

CREDITO

I dati resi disponibili da **Banca d'Italia**, al 31 dicembre 2023, registrano **11 istituti bancari** con sede legale sul territorio provinciale e **360 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 133**, sul totale di 247, quelli **sprovvisi di uno sportello bancario** anche se, malgrado ciò, Cuneo rimane la provincia piemontese col maggior numero (62 sportelli ogni 100.000 abitanti), contro i 38 del Piemonte e i 34 dell'Italia.

Le condizioni del sistema bancario si mantengono molto buone, con una redditività significativamente aumentata che resterà alta anche nell'anno in corso. Le principali fonti di vulnerabilità sono riconducibili sia al potenziale peggioramento della qualità dei prestiti, sia alle possibili difficoltà di raccolta in una fase di riassorbimento della liquidità in eccesso da parte dell'Eurosistema. Nel 2023, in base alle stime contenute nel rapporto Abi-Cerved del settembre 2023, il tasso di deterioramento ha toccato in Italia il 3,1%, in crescita rispetto al 2,2% del 2022, superando per la prima volta i valori pre-Covid che si attestavano nel 2019 al 2,9%. Nel 2024 dovrebbe crescere ancora, raggiungendo il picco del 3,8%, il valore più alto dal 2016, per poi scendere al 3,1% nel 2025.

Al 31.12.2023 nel Cuneese l'entità degli **impieghi bancari erogati** da banche e Cassa depositi e prestiti ha evidenziato, rispetto all'analogo periodo del 2022, una **flessione pari al 6,4%** con **15,329 miliardi di euro**, una riduzione percentuale più alta sia rispetto al dato regionale (-3,8%) sia a quello nazionale (-3,4%).

La **riduzione dei depositi bancari e del risparmio postale** dell'1,9%, scesi a quota 20,888 miliardi di euro dai 21,298 miliardi del 2022, può essere vista sotto un duplice aspetto: da un lato l'incertezza generalizzata dalle persistenti tensioni internazionali, dall'altro una maggior propensione dei risparmiatori a investire i propri risparmi anziché mantenerli in liquidità non remunerata.

Il tasso di deterioramento dei prestiti di banche e società finanziarie si attesta al 2%, mentre l'**incidenza delle sofferenze sul totale degli impieghi** che, a fine 2023, risulta dell'**1,1%** è stabile rispetto al 2022, di poco maggiore rispetto al dato regionale (+1,0%) e uguale a quella nazionale. Si conferma dunque il trend positivo che, dal 2019, ha visto progressivamente diminuire le sofferenze bancarie.



Sedi legali e sportelli bancari per gruppi istituzionali di banche: provincia di Cuneo, Piemonte, Italia
Anno 2023 ^(a)

		Sedi legali di istituti bancari	Sportelli bancari
Cuneo	Banche S.p.a.	3	241
	Filiali di banche estere	-	-
	Banche popolari cooperative	-	-
	Banche di credito cooperativo	8	119
	Totale	11	360
Piemonte	Banche S.p.a.	17	1.415
	Filiali di banche estere	3	9
	Banche popolari cooperative	-	5
	Banche di credito cooperativo	8	197
	Totale	28	1.626
Italia	Banche S.p.a.	110	15.294
	Filiali di banche estere	79	123
	Banche popolari cooperative	17	653
	Banche di credito cooperativo	222	4.091
	Totale	428	20.161

(a) Dati al 31 dicembre 2023

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

Distribuzione di banche e sportelli in Piemonte per area territoriale
Anno 2023 ^(a)

Territori	Aziende bancarie per sede amministrativa	Comuni serviti da banche	Sportelli operativi	Sportelli per 100.000 abitanti
Alessandria	0	45	144	35
Asti	1	48	116	56
Biella	3	34	91	54
Cuneo	11	114	360	62
Novara	0	33	111	31
Torino	13	117	660	30
Verbanò C.O.	0	18	57	37
Vercelli	0	31	87	52
Piemonte	28	440	1.626	38
Italia	428	4.651	20.161	34

(a) Dati al 31 dicembre 2023

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 2022-2023 (Dati in milioni di euro)

Territori	Situazione al 31-12-2022						Situazione al 31-12-2023					
	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	39	14.832	1.737	195	4.435	21.298	36	13.998	1.697	309	4.767	20.888
Piemonte	946	97.267	6.915	9.283	26.332	141.359	947	92.507	6.645	8.336	26.942	135.974
Italia	57.150	1.229.537	89.004	298.270	430.789	2.112.401	59.386	1.187.527	85.563	298.216	426.657	2.064.460

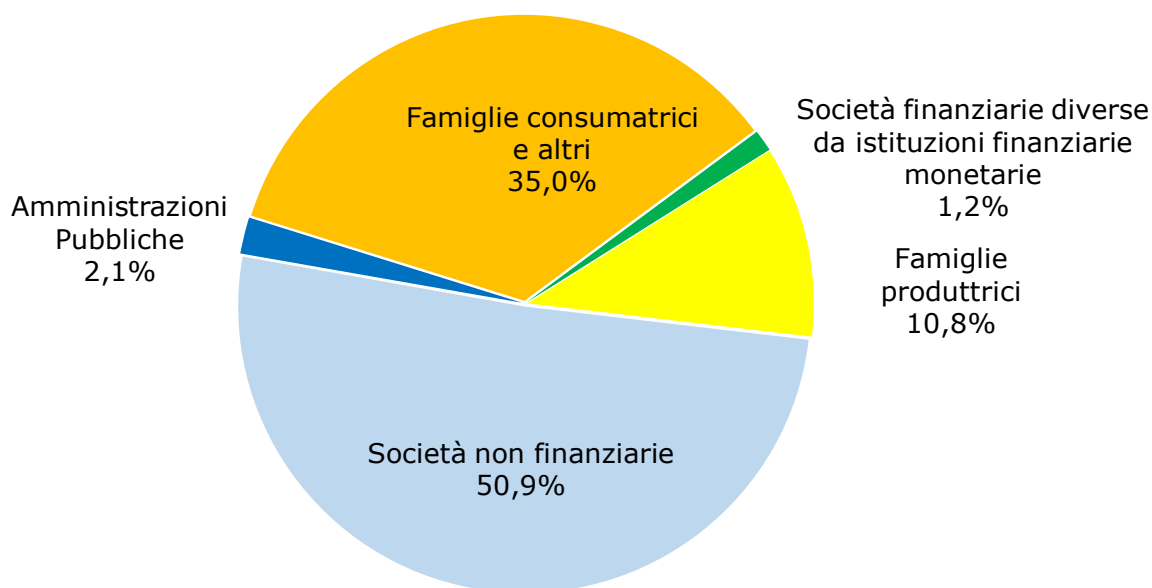
Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

Prestiti erogati da banche e cassa depositi e prestiti per settore della clientela residente - Provincia di Cuneo, Piemonte, Italia
Anni 2022-2023 (Dati in milioni di euro)

Territori	Situazione al 31-12-2022						Situazione al 31-12-2023					
	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	Clientela residente e non residente 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	Clientela residente e non residente al netto delle istituzioni finanziarie monetarie
Cuneo	336	5.732	1.770	8.335	201	16.374	316	5.549	1.636	7.636	193	15.329
Piemonte	7.431	45.589	6.259	44.849	7.583	111.710	6.577	44.745	5.776	41.947	8.408	107.453
Italia	263.692	603.223	77.369	647.049	179.090	1.770.474	247.148	599.231	71.191	617.767	175.240	1.710.591

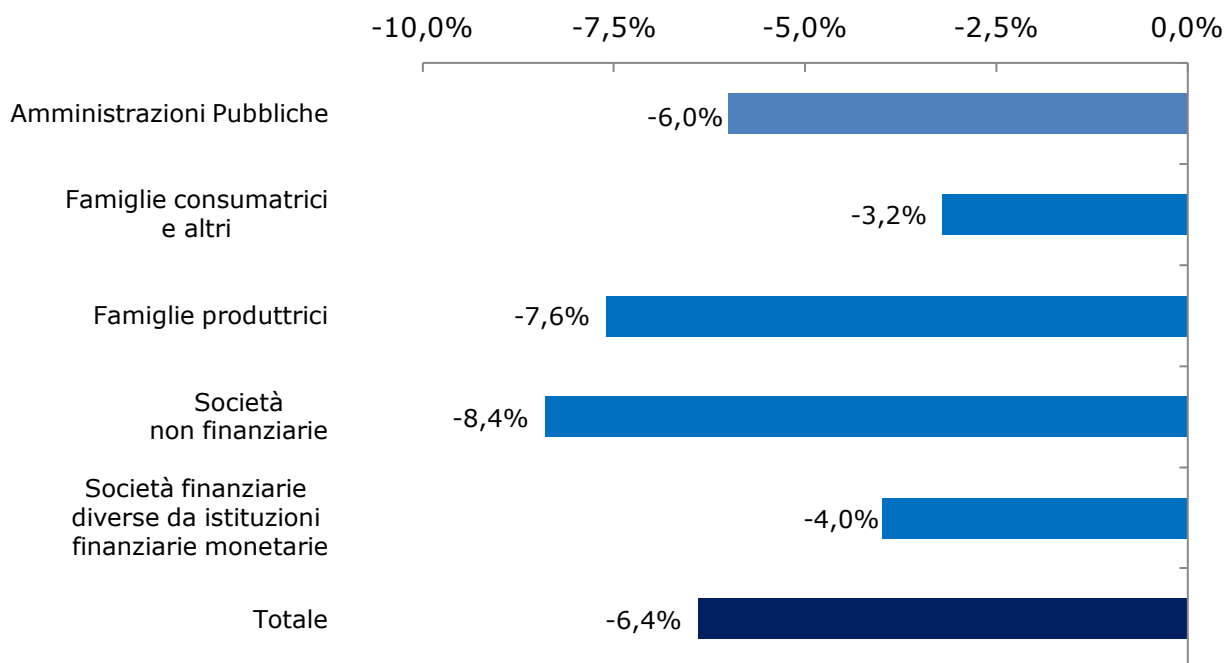
Fonte: elaborazione Camera di commercio di Cuneo su dati Banca d'Italia

**Distribuzione degli impieghi erogati da banche
e cassa depositi e prestiti per settore della clientela
residente in provincia di Cuneo
al 31 dicembre 2023**



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

**Variazione% al 31 dicembre 2023/2022
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 2020-2023 ^(a)

(Valori dell'utilizzato in milioni di euro)

	Utilizzato ^(b)				Numero di affidati ^(c)				Rapporto Sofferenze/Impieghi			
	2020	2021	2022	2023	2020	2021	2022	2023	2020	2021	2022	2023
Cuneo	429	306	180	177	3.492	3.330	2.935	2.842	2,8%	1,9%	1,1%	1,1%
Piemonte	2.684	1.900	1.208	1.141	32.348	31.233	26.605	26.269	2,5%	1,6%	1,0%	1,0%
Italia	47.290	33.863	21.871	19.150	489.310	471.784	392.806	381.344	2,7%	1,9%	1,2%	1,1%

(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 2021-2023 (Dati in milioni di euro) ^(a)

Territori	2021	2022	2023
Alessandria	6.904	6.757	6.223
Asti	3.750	3.634	3.398
Biella	3.650	3.309	3.156
Cuneo	12.866	12.880	12.339
Novara	6.495	6.549	5.878
Torino	58.128	52.142	51.744
Verbano C.O.	2.473	2.487	2.388
Vercelli	2.560	2.594	2.486
Piemonte	96.826	90.352	87.613
Italia	1.274.562	1.295.286	1.259.423

(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 2022

Territori	POS ^(a) ^(b)	ATM attivi ^(c)
Alessandria	22.498	289
Asti	10.764	169
Biella	8.073	149
Cuneo	33.811	576
Novara	20.072	229
Torino	115.610	1.511
Verbano C.O.	10.255	107
Vercelli	8.562	148
Piemonte	229.645	3.178
Italia	3.055.753	38.556

(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 2022

Territori	Numero clienti		
	Home e corporate banking ^(a)		Phone banking ^(b)
	Per servizi alle famiglie	Per servizi a enti e imprese	
Alessandria	258.495	30.366	94.353
Asti	126.476	8.969	23.565
Biella	115.760	11.107	35.903
Cuneo	369.555	52.638	61.312
Novara	258.054	24.499	99.349
Torino	1.771.121	176.127	517.764
Verbano C.O.	102.988	11.137	35.000
Vercelli	107.844	8.475	32.554
Piemonte	3.110.293	323.318	899.800
Italia	37.389.279	4.496.565	12.477.815

(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						Totale
			Tot settore privato non finanziario (2)	Imprese				Famiglie consumatrici	
				Totale imprese	Medio-grandi	Piccole (3)			
						Totale piccole imprese	di cui: famiglie produttrici (4)		
Dic. 2022	-4,7	-15,5	2,1	0,5	2,6	-4,2	-1,1	5,1	1,7
Mar. 2023	-6,9	-31,5	1,7	1,5	4,2	-4,7	-1,4	2,0	0,9
Giu. 2023	-5,1	-24,5	-3,0	-4,4	-3,7	-6,0	-2,7	-0,4	-3,4
Sett. 2023	-5,3	-23,8	-6,1	-8,2	-8,5	-7,4	-4,3	-2,3	-6,3
Dic. 2023	-3,8	-3,7	-5,8	-7,3	-7,2	-7,5	-7,1	-3,0	-5,7
Consistenze di fine periodo in milioni di euro									
Dic. 2022	336	201	15.837	10.104	7.163	2.941	1.770	5.664	16.374
Dic. 2023	316	193	14.821	9.272	6.579	2.693	1.636	5.483	15.329

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 2023, 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. 2022	0,1	1,3	0,8	5,9	1,0	1,3	0,5	1,0
Mar. 2023	0,1	1,2	0,7	5,5	0,7	0,9	0,5	0,9
Giu. 2023	0,1	2,2	0,9	5,1	1,2	1,0	0,5	1,6
Set. 2023	0,1	2,5	1,0	0,9	1,4	1,2	0,6	1,8
Dic. 2023	1,5	2,6	0,9	1,3	1,6	1,2	0,7	2,0

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

(1) flussi dei nuovi prestiti deteriorati (default 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. 2022	-2,5	-2	-5,4	-11,5	20,5	-2,0	-1,6	-2,5	-10,6	24,0
Giu. 2023	-7,9	-11,2	18,7	2,5	63,5	-6,2	-10,3	21,4	3,2	70,7
Dic. 2023	-6,0	-12,4	23,3	5,1	63,1	-2,7	-9,5	25,0	5,5	65,0
Consistenze di fine periodo in milioni di euro										
Dic. 2023	13.685	9.350	15.915	7.154	4.694	20.107	14.958	18.180	7.664	5.098

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 al *fair 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 2022-2023

Mesi	2022		2023	
	Numero	Importo (in euro)	Numero	Importo (in euro)
Cambiali e tratte accettate				
Gennaio	62	16.023	66	17.044
Febbraio	63	30.752	61	46.005
Marzo	81	52.919	86	58.205
Aprile	78	36.198	73	39.151
Maggio	72	71.796	87	51.055
Giugno	92	36.703	80	49.327
Luglio	87	37.955	75	46.040
Agosto	83	38.367	78	103.128
Settembre	123	63.677	78	47.940
Ottobre	91	54.955	71	36.603
Novembre	85	54.532	65	28.707
Dicembre	62	33.270	69	46.306
Totale	979	527.147	889	569.512
Tratte non accettate				
Gennaio	0	0	2	1.709
Febbraio	0	0	2	1.709
Marzo	0	0	0	0
Aprile	1	3.000	0	0
Maggio	0	0	0	0
Giugno	0	0	0	0
Luglio	0	0	0	0
Agosto	2	3.000	0	0
Settembre	1	2.500	0	0
Ottobre	0	0	1	5.000
Novembre	0	0	1	5.000
Dicembre	0	0	0	0
Totale	4	8.500	6	13.417
Assegni				
Gennaio	4	9.985	7	21.342
Febbraio	4	13.633	10	78.373
Marzo	4	27.976	4	42.118
Aprile	2	58.000	0	0
Maggio	0	0	2	19.693
Giugno	0	0	2	17.342
Luglio	0	0	2	13.297
Agosto	0	0	0	0
Settembre	0	0	0	0
Ottobre	0	0	0	0
Novembre	6	32.327	3	17.444
Dicembre	8	35.489	13	23.018
Totale	28	177.410	43	232.627

segue

Totale effetti protestati				
Gennaio	66	26.008	75	40.094
Febbraio	67	44.384	73	126.087
Marzo	85	80.895	90	100.323
Aprile	81	97.198	73	39.151
Maggio	72	71.796	89	70.748
Giugno	92	36.703	82	66.669
Luglio	87	37.955	77	59.337
Agosto	85	41.367	78	103.128
Settembre	124	66.177	78	47.940
Ottobre	91	54.955	72	41.603
Novembre	91	86.859	69	51.151
Dicembre	70	68.760	82	69.324
Totale	1.011	713.057	938	815.555

*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

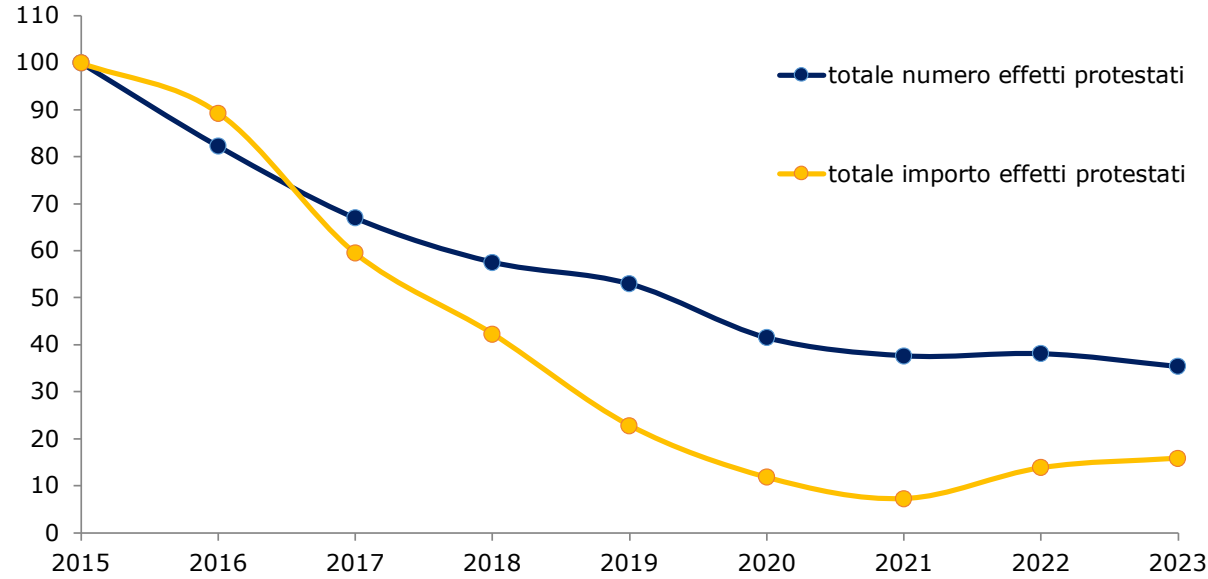
Fonte: Ufficio protesti della Camera di commercio di Cuneo

Protesti in provincia di Cuneo per tipologia di effetto
Anni 2019-2023

	2019	2020	2021	2022	2023
numero effetti protestati					
Cambiali e tratte accettate	1.372	1.080	970	979	889
Tratte non accettate	2	5	11	4	6
Assegni	29	16	16	28	43
Totale numero effetti protestati	1.403	1.101	997	1.011	938
importo effetti protestati					
Cambiali e tratte accettate	964.278	478.097	314.239	527.147	569.512
Tratte non accettate	6.500	26.820	8.726	8.500	13.417
Assegni	199.407	104.932	50.438	177.410	232.627
Totale importo effetti protestati	1.170.185	609.849	373.404	713.057	815.556

Fonte: Ufficio protesti della Camera di commercio di Cuneo

Dinamica degli effetti protestati in provincia di Cuneo
Anni 2015-2023
(serie storica N.I. 2015=100)



Fonte: Ufficio protesti della Camera di commercio di Cuneo