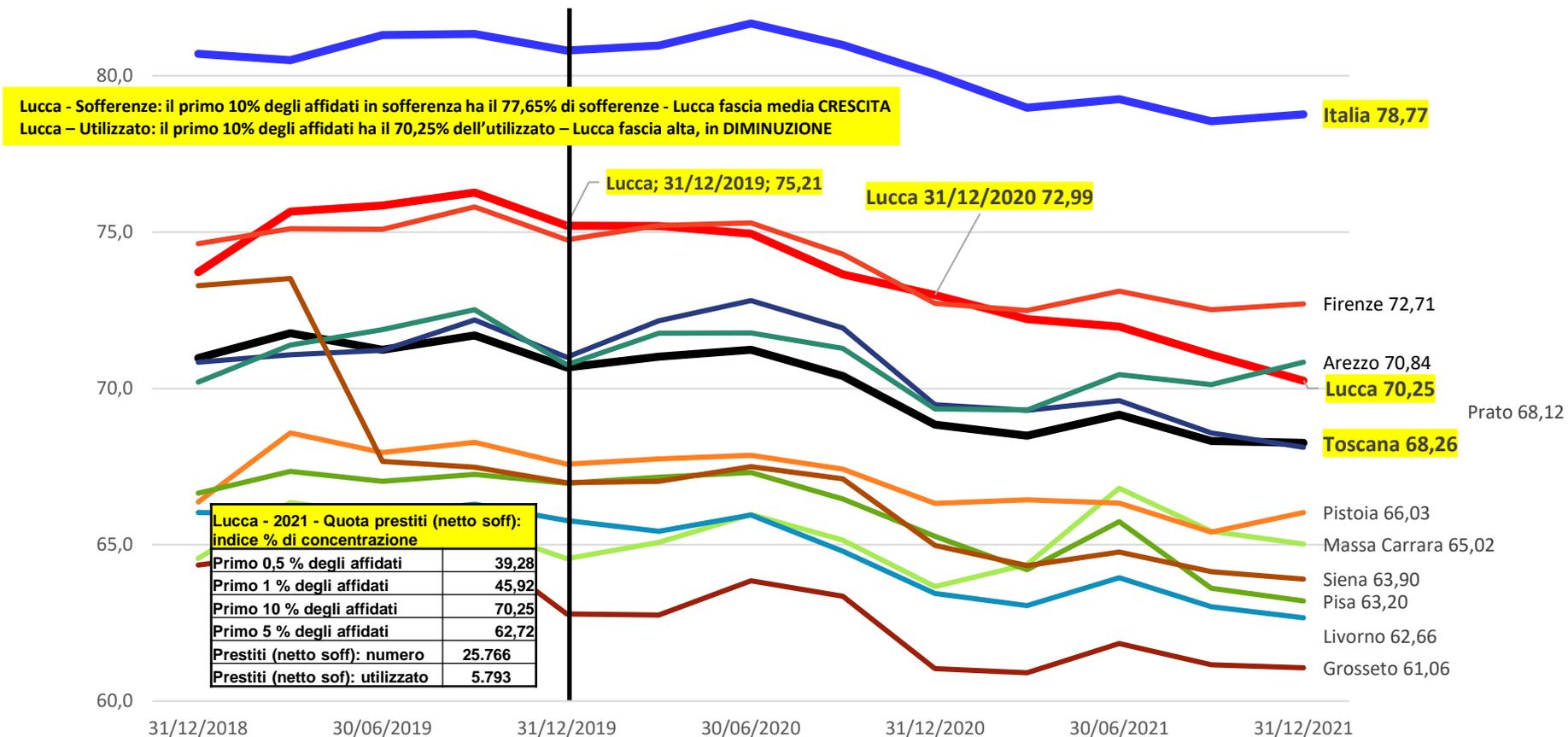


INDICATORE DI LIQUIDITA ATECO: CREDITO A BREVE TERMINE SOC. NON FIN. RAPPORATI A IMP. VIVI ATECO (MA NON DEL TUTTO OMOGENEO)

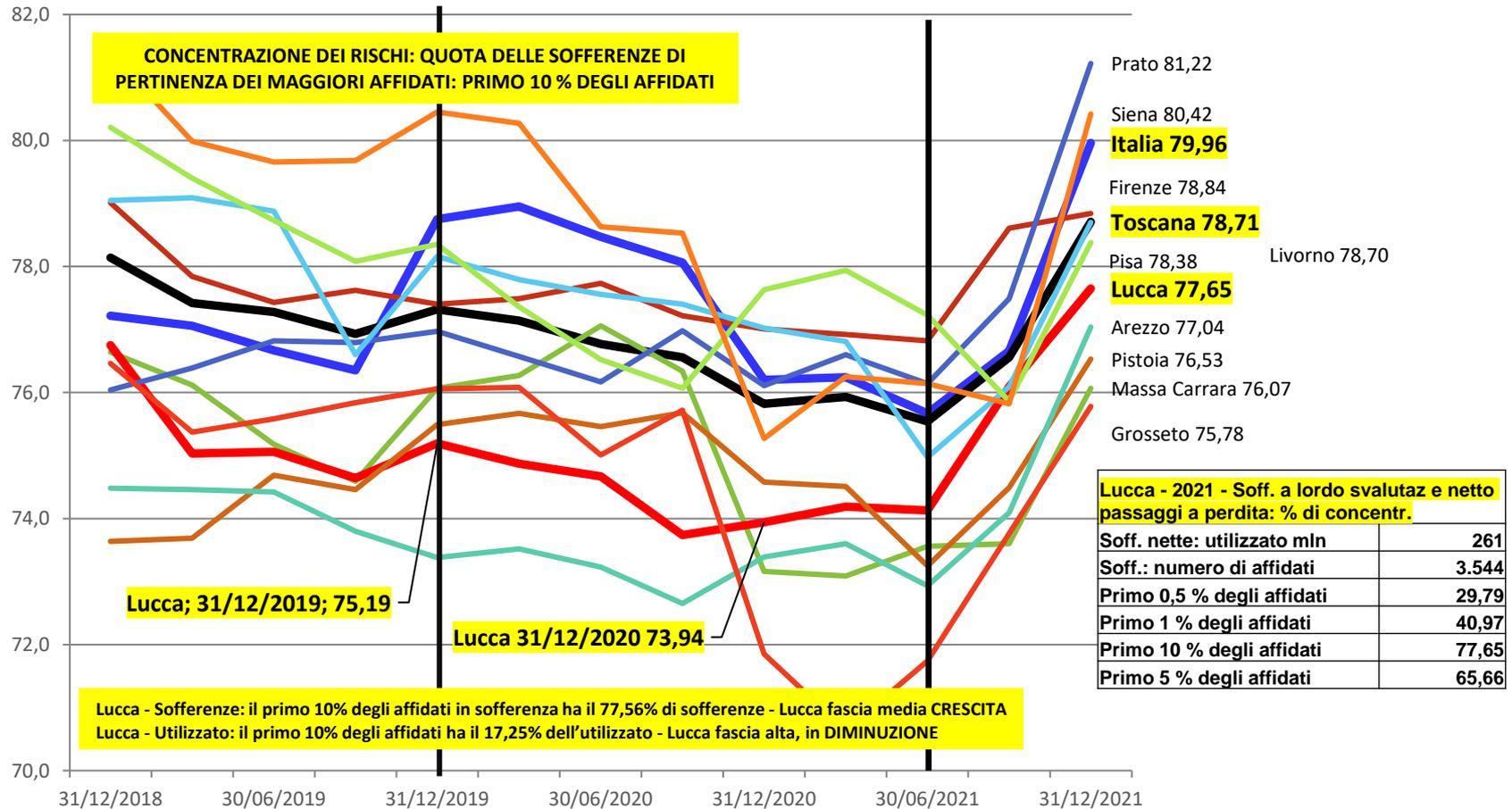
INDICATORE DI LIQUIDITA ATECO : (IMPIEGHI - MLT AL NETTO DI FAMIGLIE CONS)/SU IMP VIVI



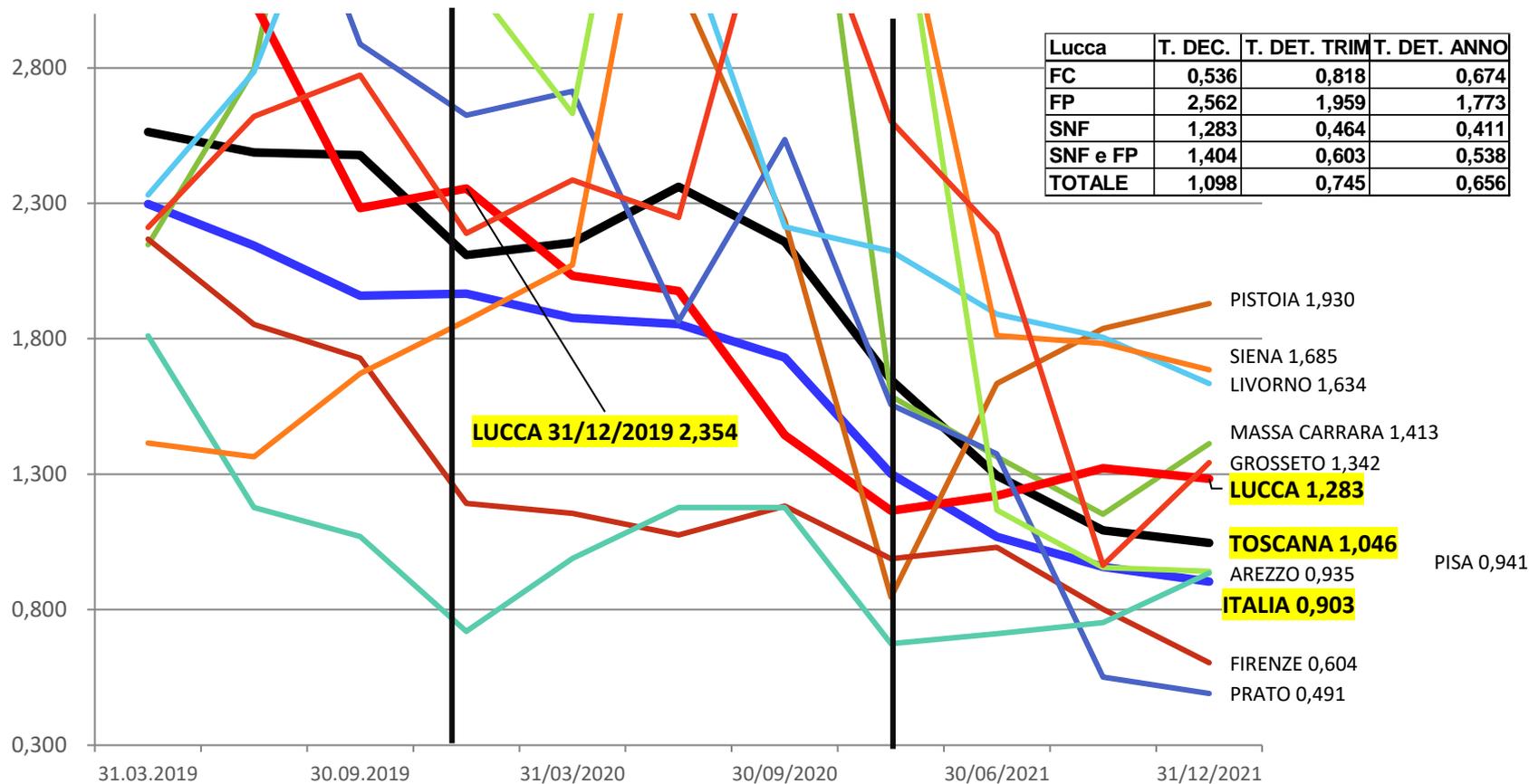
Indice di concentrazione: quota di credito utilizzato appartenente al primo 10% degli affidati



Quota delle sofferenze dei maggiori affidati: primo 10% degli affidati



Tasso di decadimento IMPRESE (soc. non finanziarie): % nuove sofferenze rettificate rispetto agli impieghi di inizio (fine) periodo (Somma 4 trimestri)



L'andamento del credito in provincia di Lucca nel 2021

- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura
- ❑ Andamento degli aggregati creditizi:
 - I depositi
 - Gli impieghi
 - La qualità del credito
- ❑ Famiglie Consumatrici
- ❑ Piccole attività imprenditoriali: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende sotto 20 addetti
- ❑ Aziende di maggiori dimensioni: Società non finanziarie da 20 addetti
- ❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni



Prospettive per il 2022: premessa

- **Nonostante la notevole riduzione degli sportelli**, ancora in atto, dovuta ai cambiamenti tecnologici e di mercato, il sistema creditizio sembra rispondere sufficientemente alle esigenze dell'economia lucchese; famiglie e imprese seguono meglio di altre aree tali cambiamenti, ricorrendo ai nuovi strumenti informatici.
- **Le famiglie**, anche nel periodo di pandemia, hanno mantenuto la storica favorevole posizione nel risparmio bancario; **l'accrescimento dei depositi appare giustificato da ragioni diverse**, soprattutto per il clima di insicurezza e incertezza sul futuro che ha indotto a limitare le spese. Dal lato del passivo, resta la **tendenziale prudenza media all'indebitamento – aumentata per effetto della citata situazione pandemica**.
- **Le maggiori difficoltà si avvertono a livello di imprese artigiane, famiglie produttrici e di imprese sotto 20 addetti** che hanno mantenuto i livelli medi di risparmio, utilizzato – assieme ai sostegni e moratorie – per far fronte alle gravi difficoltà pandemiche e **limitando gli investimenti**.
- **le imprese di maggiore dimensione (sopra 20 addetti)**, sono in una posizione di standby, con discrete disponibilità finanziarie e margini di accesso al credito, con indebitamento generalmente sano e principalmente a MLT, pronte a ripartire allorché ci sarà una ripresa **della domanda nazionale e internazionale**

Prospettive per il 2022

Pertanto, in un contesto di

- buone disponibilità finanziarie e di risparmio, di margini di ricorso al credito ancora buoni, con una consistente presenza di credito a medio e lungo termine che da alle aziende e ai consumatori una importante flessibilità di rimborso, con una qualità del credito a livelli soddisfacenti;
- Disponibilità delle banche e di tassi di interesse ancora contenuti ma pericolosamente in crescita:
CONDIZIONI FINANZIARIE E DEL CREDITO ANCORA ABBASTANZA DISTESE (MA FINO A QUANDO?)



CON IL NEXT GENERATION EU E LA DEFINIZIONE DEL PIANO NAZIONALE DI RIPRESA E RESILIENZA (PNRR) il sistema economico lucchese ha le potenzialità finanziarie e creditizie per una soddisfacente ripresa, allorché le condizioni internazionali consentiranno al “complessivo motore produttivo locale”, ora a regime ridotto di rimettersi in pieno movimento. (VEDI I DATI DEL 1° TRIMESTRE 2022 IN RALLENTAMENTO),



Ma richiede ancora supporto con tutte le possibili politiche di sostegno, anche a livello locale

PRIMO TRIMESTRE 2022: MANTENERE MISURE DI SOSTEGNO

- i giudizi sulla situazione economica generale nel primo trimestre del 2022 e le attese sulle proprie condizioni operative per il trimestre successivo **sono marcatamente peggiorati rispetto alla rilevazione precedente, riflettendo principalmente gli effetti del conflitto in Ucraina**. Pur in netto peggioramento, le **valutazioni delle imprese sono molto meno negative di quelle prevalenti nella prima ondata della pandemia**.
- I principali ostacoli alla crescita nei prossimi mesi sono **l'incertezza imputabile a fattori economici e politici, l'andamento dei prezzi delle materie prime, l'approvvigionamento energetico e le tensioni che interessano il commercio internazionale**. L'impulso della domanda resterebbe positivo, ma si affievolirebbe.
- Pur a fronte di un forte peggioramento delle condizioni per investire, nel 2022 proseguirebbe **limitata espansione degli investimenti, in misura più moderata rispetto a quanto previsto nella scorsa rilevazione**. L'occupazione continuerebbe ad aumentare anche nei prossimi tre mesi.
- **Le attese sull'inflazione al consumo hanno raggiunto livelli storicamente elevati e restano ampiamente superiori al 2 per cento su tutti gli orizzonti temporali (le aspettative a 12 mesi sono pari al 4,6 per cento, quelle tra 3 e 5 anni al 3,8 per cento)**.
- **I prezzi praticati dalle imprese hanno accelerato e continuerebbero ad aumentare** con intensità crescente nei prossimi 12 mesi, sospinti dalla più elevata inflazione attesa e dai rincari degli input produttivi.

Misure a sostegno della liquidità: decreti 'Cura Italia' e 'Liquidità' del Mediocredito Centrale (MCC) e 'Garanzia Italia' di SACE. Continuare gli interventi per l'attuale crisi

- **Decreti: 'Cura Italia', 'Liquidità del Ministero dello Sviluppo Economico' e «Mediocredito Centrale (MCC)»:**
 - sono circa **239 miliardi** le richieste di garanzia per i nuovi finanziamenti bancari per le micro, piccole e medie imprese presentati al Fondo di Garanzia per le PMI; i **finanziamenti fino a 30.000 euro** per un importo finanziato sono circa 23 miliardi di euro che, secondo quanto previsto dalla norma, possono essere erogati senza attendere l'esito definitivo dell'istruttoria da parte del Gestore e n. 694.907 **garanzie per moratorie** di cui all'art. 56 del DL Cura Italia per un importo finanziato di circa 27 miliardi
- **'Garanzia Italia' di SACE: i volumi dei prestiti garantiti sono stati circa 34 miliardi di euro,**
 - **circa 9,9 miliardi** di euro riguardano **sedici operazioni garantite** attraverso la procedura ordinaria prevista dal Decreto Liquidità, relativa ai finanziamenti in favore di **imprese di grandi dimensioni, con oltre 5000 dipendenti in Italia** o con un valore del fatturato superiore agli 1,5 miliardi di euro.
 - **24 miliardi di euro** i volumi complessivi dei prestiti garantiti in procedura semplificata, (**richieste** di Garanzia gestite ed emesse tutte entro 48 ore dalla ricezione attraverso la piattaforma digitale dedicata a cui sono accreditate oltre 250 banche, istituti finanziari e società di factoring e leasing.)

Gli impieghi: continuare gli interventi della BCE per la rottura drammatica del processo di integrazione economica e finanziaria internazionale

NEL BIENNIO DI PANDEMIA L'EUROSISTEMA:

- **ha fornito abbondante liquidità alle istituzioni creditizie** attraverso le operazioni mirate di rifinanziamento a più lungo termine (*Targeted Longer-Term Refinancing Operations, TLTRO*) **per sostenere l'afflusso di credito alle imprese e alle famiglie**. Per tutto il 2021 le controparti bancarie hanno beneficiato di condizioni di finanziamento particolarmente favorevoli.
- Ha effettuato acquisti netti nell'ambito del **programma di acquisto di titoli pubblici e privati per l'emergenza pandemica** (*Pandemic Emergency Purchase Programme, PEPP*), terminati a marzo 2021.
- **Ha effettuato acquisti netti di titoli nell'ambito del programma di acquisto di attività finanziarie (Asset Purchase Programme, APP)** che sono proseguiti per tutto il 2021 e per il primo trimestre del 2022 al ritmo mensile di 20 miliardi. Poi in progressiva diminuzione.
- **Non vi saranno modifiche dei tassi di interesse ufficiali prima della fine degli acquisti netti effettuati in base all'APP**; successivamente si prevedono gradualmente aumenti.

L'andamento del credito in provincia di Lucca nel 2021

(Elaborazione dati Banca d'Italia)



Dini Giuliano

Lucca, 21 aprile 2022
