

CREDITO

I dati resi disponibili da **Banca d'Italia**, al 31 dicembre 2022, registrano **11 istituti bancari** con sede legale sul territorio provinciale e **373 sportelli**. L'articolazione territoriale degli sportelli bancari tuttavia evidenzia, anche in provincia, una costante progressiva riduzione del numero e vede crescere i Comuni che ne sono privi. Sono infatti diventati **ben 129**, sul totale di 247, i **comuni sprovvisti di uno sportello bancario** anche se, malgrado ciò, Cuneo rimane la provincia piemontese col maggior numero (64 sportelli ogni 100.000 abitanti), contro i 40 del Piemonte e i 36 dell'Italia.

Le banche italiane hanno chiuso il 2022 con una redditività complessiva in aumento. I principali trend sono stati un maggiore margine di interesse, che riflette gli aumenti dei tassi nella seconda metà del 2022 da parte della BCE, minore margine da servizi e un miglioramento della qualità degli asset. Secondo l'ultimo rapporto Abi-Cerved, nel 2023 il tasso del deterioramento del credito delle imprese salirà al 3,8%, ma la tenuta complessiva del sistema bancario italiano non sembra in pericolo e l'outlook per il 2023, secondo l'agenzia Scope Rating, continua a essere positivo.

Al 31.12.2022 nel Cuneese l'entità degli **impieghi bancari erogati** da banche e Cassa depositi e prestiti ha

evidenziato, rispetto all'analogo periodo del 2021, un **incremento pari allo 0,8%** raggiungendo i **16,378 miliardi di euro**, valore più alto sia rispetto al dato regionale (-4,5%) sia a quello nazionale (+0,3%).

La **riduzione dei depositi bancari** si è **manifestata** a causa dell'incertezza generalizzata sul fronte del risparmio. L'ultimo anno ha infatti registrato **una diminuzione del 2,4% dei depositi bancari e del risparmio postale**, scesi a quota **21,298 miliardi di euro**, dai 21,816 miliardi del 2021, a fronte di una dinamica regionale e nazionale rispettivamente del -1,2% e del -0,2%. La flessione maggiore si è avuta nelle imprese e nelle famiglie consumatrici.

Il **tasso di deterioramento dei prestiti di banche e società finanziarie si attesta all'1%**, mentre **l'incidenza delle sofferenze sul totale degli impieghi**, a fine 2022, risulta dell'1,1%, in calo rispetto al 2021 (+1,9%), di poco maggiore del dato regionale (+1,0%) e di poco inferiore rispetto a quello nazionale (+1,2%). Si conferma dunque il trend positivo che dal 2019 ha visto scendere progressivamente le sofferenze bancarie.



Sedi legali e sportelli bancari per gruppi istituzionali di banche: provincia di Cuneo, Piemonte, Italia
Anno 2022 ^(a)

		Sedi legali di istituti bancari	Sportelli bancari
Cuneo	Banche S.p.a.	3	254
	Filiali di banche estere	-	-
	Banche popolari cooperative	-	-
	Banche di credito cooperativo	8	119
	Totale	11	373
Piemonte	Banche S.p.a.	16	1.489
	Filiali di banche estere	3	9
	Banche popolari cooperative	-	4
	Banche di credito cooperativo	8	192
	Totale	27	1.694
Italia	Banche S.p.a.	115	16.109
	Filiali di banche estere	80	125
	Banche popolari cooperative	18	655
	Banche di credito cooperativo	226	4.097
	Totale	439	20.986

(a) Dati al 31 dicembre 2022

Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

Distribuzione di banche e sportelli in Piemonte per area territoriale
Anno 2022 ^(a)

Territori	Aziende bancarie per sede amministrativa	Comuni serviti da banche	Sportelli operativi	Sportelli per 100.000 abitanti
Alessandria	0	49	150	37
Asti	1	49	117	56
Biella	3	34	94	55
Cuneo	11	118	373	64
Novara	0	37	120	33
Torino	12	122	694	31
Verbano C.O.	0	19	59	38
Vercelli	0	31	87	52
Piemonte	27	459	1.694	40
Italia	439	4.785	20.986	36

(a) Dati al 31 dicembre 2022

Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

Consistenza dei depositi bancari e del risparmio postale per settore della clientela residente. Provincia di Cuneo, Piemonte, Italia

Anni 2021-2022 (Dati in milioni di euro)

Territori	Situazione al 31-12-2021						Situazione al 31-12-2022					
	Amministrazioni Pubbliche	Famiglie consumatrici, istituzioni senza scopo di lucro, dati non classificabili e valore residuale	Famiglie produttrici	Società finanziarie diverse da istituzioni finanziarie monetarie	Società non finanziarie	Totale residenti al netto delle istituzioni finanziarie monetarie	Amministrazioni Pubbliche	Famiglie consumatrici, istituzioni senza scopo di lucro, dati non classificabili e valore residuale	Famiglie produttrici	Società finanziarie diverse da istituzioni finanziarie monetarie	Società non finanziarie	Totale residenti al netto delle istituzioni finanziarie monetarie
Cuneo	43	15.175	1.799	305	4.429	21.816	39	14.833	1.737	195	4.435	21.298
Piemonte	861	97.678	6.085	9.791	27.475	143.138	946	97.261	6.915	9.283	26.338	141.359
Italia	51.207	1.217.755	85.235	325.018	429.582	2.117.131	56.697	1.229.531	89.004	299.244	430.795	2.113.029

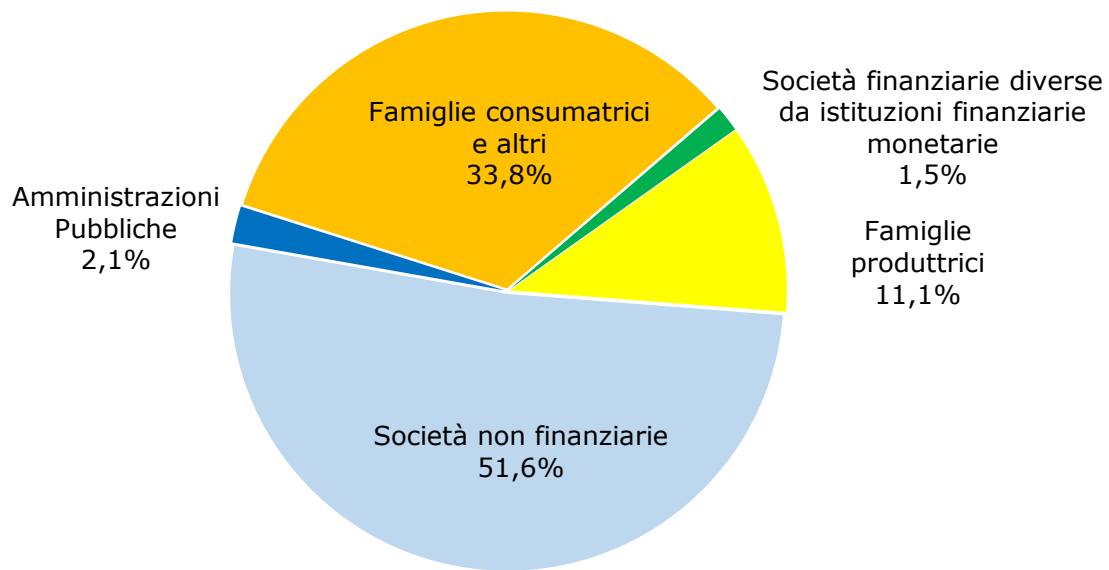
Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

**Prestiti erogati da banche e cassa depositi e prestiti per settore della clientela residente
Provincia di Cuneo, Piemonte, Italia
Anni 2021-2022 (Dati in milioni di euro)**

Territori	Situazione al 31-12-2021						Situazione al 31-12-2022					
	Amministrazioni Pubbliche	Famiglie consumatrici, istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie e unità non classificabili e non classificate	Famiglie produttrici (fino a 5 addetti)	Società non finanziarie	Società finanziarie diverse da istituzioni finanziarie monetarie	Totale residenti e non residenti al netto delle istituzioni finanziarie monetarie	Amministrazioni Pubbliche	Famiglie consumatrici, istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie e unità non classificabili e non classificate	Famiglie produttrici (fino a 5 addetti)	Società non finanziarie	Società finanziarie diverse da istituzioni finanziarie monetarie	Totale residenti e non residenti al netto delle istituzioni finanziarie monetarie
Cuneo	347	5.491	1.796	8.377	239	16.250	336	5.733	1.770	8.335	204	16.378
Piemonte	7.900	44.333	6.342	51.595	6.826	116.996	7.431	45.574	6.259	44.841	7.609	111.714
Italia	260.850	582.880	79.878	663.312	177.733	1.764.653	263.640	603.209	77.369	647.406	179.198	1.770.822

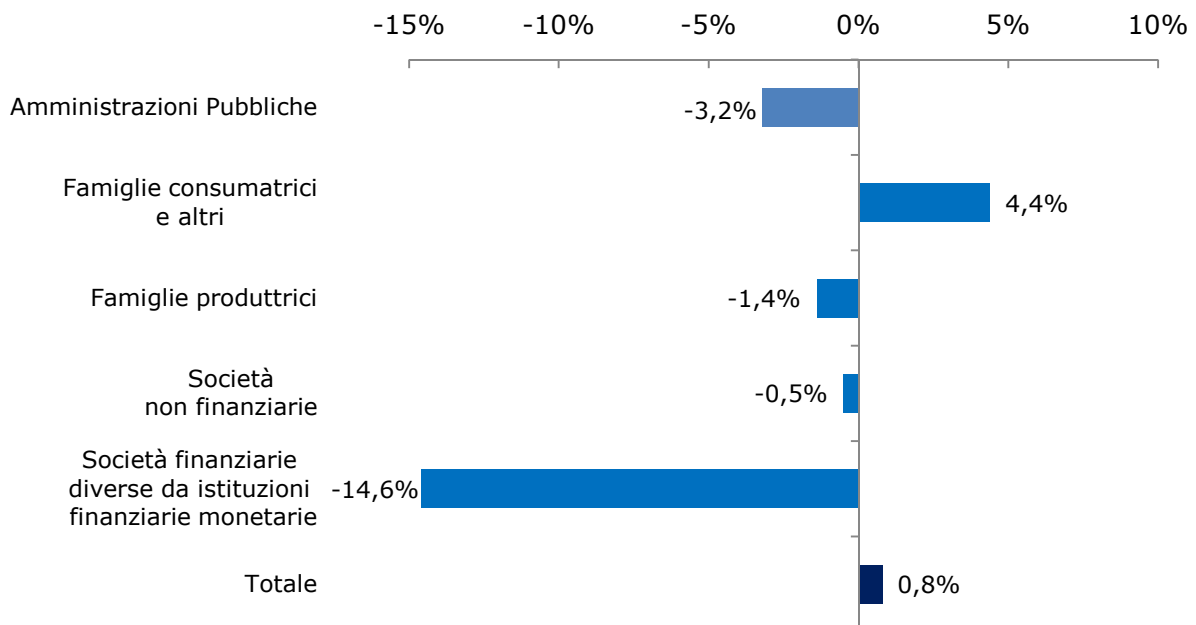
Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

Distribuzione degli impieghi erogati da banche e cassa depositi e prestiti per settore della clientela residente in provincia di Cuneo al 31 dicembre 2022



Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

Var.% 31 dicembre 2022/2021 degli impieghi erogati da banche e cassa depositi e prestiti per settore della clientela residente in provincia di Cuneo



Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

Sofferenze nette, numero di affidati e rapporto sofferenze/impieghi: provincia di Cuneo, Piemonte e Italia
Anni 2019-2022 ^(a)

(Valori dell'utilizzato in milioni di euro)

	Utilizzato ^(b)				Numero di affidati ^(c)				Rapporto Sofferenze/Impieghi			
	2019	2020	2021	2022	2019	2020	2021	2022	2019	2020	2021	2022
Cuneo	558	429	306	180	4.453	3.492	3.330	2.934	3,6%	2,8%	1,9%	1,1%
Piemonte	3.636	2.684	1.900	1.208	41.627	32.348	31.233	26.609	3,3%	2,5%	1,6%	1,0%
Italia	69.323	47.290	33.863	21.841	664.278	489.310	471.784	392.898	3,9%	2,7%	1,9%	1,2%

(a) Dati al 31 dicembre di ogni anno

(b) Ammontare del credito effettivamente utilizzato dal cliente

(c) Soggetti (persone fisiche, persone giuridiche, cointestazioni) a nome dei quali siano pervenute, alla data di riferimento, una o più segnalazioni alla Centrale dei rischi a fronte della concessione di crediti per cassa o di firma

Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

Consistenza dei finanziamenti di durata superiore a un anno per area territoriale di destinazione dell'investimento
Anni 2020-2022 (Dati in milioni di euro) ^(a)

Territori	2020	2021	2022
Alessandria	6.723	6.904	6.754
Asti	3.761	3.750	3.634
Biella	3.653	3.650	3.309
Cuneo	12.450	12.866	12.866
Novara	6.981	6.495	6.546
Torino	57.217	58.128	52.135
Verbano C.O.	2.365	2.473	2.487
Vercelli	2.547	2.560	2.594
Piemonte	95.696	96.826	90.326
Italia	1.254.012	1.274.562	1.295.188

(a) Dati al 31 dicembre di ogni anno

Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

Numero di POS e ATM attivi per provincia, Piemonte e Italia Dati al 31 dicembre 2021

Territori	POS ^{(a) (b)}	ATM attivi ^(c)
Alessandria	27.913	297
Asti	12.521	161
Biella	9.082	148
Cuneo	40.278	576
Novara	23.362	222
Torino	141.460	1.474
Verbano C.O.	12.008	105
Vercelli	11.051	144
Piemonte	277.675	3.127
Italia	4.148.107	37.389

(a) Ente segnalante: banche, fin. albo unico, istituti di pagamento e imel con sede in Italia

(b) Per POS (Points of Sale) si intendono le apparecchiature automatiche di pertinenza dell'intermediario segnalante collocate presso esercizi commerciali, mediante le quali i soggetti abilitati possono utilizzare carte di credito e/o di debito tramite una procedura automatizzata gestita, direttamente o per il tramite di altro ente, dallo stesso intermediario segnalante o dal gruppo di società offerente il servizio

(c) Apparecchiature automatiche abilitate a operare con il pubblico, che consentono l'effettuazione di operazioni di cassa con il contestuale aggiornamento del saldo dei conti di pertinenza della clientela ed, eventualmente, di altre operazioni bancarie con carattere sia dispositivo (giroconti, bonifici, etc.), sia informativo

Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

Servizi telematici alla clientela: numero di clienti per tipologia di servizio e provincia della clientela Dati al 31 dicembre 2021

Territori	Numero clienti		
	Home e corporate banking ^(a)		Phone banking ^(b)
	Per servizi alle famiglie	Per servizi a enti e imprese	
Alessandria	257.867	30.264	116.952
Asti	116.151	10.938	31.534
Biella	108.108	12.245	43.667
Cuneo	344.044	46.089	81.963
Novara	257.648	24.269	125.873
Torino	1.679.839	175.469	618.284
Verbano C.O.	99.589	10.272	40.447
Vercelli	103.203	9.700	41.417
Piemonte	2.966.449	319.246	1.099.867
Italia	35.619.102	4.186.483	14.889.287

(a) Servizi (dispositivi e/o informativi) prestati alla clientela per via telematica. Sono inclusi i servizi interbancari di corporate banking e cash management. Sono esclusi i servizi di phone banking

(b) Servizi attivabili via telefono mediante la mera digitazione di appositi codici per l'identificazione del cliente e quelli che, pur permettendo di interagire con un operatore, presuppongono comunque la suddetta digitazione

Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

Prestiti bancari per settore di attività economica (1) in provincia di Cuneo (variazioni percentuali sui 12 mesi)

PERIODO	Amministrazioni pubbliche	Società finanziarie e assicurative	Settore privato non finanziario						Famiglie consumatrici	Totale
			Tot settore privato non finanziario (2)	Imprese			Piccole (3)	di cui: famiglie produttrici (4)		
				Totale imprese	Medio-grandi	Totale piccole imprese				
Dic. 2021	-3,6	-22,7	3,8	3,1	4,3	0,3	1,6	5,2	3,1	
Mar. 2022	-2,7	-3,9	2,7	1,0	2,4	-2,0	-0,8	6,3	2,5	
Giu. 2022	-4,7	-18,2	4,2	3,1	5,5	-2,5	-1,6	6,4	3,5	
Sett. 2022	-6,0	-26,9	3,7	2,4	4,9	-3,4	-1,6	6,4	3,0	
Dic. 2022	-4,9	-14,3	2,0	0,4	2,4	-4,1	-0,8	5,0	1,6	
Consistenze di fine periodo in milioni di euro										
Dic. 2021	347	238	15.666	10.175	7.072	3.103	1.796	5.421	16.251	
Dic. 2022	335	203	15.837	10.104	7.163	2.941	1.770	5.664	16.376	

Fonte: segnalazioni di vigilanza - Sede di Torino Banca d'Italia

(1) i dati includono i crediti in sofferenza e i pronti contro termine; le variazioni sono corrette per tenere conto dell'effetto di cartolarizzazioni, riclassificazioni, altre cessioni diverse dalle cartolarizzazioni, variazioni del tasso di cambio, svalutazioni e, da gennaio 2022, rivalutazioni

(2) include anche le istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie e le unità non classificabili o non classificate

(3) società in accomandita semplice e in nome collettivo, società semplici, società di fatto e imprese individuali con meno di 20 addetti

(4) società semplici, società di fatto e imprese individuali fino a 5 addetti

Qualità del credito: tasso di deterioramento (1) in provincia di Cuneo: flussi

PERIODI	Società finanziarie e assicurative	Imprese						Famiglie consumatrici	Totale (3)
		totale imprese	di cui			di cui piccole imprese (2)			
			attività Manifatturiere	costruzioni	servizi				
Dic. 2021	0,0	0,6	0,1	2,9	0,5	0,9	0,8	0,6	
Mar. 2022	0,1	0,8	0,4	2,1	0,9	1,2	0,6	0,7	
Giu. 2022	0,1	0,9	0,5	2,6	1,0	1,3	0,5	0,8	
Set. 2022	0,1	1,2	0,4	6,8	1,0	1,2	0,5	0,9	
Dic. 2022	0,1	1,3	0,8	5,9	1,0	1,3	0,5	1,0	

Fonte: Centrale dei rischi, segnalazioni di banche e società finanziarie - Sede di Torino Banca d'Italia

(1) flussi dei nuovi prestiti deteriorati (defalut rettificato) in rapporto alle consistenze dei prestiti non in default rettificato alla fine del periodo precedente. I valori riportati sono calcolati come medie dei quattro trimestri terminati in quello di riferimento

(2) società in accomandita semplice e in nome collettivo, società semplici, società di fatto e imprese individuali con meno di 20 addetti

(3) include anche le Amministrazioni pubbliche, le istituzioni senza scopo di lucro al servizio delle famiglie e le unità non classificabili o non classificate

Risparmio finanziario ⁽¹⁾
(variazioni percentuali sui 12 mesi)

PERIODI	Famiglie consumatrici					Famiglie consumatrici e imprese				
	Depositi ⁽²⁾		Titoli a custodia ⁽³⁾			Depositi ⁽²⁾		Titoli a custodia ⁽³⁾		
		di cui in conto corrente		di cui			di cui in conto corrente		di cui	
				OICR ⁽⁴⁾	titoli di Stato italiani				OICR ⁽⁴⁾	titoli di Stato italiani
Dic. 2021	6,6	9,6	1,0	9,7	-8,4	9,2	11,7	2,0	10,1	-8,0
Giu. 2022	3,9	7,1	-9,9	-7,7	-2,2	4,8	7,2	-7,5	-7,3	-2,7
Dic. 2022	-2,4	-1,8	-5,4	-11,5	20,5	-2,0	-1,5	-2,5	-10,6	24,0
Consistenze di fine periodo in milioni di euro										
Dic. 2022	14.552	10.672	12.909	6.806	2.878	20.675	16.531	14.547	7.264	3.090

Fonte: segnalazioni di vigilanza - Sede di Torino Banca d'Italia

- (1) Depositi e titoli a custodia costituiscono le principali componenti del risparmio finanziario. Le variazioni sono corrette per tenere conto delle riclassificazioni
(2) Includono i pronti contro termine passivi
(3) Titoli a custodia semplice e amministrata valutati *alfair value*
(4) Organismi di investimento collettivo del risparmio. Sono escluse le quote depositate dalla clientela in assenza di un esplicito contratto di custodia

**Protesti* in provincia di Cuneo
Anni 2021-2022**

Mesi	2021		2022	
	Numero	Importo (in euro)	Numero	Importo (in euro)
Cambiali e tratte accettate				
Gennaio	0	0	62	16.023
Febbraio	189	60.729	63	30.752
Marzo	99	32.050	81	52.919
Aprile	101	30.401	78	36.198
Maggio	90	27.270	72	71.796
Giugno	90	36.240	92	36.703
Luglio	0	0	87	37.955
Agosto	0	0	83	38.367
Settembre	0	0	123	63.677
Ottobre	258	103.806	91	54.955
Novembre	74	14.034	85	54.532
Dicembre	69	9.709	62	33.270
Totale	970	314.239	979	527.147
Tratte non accettate				
Gennaio	0	0	0	0
Febbraio	1	2.844	0	0
Marzo	0	0	0	0
Aprile	0	0	1	3.000
Maggio	0	0	0	0
Giugno	0	0	0	0
Luglio	0	0	0	0
Agosto	0	0	2	3.000
Settembre	0	0	1	2.500
Ottobre	8	4.344	0	0
Novembre	2	1.538	0	0
Dicembre	0	0	0	0
Totale	11	8.726	4	8.500
Assegni				
Gennaio	0	0	4	9.985
Febbraio	0	0	4	13.633
Marzo	3	7.105	4	27.976
Aprile	1	1.500	2	58.000
Maggio	0	0	0	0
Giugno	0	0	0	0
Luglio	0	0	0	0
Agosto	0	0	0	0
Settembre	0	0	0	0
Ottobre	11	35.733	0	0
Novembre	1	6.100	6	32.327
Dicembre	0	0	8	35.489
Totale	16	50.438	28	177.410

segue

Totale effetti protestati				
Gennaio	0	0	66	26.008
Febbraio	190	63.574	67	44.384
Marzo	102	39.155	85	80.895
Aprile	102	31.900	81	97.198
Maggio	90	27.270	72	71.796
Giugno	90	36.240	92	36.703
Luglio	0	0	87	37.955
Agosto	0	0	85	41.367
Settembre	0	0	124	66.177
Ottobre	277	143.884	91	54.955
Novembre	77	21.672	91	86.859
Dicembre	69	9.709	70	68.760
Totale	997	373.404	1.011	713.057

*I protesti levati nei mesi da febbraio a giugno 2021 sono stati pubblicati e in seguito cancellati d'ufficio ai sensi del Decreto Legge n. 73 del 25 maggio 2021 convertito in Legge n. 106 del 23 luglio 2021, art.13 comma 7 bis. (sospensione dei termini di scadenza dei titoli di credito).

I protesti relativi ai mesi di luglio, agosto e settembre non sono stati pubblicati ai sensi della norma suddetta.

La pubblicazione regolare degli elenchi è ripresa dal 01/10/2021

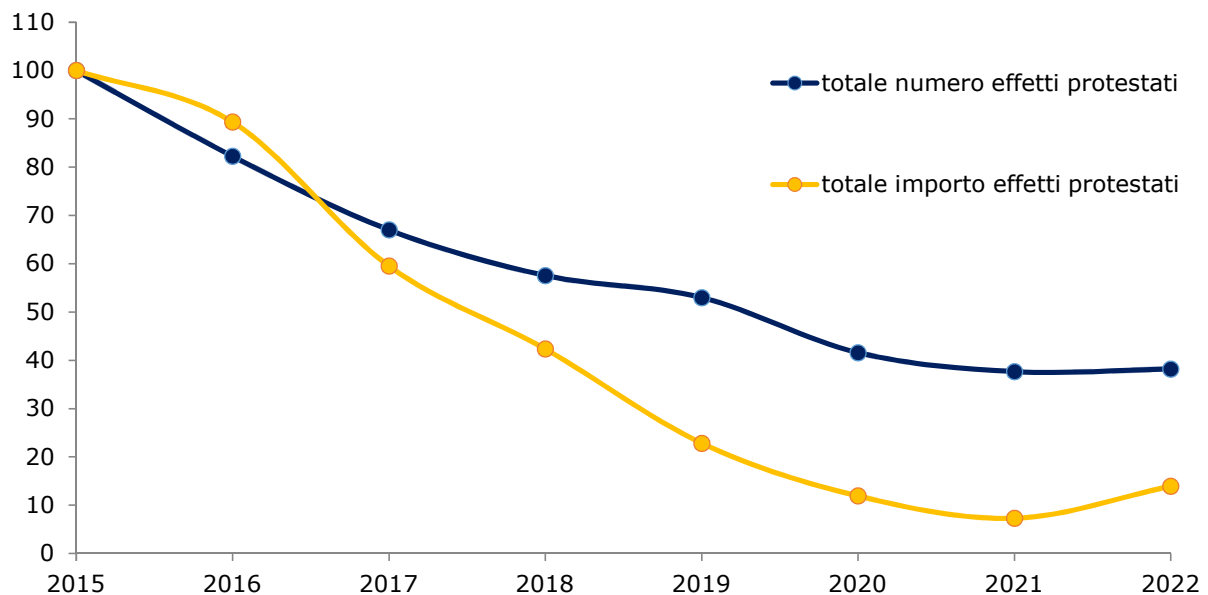
Fonte: Ufficio protesti della Camera di commercio di Cuneo

**Protesti in provincia di Cuneo per tipologia di effetto
Anni 2018-2022**

	2018	2019	2020	2021	2022
numero effetti protestati					
Cambiali e tratte accettate	1.426	1.372	1.080	970	979
Tratte non accettate	3	2	5	11	4
Assegni	95	29	16	16	28
Totale numero effetti protestati	1.524	1.403	1.101	997	1.011
importo effetti protestati					
Cambiali e tratte accettate	1.820.308	964.278	478.097	314.239	527.147
Tratte non accettate	6.165	6.500	26.820	8.726	8.500
Assegni	343.347	199.407	104.932	50.438	177.410
Totale importo effetti protestati	2.169.819	1.170.185	609.849	373.404	713.057

Fonte: Ufficio protesti della Camera di commercio di Cuneo

**Dinamica degli effetti protestati in provincia di Cuneo
Anni 2015-2022
(serie storica N.I. 2015=100)**



Fonte: Ufficio protesti della Camera di commercio di Cuneo