



CAMERA DI COMMERCIO
TOSCANA NORD-OVEST



ISTITUTO
STUDI E RICERCHE

L'andamento del credito nel 2022 nei territori di Lucca, Massa-Carrara e Pisa

(Elaborazione dati Banca d'Italia da Base Dati Statistica)

Dini Giuliano

24 maggio 2023

Corte Campana, 10 - Lucca



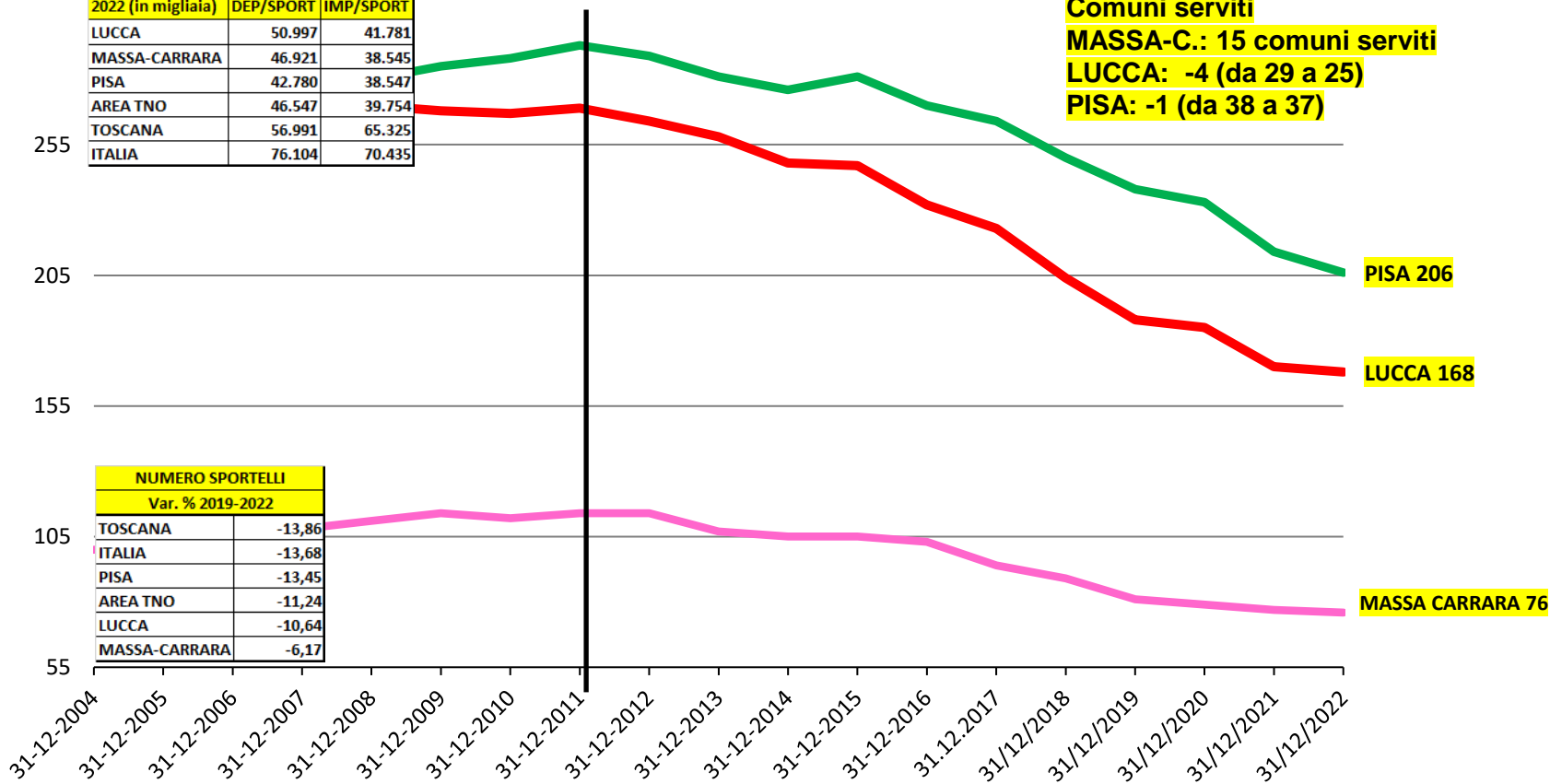
- ❑ **La struttura territoriale e l'evoluzione futura (transazione digitale nel credito)**
- ❑ **Andamento degli aggregati creditizi:**
 - **I depositi**
 - **Gli impieghi**
 - **La qualità del credito**
- ❑ **Famiglie Consumatrici**
- ❑ **Piccole attività imprenditoriali: famiglie produttrici sotto 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**

Andamento del numero di sportelli per provincia.



2022 (in migliaia)	DEP/SPORT	IMP/SPORT
LUCCA	50.997	41.781
MASSA-CARRARA	46.921	38.545
PISA	42.780	38.547
AREA TNO	46.547	39.754
TOSCANA	56.991	65.325
ITALIA	76.104	70.435

Comuni serviti
MASSA-C.: 15 comuni serviti
LUCCA: -4 (da 29 a 25)
PISA: -1 (da 38 a 37)



Numero di sportelli per provincia: IN DIMINUZIONE.



Prov. LUCCA	31/12/2011	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Var. % 2011-22
PIANA DI LUCCA	120	85	84	77	75	-37,50
VERSILIA	101	73	71	65	65	-35,64
MEDIA VALLE	22	12	12	11	11	-50,00
GARFAGNANA	27	18	18	17	17	-37,04
Totale	270	188	185	170	168	-37,78



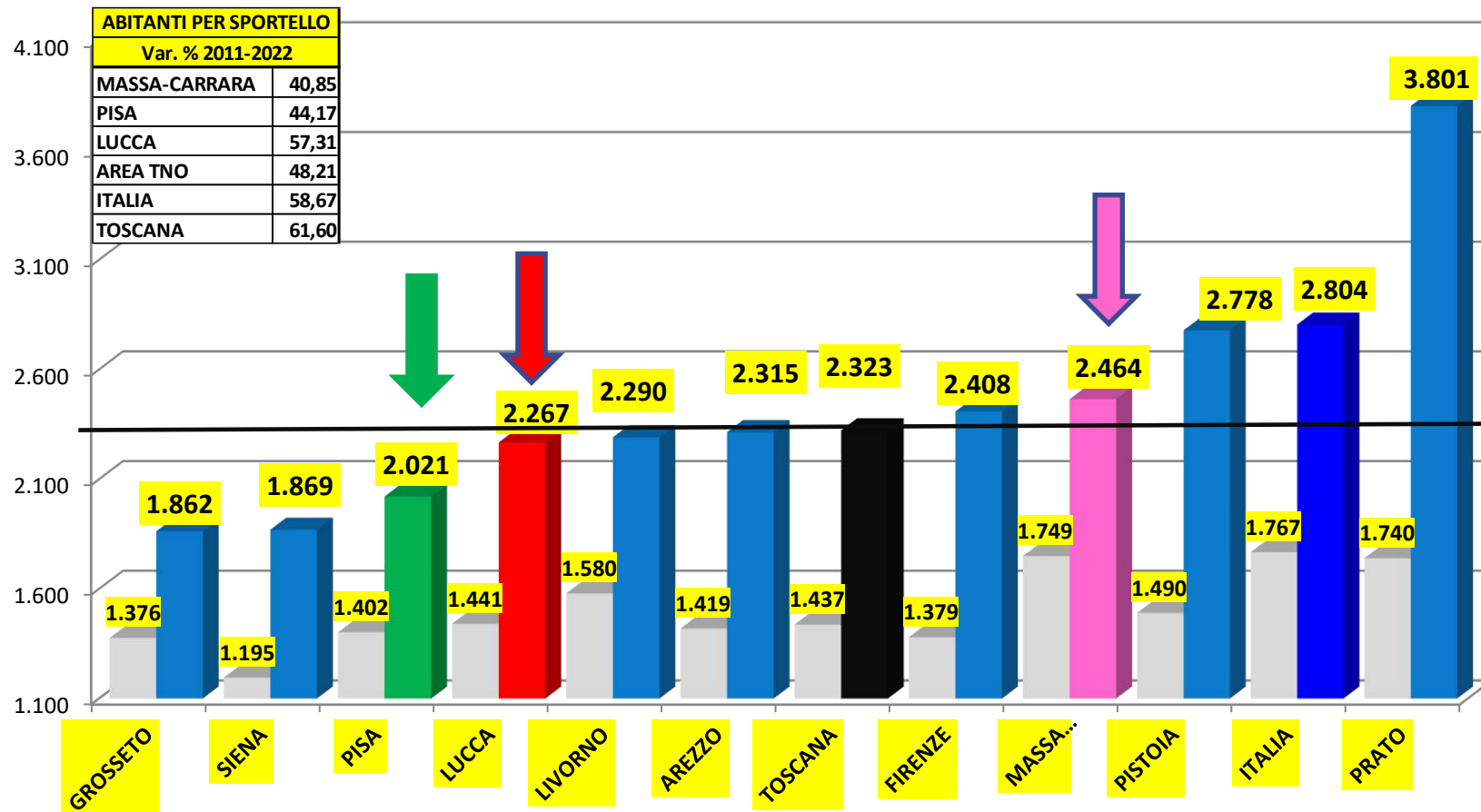
Prov. MASSA-CARRARA	31/12/2011	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Var. % 2011-22
COSTA APUANA	75	54	52	50	49	-34,67
LUNIGIANA	39	27	27	27	27	-30,77
Totale	114	81	79	77	76	-33,33



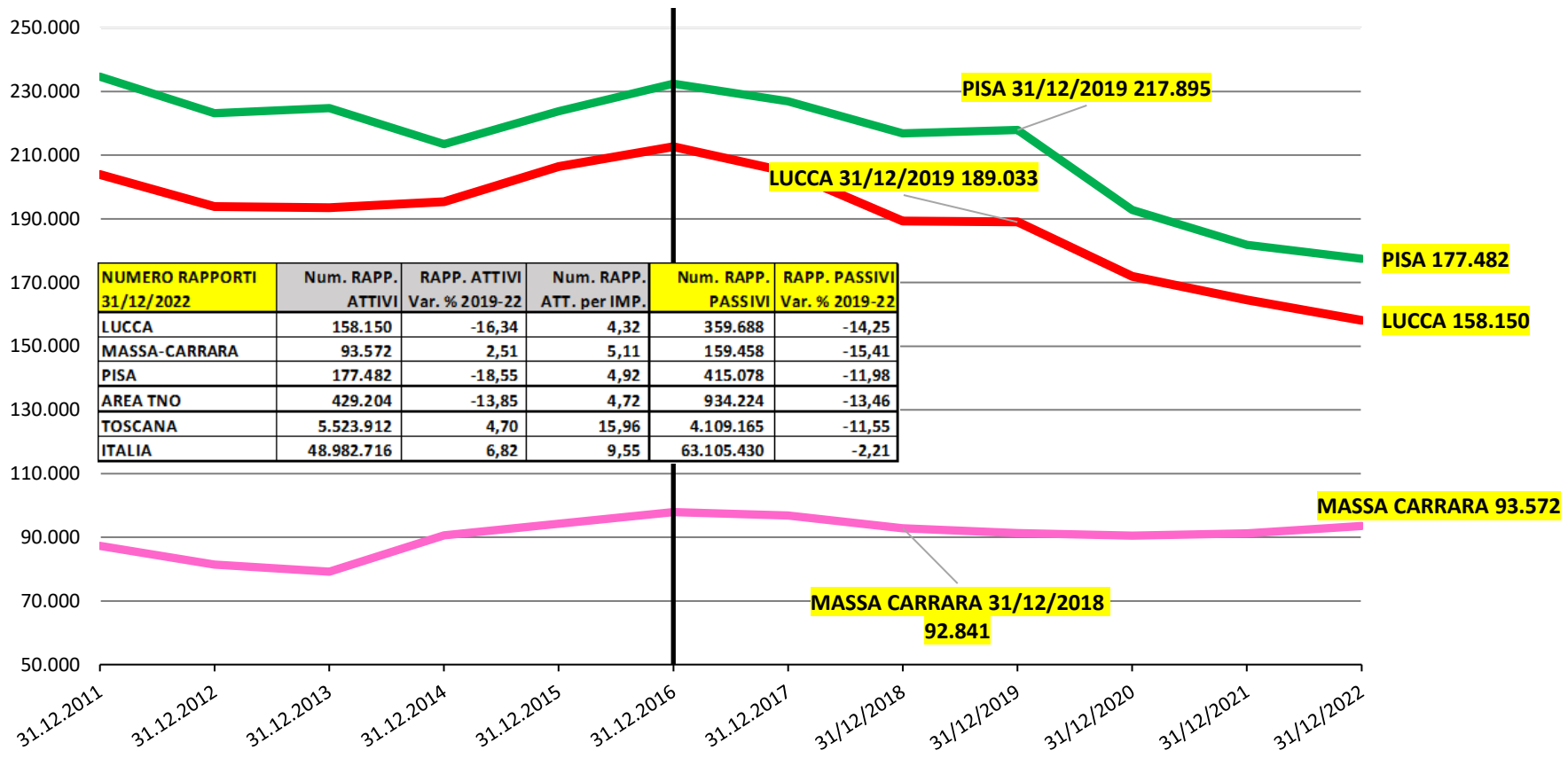
Prov. PISA	31/12/2011	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Var. % 2011-22
AREA PISANA	123	104	102	92	89	-27,64
VAL D'ERA	76	69	68	63	60	-21,05
VAL DI CECINA	27	22	22	21	21	-22,22
VALDARNO INFER.	55	42	41	38	36	-34,55
Totale	281	237	233	214	206	-26,69



Abitanti per sportello e variazione percentuale 2011 – 2022.



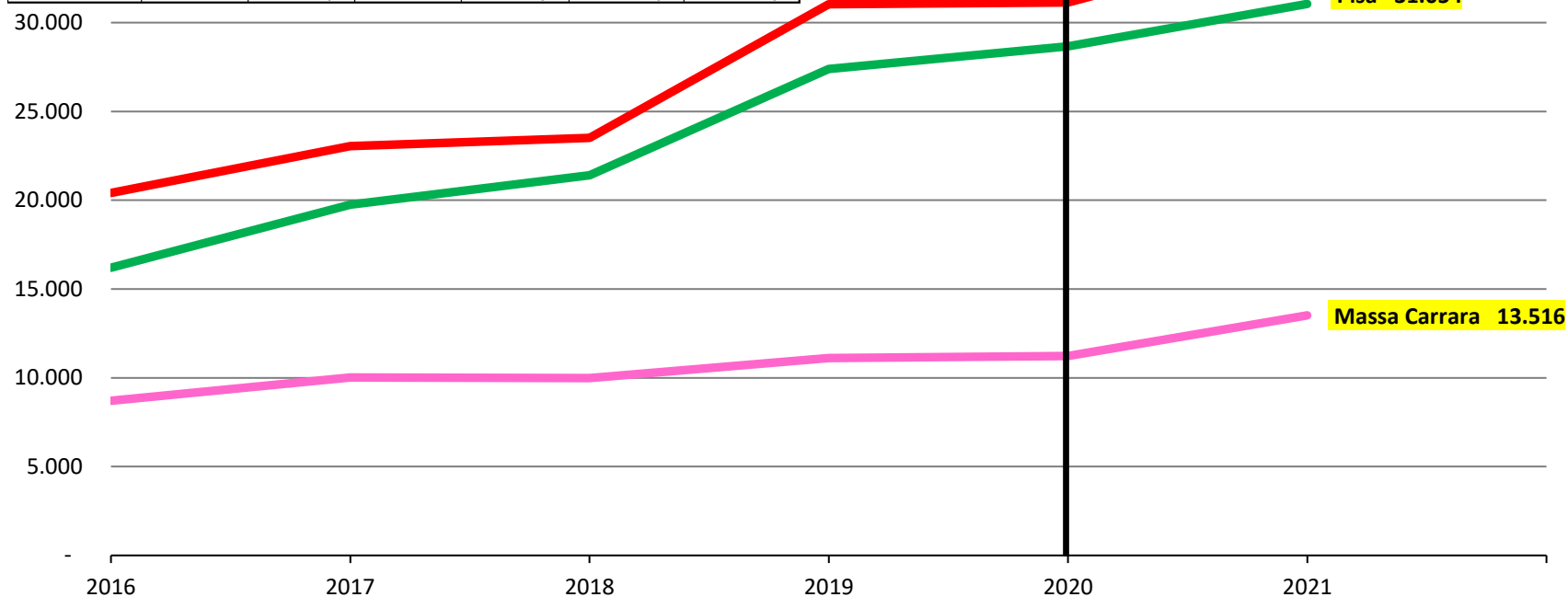
Numero rapporti attivi (impieghi) – Totale.



Numero di POS - point of sale: Distribuzione per provincia.



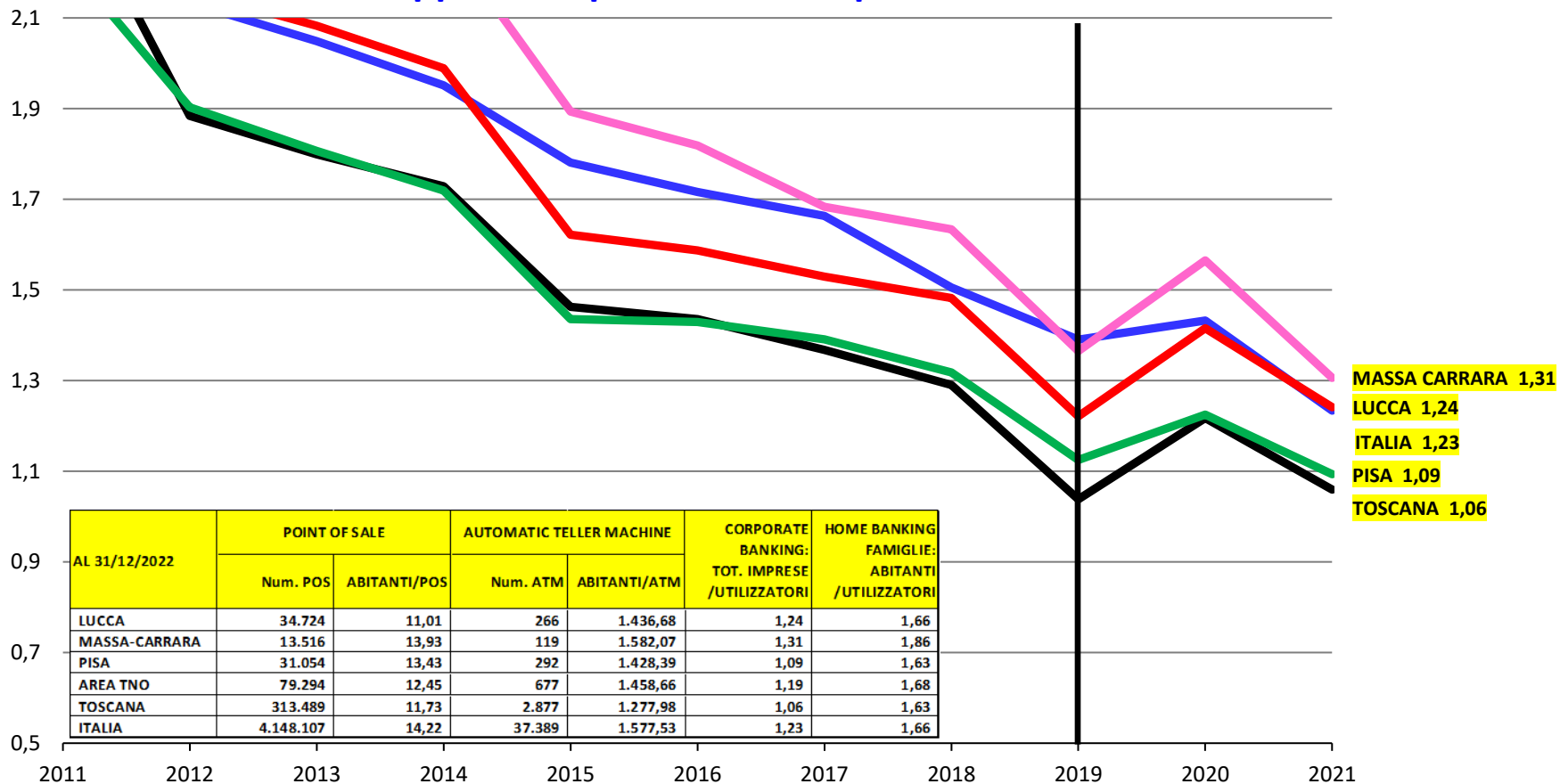
AL 31/12/2022	POINT OF SALE		AUTOMATIC TELLER MACHINE		CORPORATE BANKING: TOT. IMPRESE /UTILIZZATORI	HOME BANKING: FAMIGLIE: ABITANTI /UTILIZZATORI
	Num. POS	ABITANTI/POS	Num. ATM	ABITANTI/ATM		
LUCCA	34.724	11,01	266	1.436,68	1,24	1,66
MASSA-CARRARA	13.516	13,93	119	1.582,07	1,31	1,86
PISA	31.054	13,43	292	1.428,39	1,09	1,63
AREA TNO	79.294	12,45	677	1.458,66	1,19	1,68
TOSCANA	313.489	11,73	2.877	1.277,98	1,06	1,63
ITALIA	4.148.107	14,22	37.389	1.577,53	1,23	1,66



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



Rapporto imprese totali/imprese utilizzatrici.



- MASSA CARRARA 1,31
- LUCCA 1,24
- ITALIA 1,23
- PISA 1,09
- TOSCANA 1,06



❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura (transazione digitale nel credito)

❑ 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

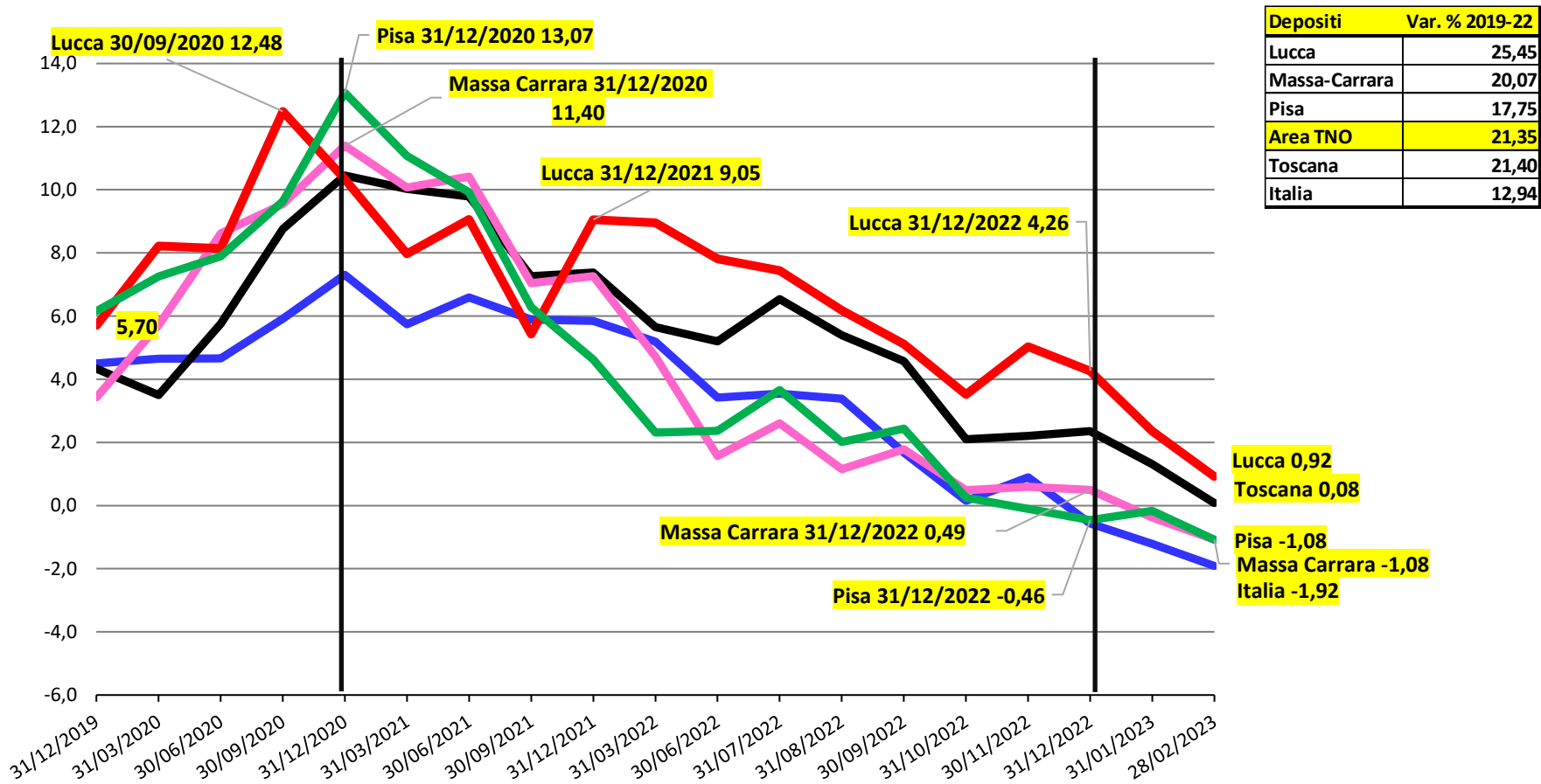
❑ Criticità e prospettive del mercato del credito: conclusioni

Totale Depositi



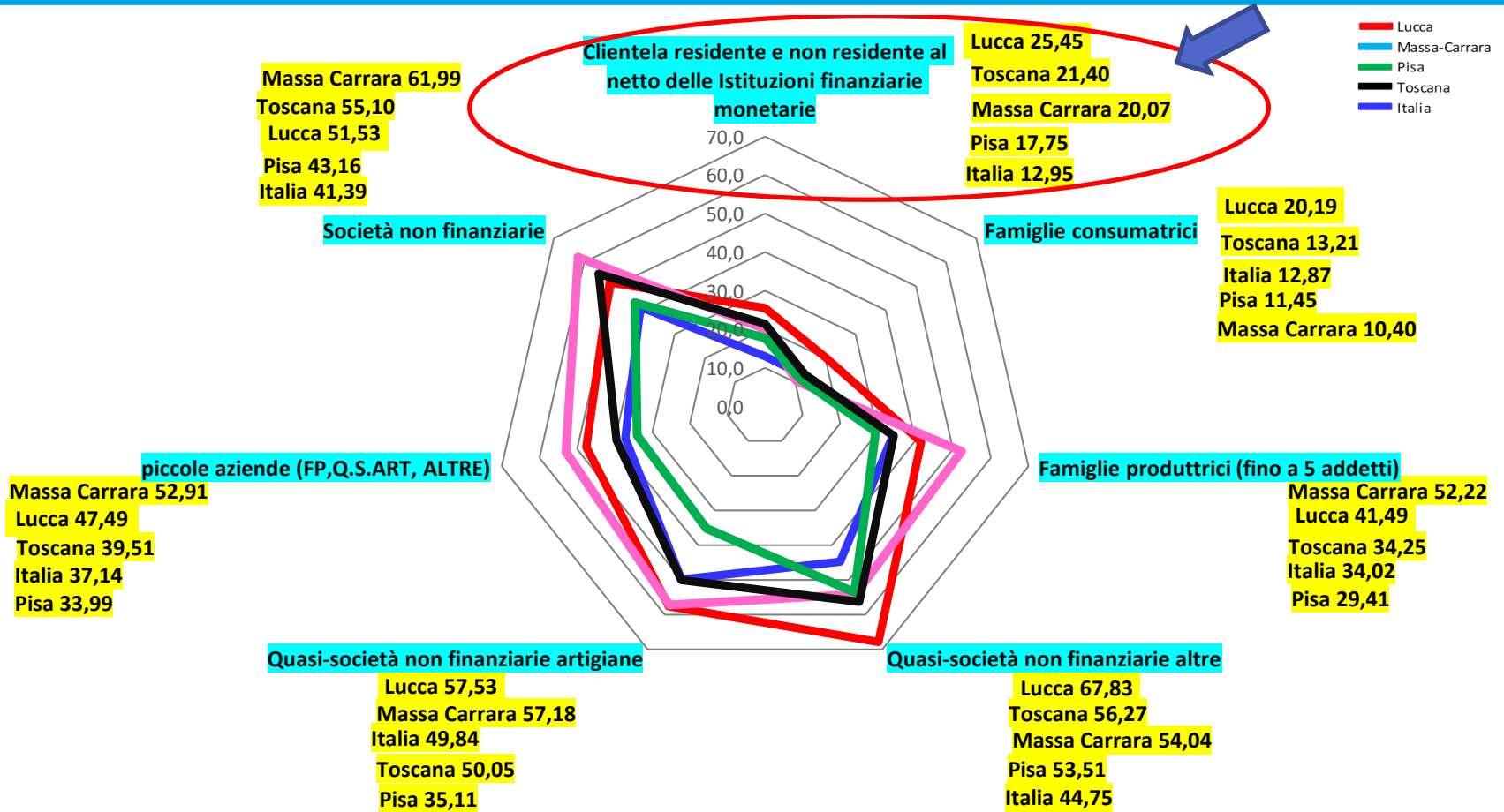
Valori in milioni di euro	DEPOSITI BANCHE e CDP: per RESIDENZA CLIENT. (con PcT)		DEPOSITI BANCHE E B.POSTA: RESID. CLIENT. (con PcT)		DEPOSITI (solo BANCHE): per SPORTELLO (esclusi PcT)	
	31/12/2022	Var. % 12m	31/12/2022	Var. % 12m	31/12/2022	Var. % 12m
Italia	2.096.596	-0,56	2.113.029	-0,19	1.597.129	-0,15
Toscana	110.362	2,36	112.860	2,39	89.590	0,25
Area Toscana Nord-Ovest	28.229	1,68	28.717	1,70	20.946	-0,01
Massa-Carrara	4.781	0,49	4.868	0,58	3.566	3,98
Lucca	12.134	4,26	12.298	4,22	8.567	0,55
Pistoia	7.518	-0,34	7.673	-0,25	5.399	-0,3
Firenze	35.637	3,52	36.607	3,54	30.028	2,13
Prato	7.396	-0,92	7.570	-0,78	5.968	0,16
Livorno	8.038	0,99	8.231	1,01	6.294	-0,82
Pisa	11.314	-0,46	11.551	-0,4	8.813	-2,05
Arezzo	9.619	3,06	9.845	3,17	7.379	3,63
Siena	8.847	5,96	8.985	5,86	9.819	-6,48
Grosseto	5.077	1,87	5.233	1,96	3.756	2,06

Totale Depositi (banche e CDP, con i Pct): variazione su 12 mesi.



Depositi	Var. % 2019-22
Lucca	25,45
Massa-Carrara	20,07
Pisa	17,75
Area TNO	21,35
Toscana	21,40
Italia	12,94

Variazione % dei Depositi (banche e CDP, con i PcT): 2019 – 2022.



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

DEPOSITI PER SPORTELLO (in migliaia di euro)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Var. % 2019-2022
PIANA DI LUCCA	3.483.507	3.848.577	4.335.459	4.300.894	23,46
VERSILIA	2.730.540	3.115.412	3.466.092	3.512.877	28,65
MEDIA VALLE	238.590	277.471	274.903	313.347	31,33
GARFAGNANA	370.056	424.842	444.174	440.355	19,00
PROV. LUCCA	6.822.692	7.666.302	8.520.628	8.567.474	25,57



DEPOSITI PER SPORTELLO (in migliaia di euro)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Var. % 2019-2022
COSTA APUANA	2.187.492	2.586.703	2.859.221	2.972.190	35,87
AREA LUNIGIANA	512.616	577.228	570.358	593.815	15,84
PROV. MASSA-CARRARA	2.700.108	3.163.931	3.429.579	3.566.005	32,07



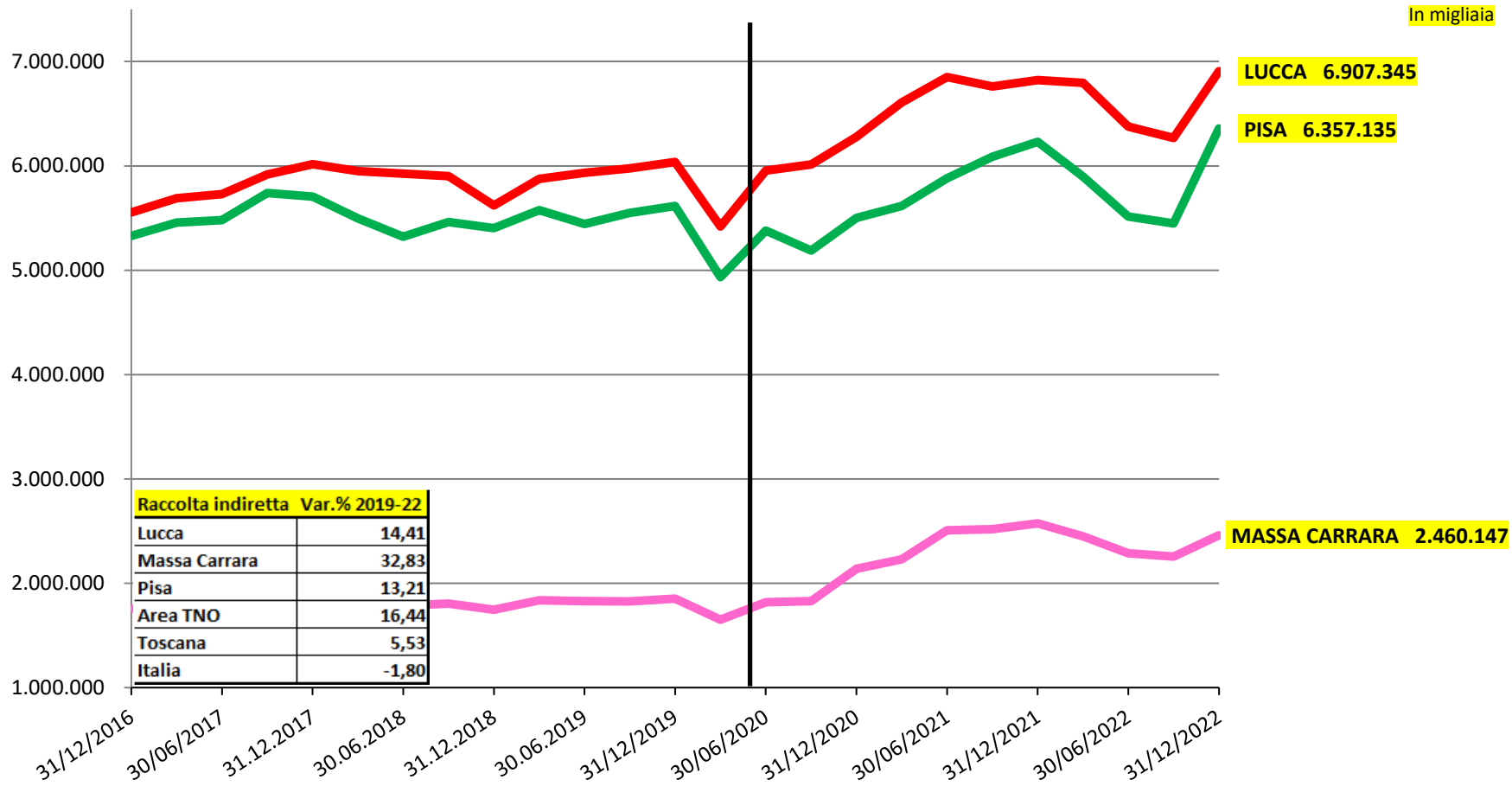
DEPOSITI PER SPORTELLO (in migliaia di euro)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Var. % 2019-2022
AREA PISANA	3.566.019	3.994.157	4.265.747	4.263.044	25,16
VAL D'ERA	2.301.229	2.578.005	2.636.438	2.589.622	15,31
VAL DI CECINA	364.270	391.568	384.424	379.373	4,24
VALDARNO INFERIORE	1.414.846	1.671.253	1.710.804	1.580.714	22,07
PROV. PISA	7.646.365	8.634.983	8.997.412	8.812.753	20,55



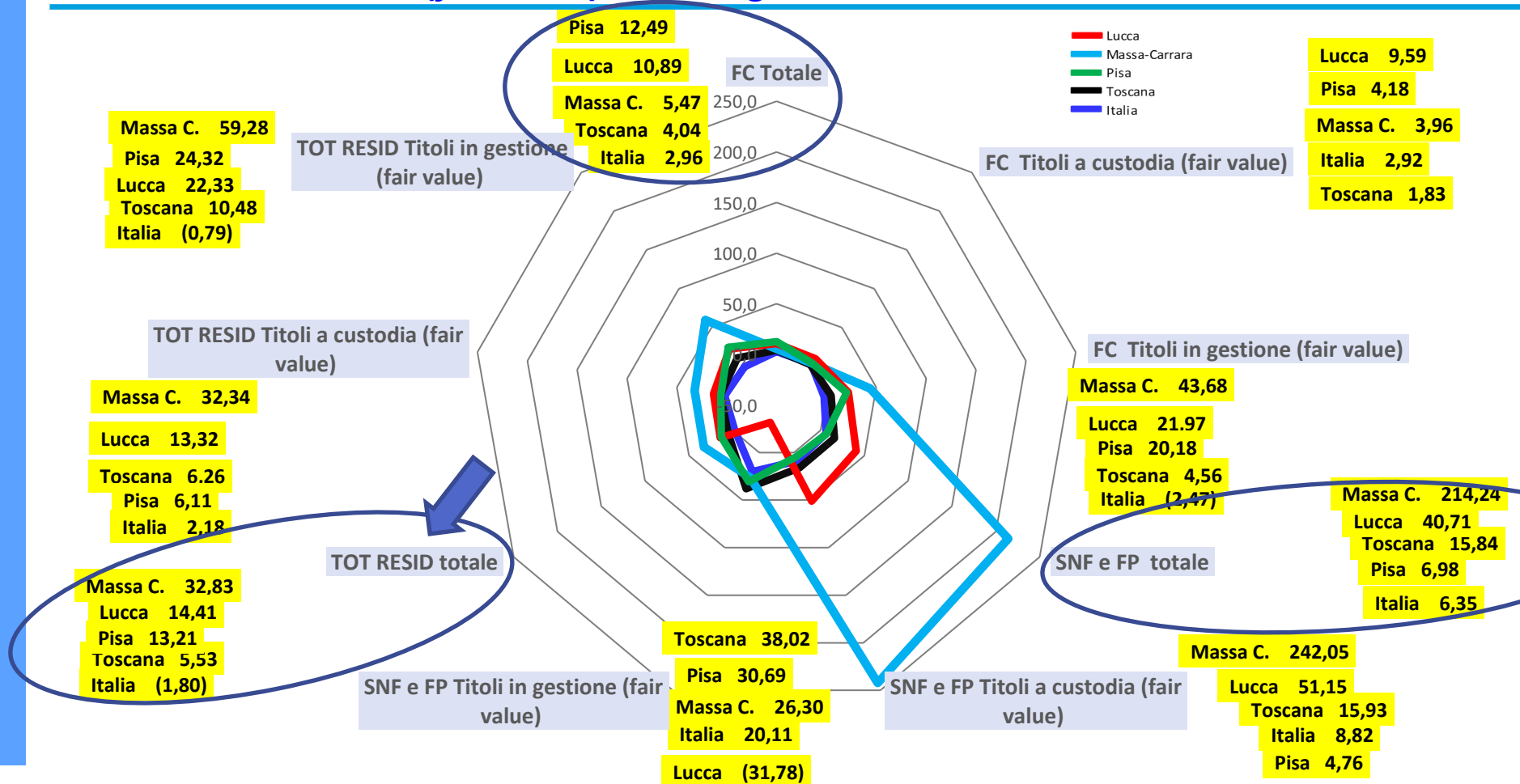
Raccolta indiretta totale (fair value): titoli in gestione e titoli a custodia.



In migliaia



Raccolta indiretta totale (fair value): titoli in gestione e titoli a custodia. Var. % 2019 - 2022





- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura (transazione digitale nel credito)
- ❑ 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

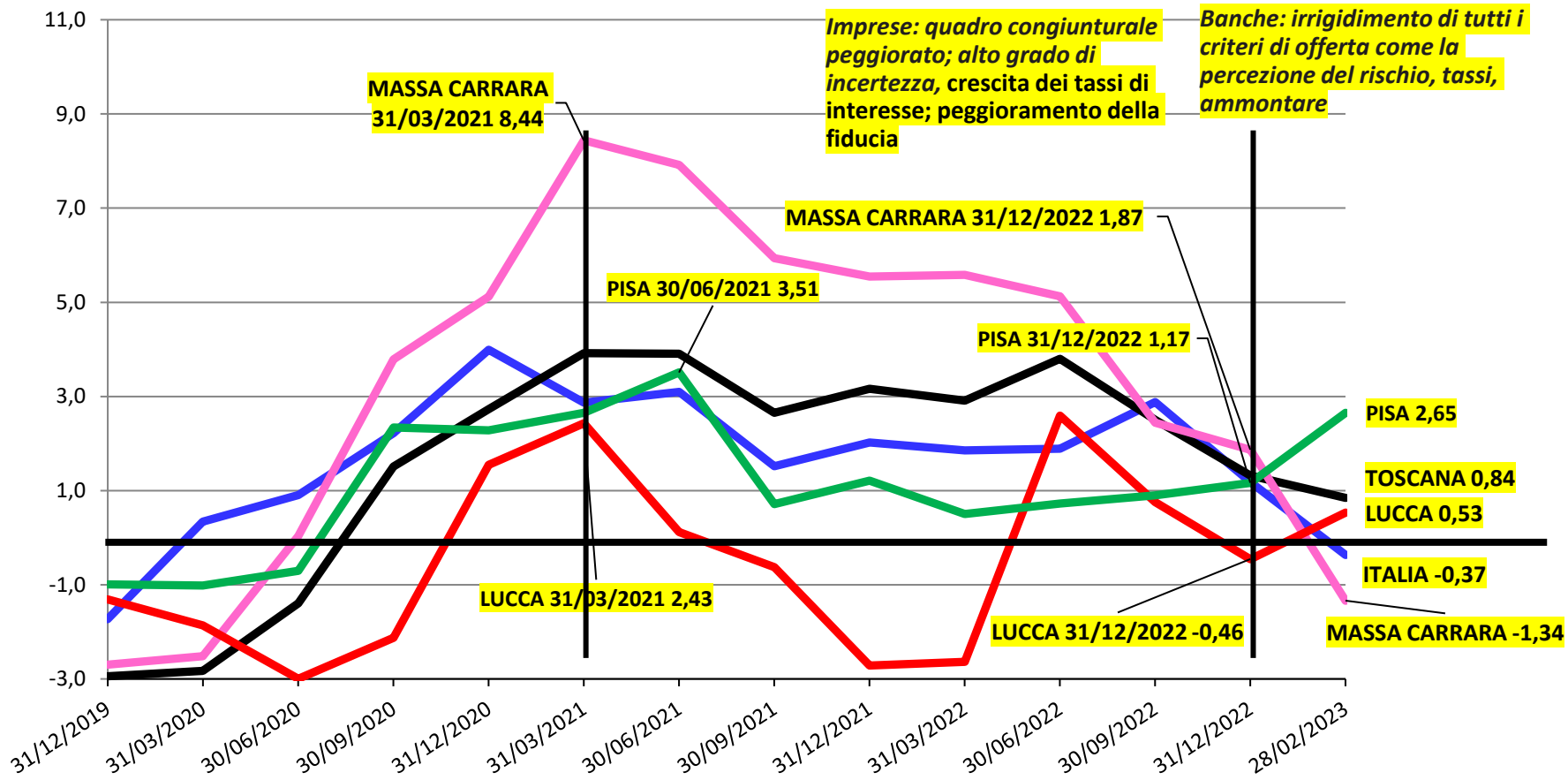


Gli impieghi bancari, della CDP per residenza clientela e per sportello (dati in mln).

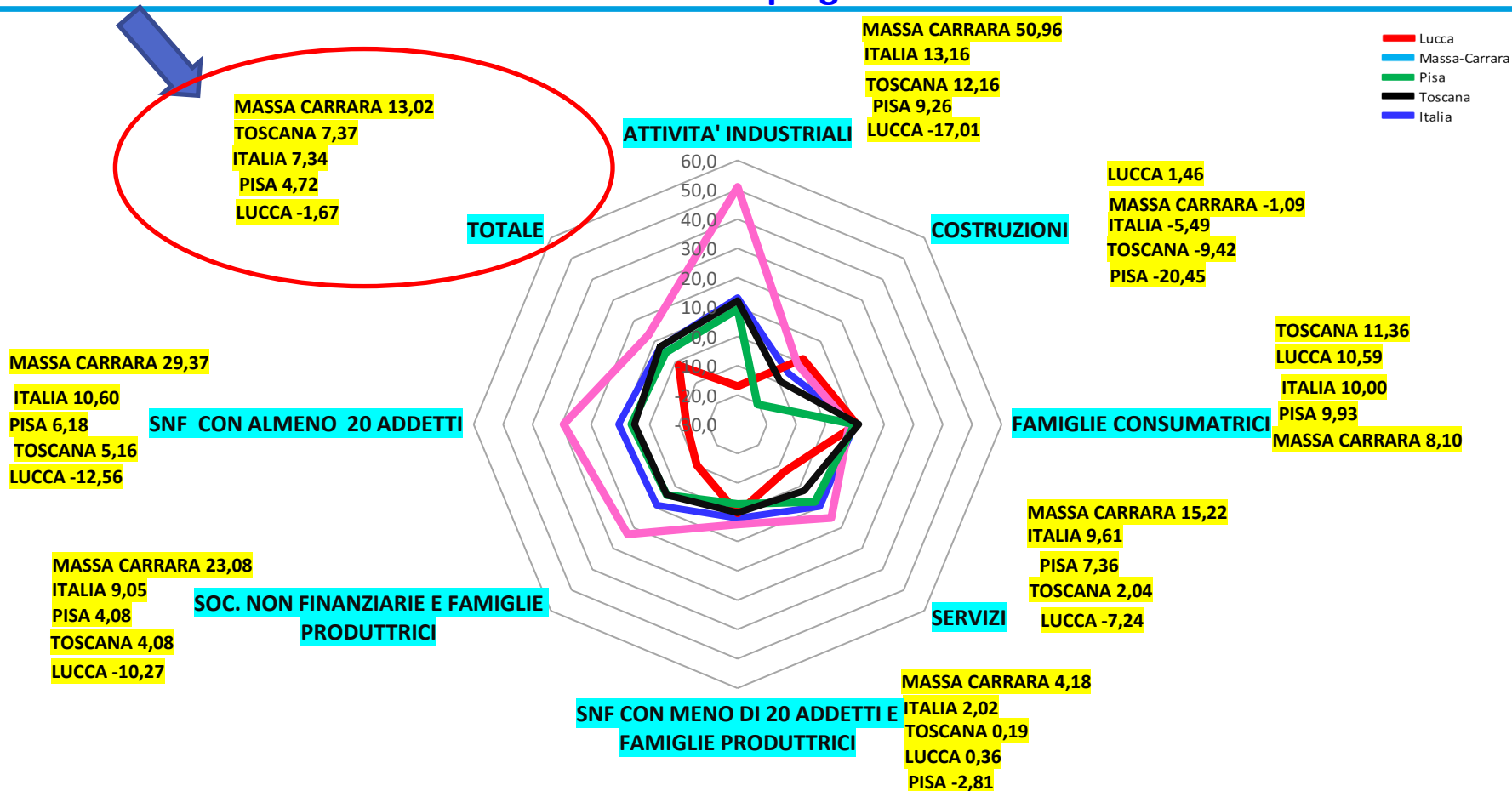


VARIAZ 12 MESI frenata	IMPIEGHI PER SPORTELLO (al netto PcT, soff., insol., prot., ecc.)		IMPIEGHI VIVI PER RESIDENZA (al netto PcT, soff., insol., prot., ecc.)		IMPIEGHI LORDI (con sofferenze, insoluti, ecc. esclusi PcT)	
	31/12/2022	Var. % 12m	31/12/2022	Var. % 12m	31/12/2022	Var. % 12m
ITALIA	1.478.156	0,03	1.704.780	1,17	1.734.575	0,67
TOSCANA	102.691	0,57	94.241	1,31	96.348	0,5
AREA TOSCANA NORD-OVEST	17.889	-0,85	22.737	0,62	23.267	-0,16
MASSA-CARRARA	2.929	-1,19	3.668	1,87	3.752	1,69
LUCCA	7.019	-1,07	9.168	-0,46	9.369	-1,36
PISTOIA	4.853	-1,19	6.656	3,37	6.869	2,04
FIRENZE	44.815	0,89	30.071	0,78	30.627	0,25
PRATO	5.649	-0,4	7.183	3,93	7.332	2,18
LIVORNO	5.908	-2,62	7.381	-1,07	7.567	-1,55
PISA	7.941	-0,54	9.901	1,15	10.146	0,28
AREZZO	6.412	3,53	8.035	5,36	8.223	4,57
SIENA	13.223	2,99	7.215	-1,41	7.383	-2,57
GROSSETO	3.941	-0,61	4.962	2,89	5.080	2,13

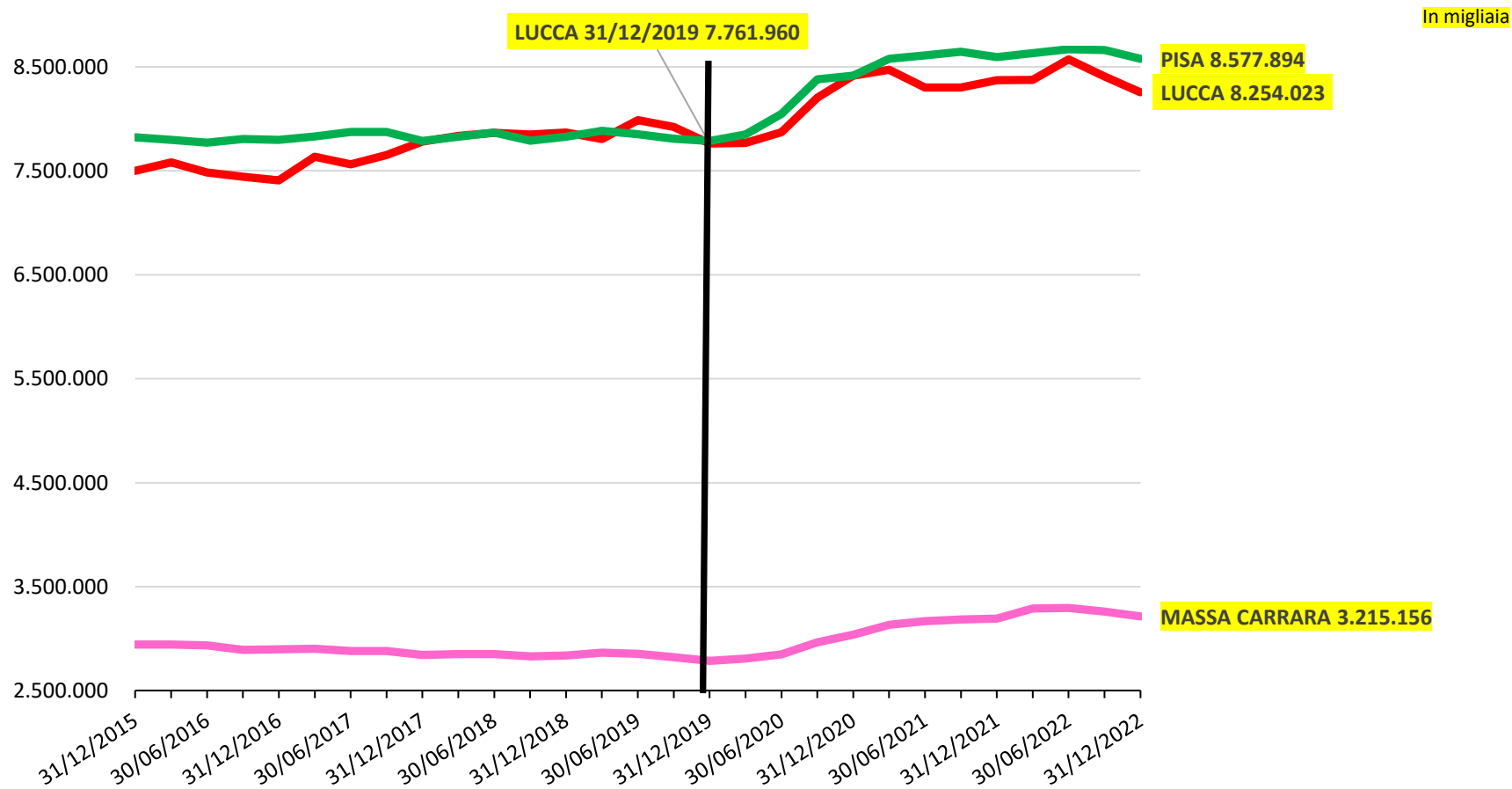
Totale impieghi vivi: variazione % su 12 mesi.



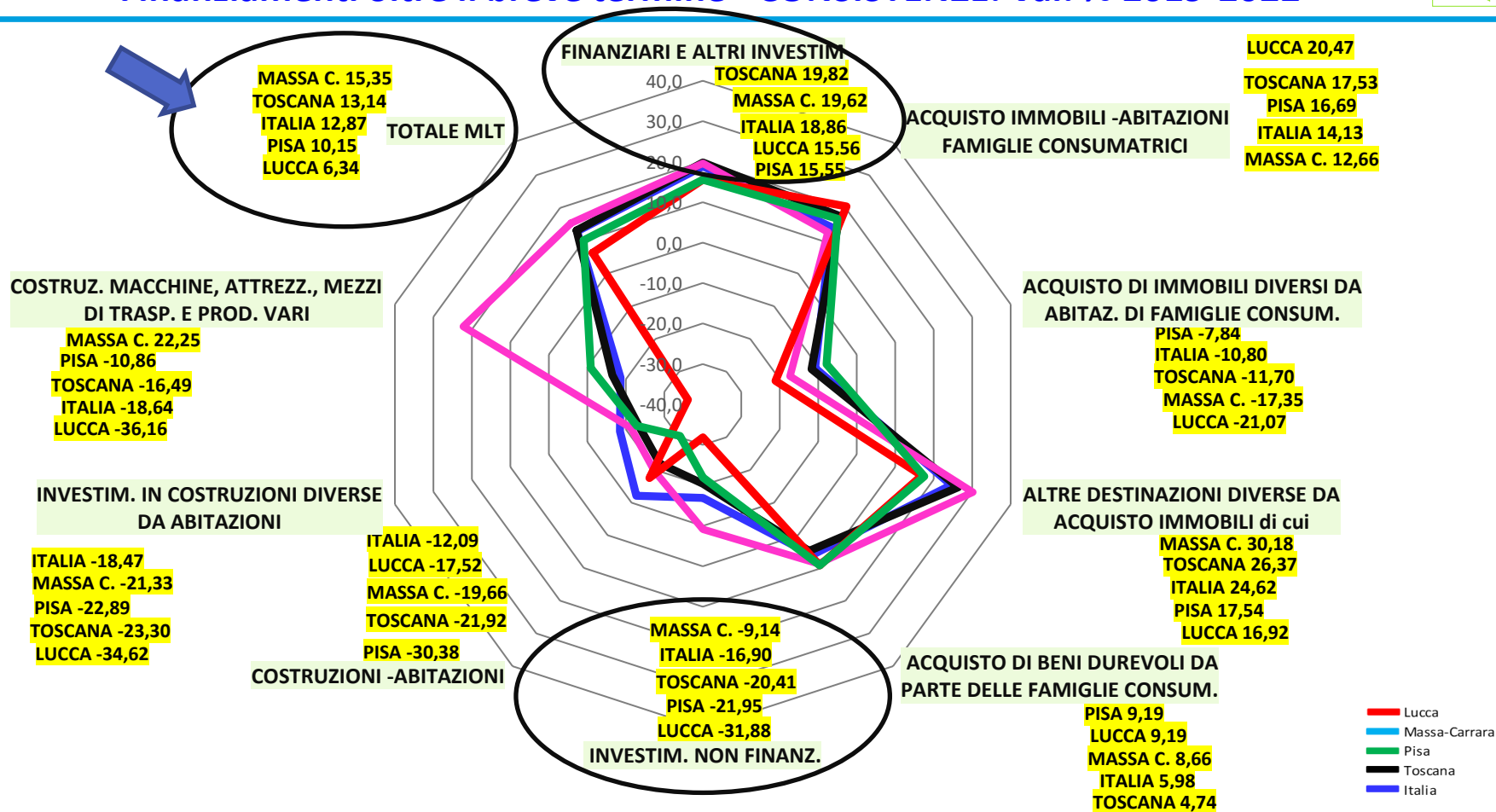
Pandemia: variazione % impieghi vivi 2019 – 2022.



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



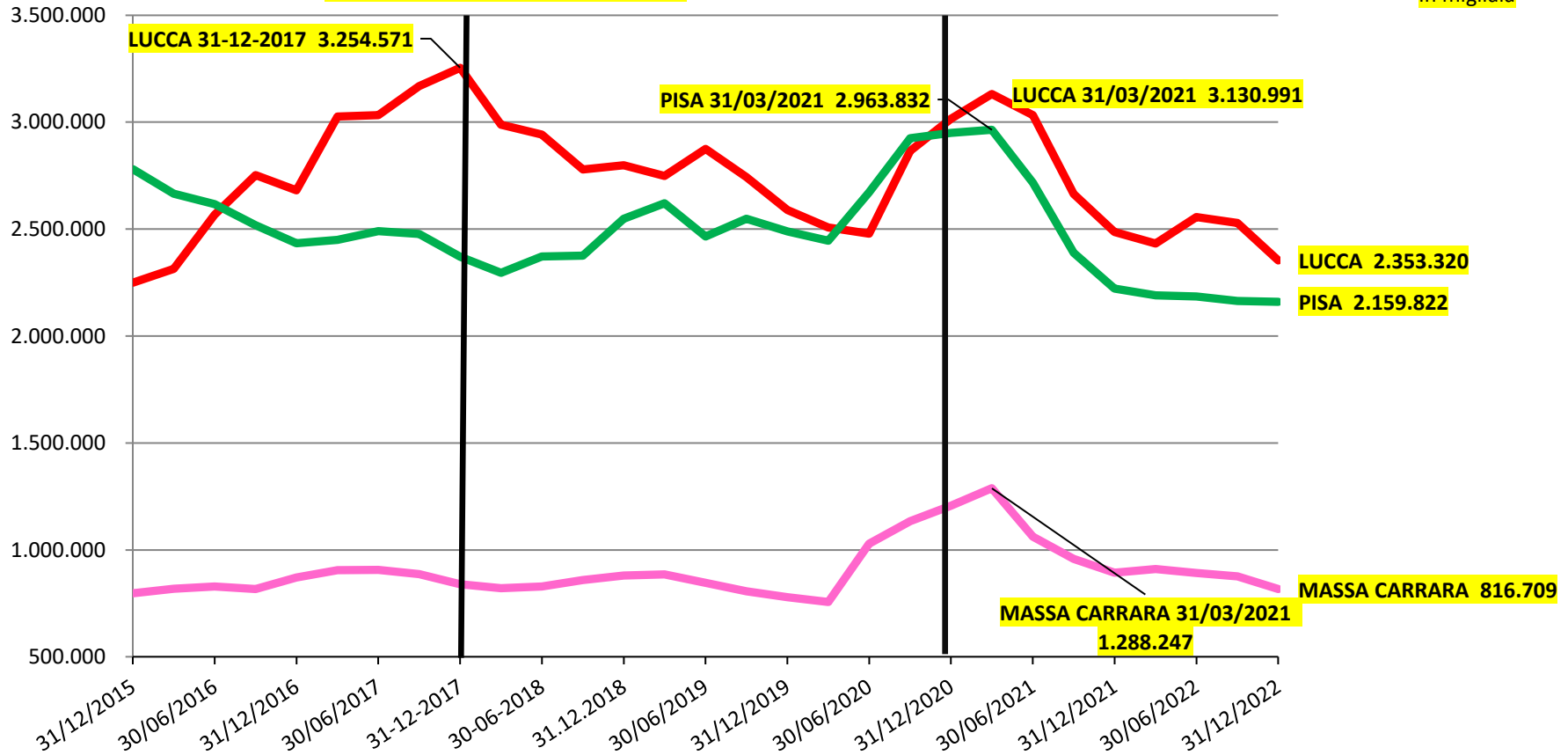
Finanziamenti oltre il breve termine - CONSISTENZE: Var. % 2019-2022



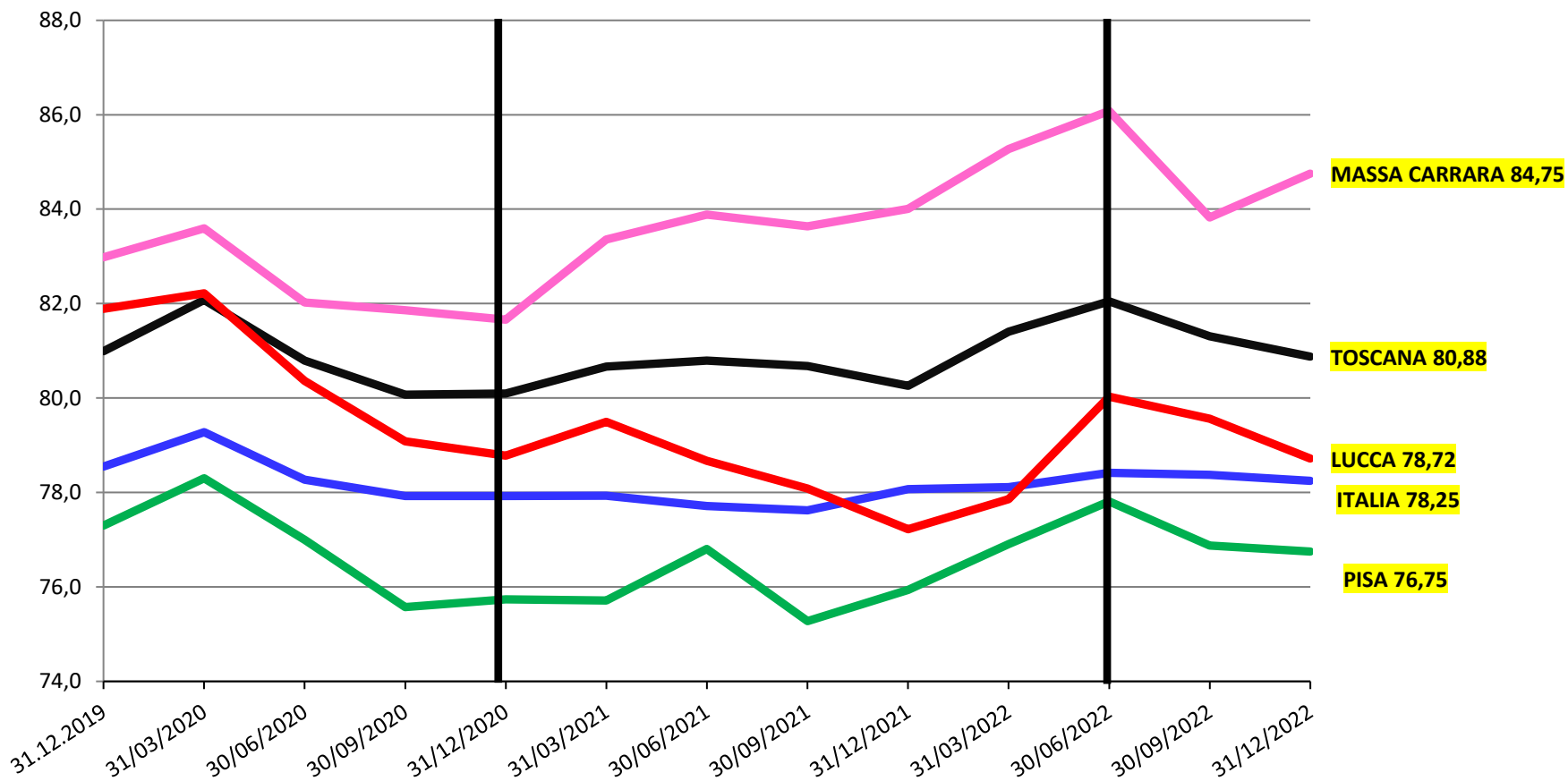
Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno).

TOTALE EROGAZIONI. Somma importo 4 trimestri.

In migliaia



Centrale dei Rischi: percentuale di utilizzato su accordato. Totale clientela.



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

IMPIEGHI PER SPORTELLO (in migliaia di euro)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Var. % 2019- 2022
PIANA DI LUCCA	3.955.395	3.835.936	3.853.895	3.887.283	-1,72
VERSILIA	2.666.571	2.686.658	2.775.518	2.647.347	-0,72
MEDIA VALLE	221.422	235.884	233.484	236.796	6,94
GARFAGNANA	248.669	256.073	232.111	247.801	-0,35
PROV. LUCCA	7.092.058	7.014.551	7.095.009	7.019.227	-1,03



IMPIEGHI PER SPORTELLO (in migliaia di euro)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Var. % 2019- 2022
AREA COSTA APUANA	2.331.367	2.446.582	2.610.992	2.580.200	10,67
AREA LUNIGIANA	338.554	334.804	353.755	349.190	3,14
Prov. MASSA-CARRARA	2.669.921	2.781.386	2.964.747	2.929.390	9,72



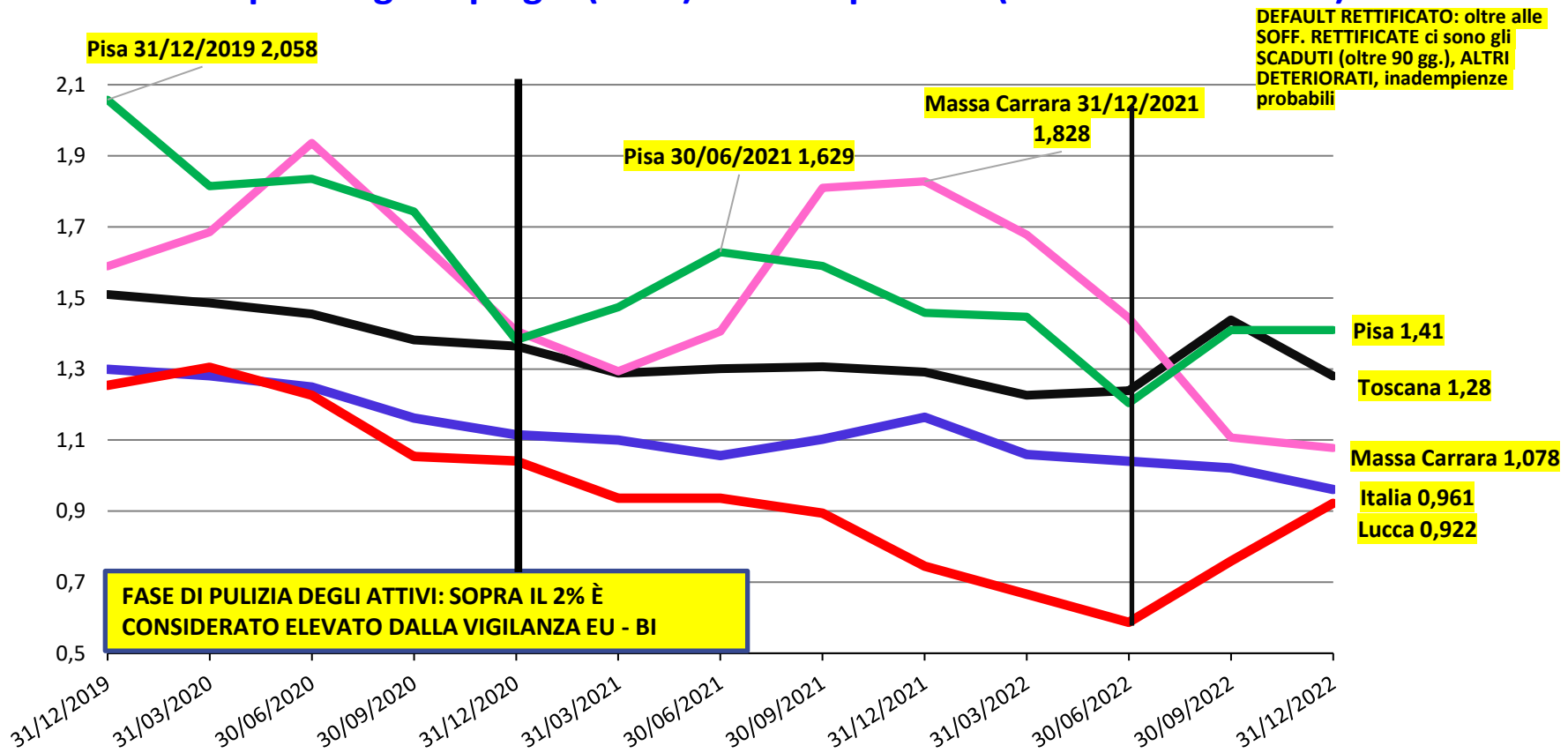
IMPIEGHI PER SPORTELLO (in migliaia di euro)	31/12/2019	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022	Var. % 2019- 2022
AREA PISANA	3.897.950	3.768.312	3.807.163	3.792.167	-2,71
VAL D'ERA	2.011.822	2.063.552	2.033.495	2.010.046	-0,09
VAL DI CECINA	264.770	271.506	242.025	224.994	-15,02
VALDARNO INFERIORE	1.742.631	1.850.835	1.900.787	1.913.487	9,80
PROV. PISA	7.917.172	7.954.205	7.983.470	7.940.693	0,30





- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura (transazione digitale nel credito)
- ❑ 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 deterioramento annuo TOTALE: percentuale prestiti in default rispetto agli impieghi (netti) di inizio periodo (Somma 4 trimestri)





❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura (transazione digitale nel credito)

❑ Andamento degli aggregati creditizi:

- I depositi

- Gli impieghi

- La qualità del credito



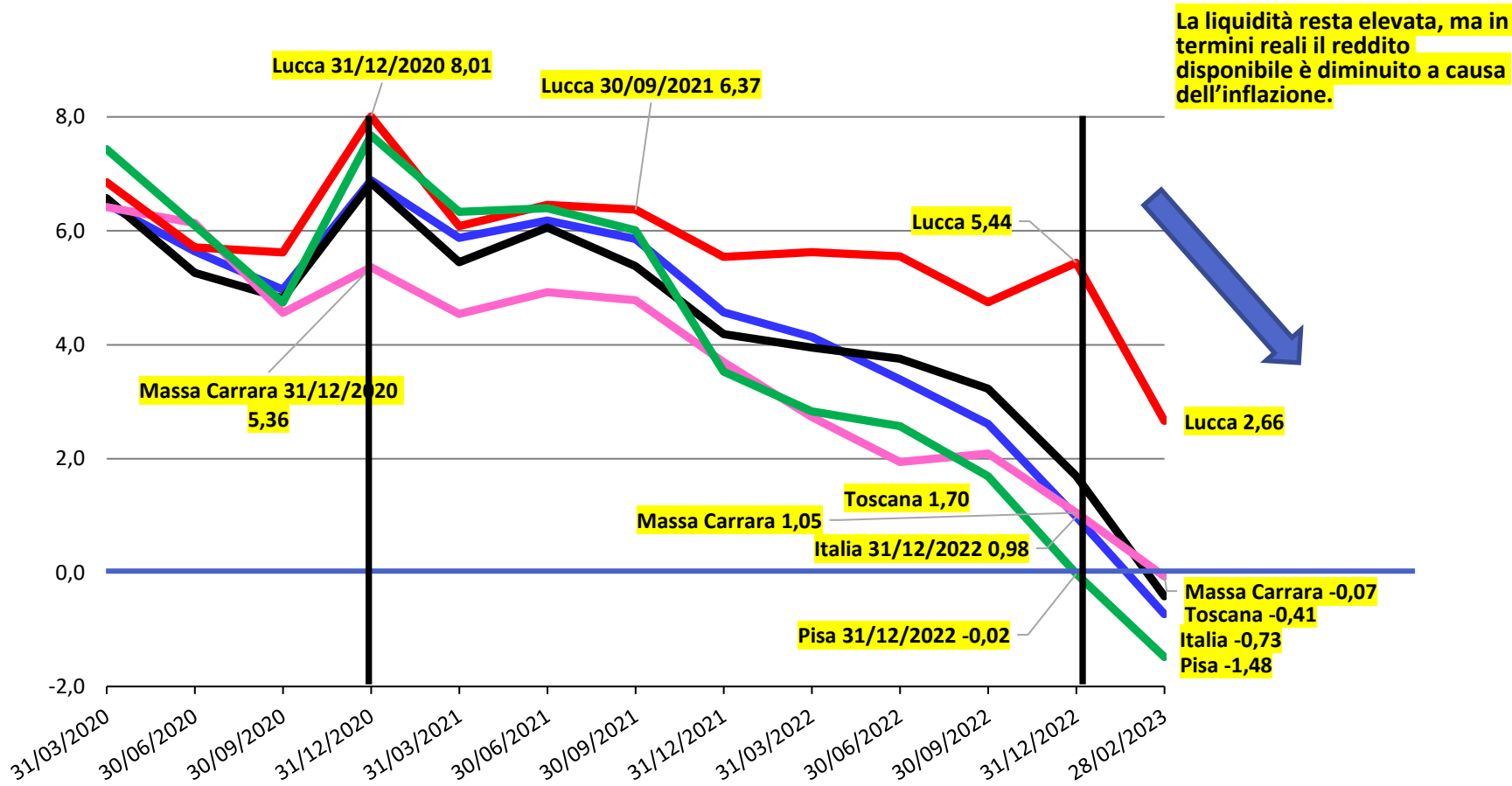
❑ Famiglie Consumatrici

❑ 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

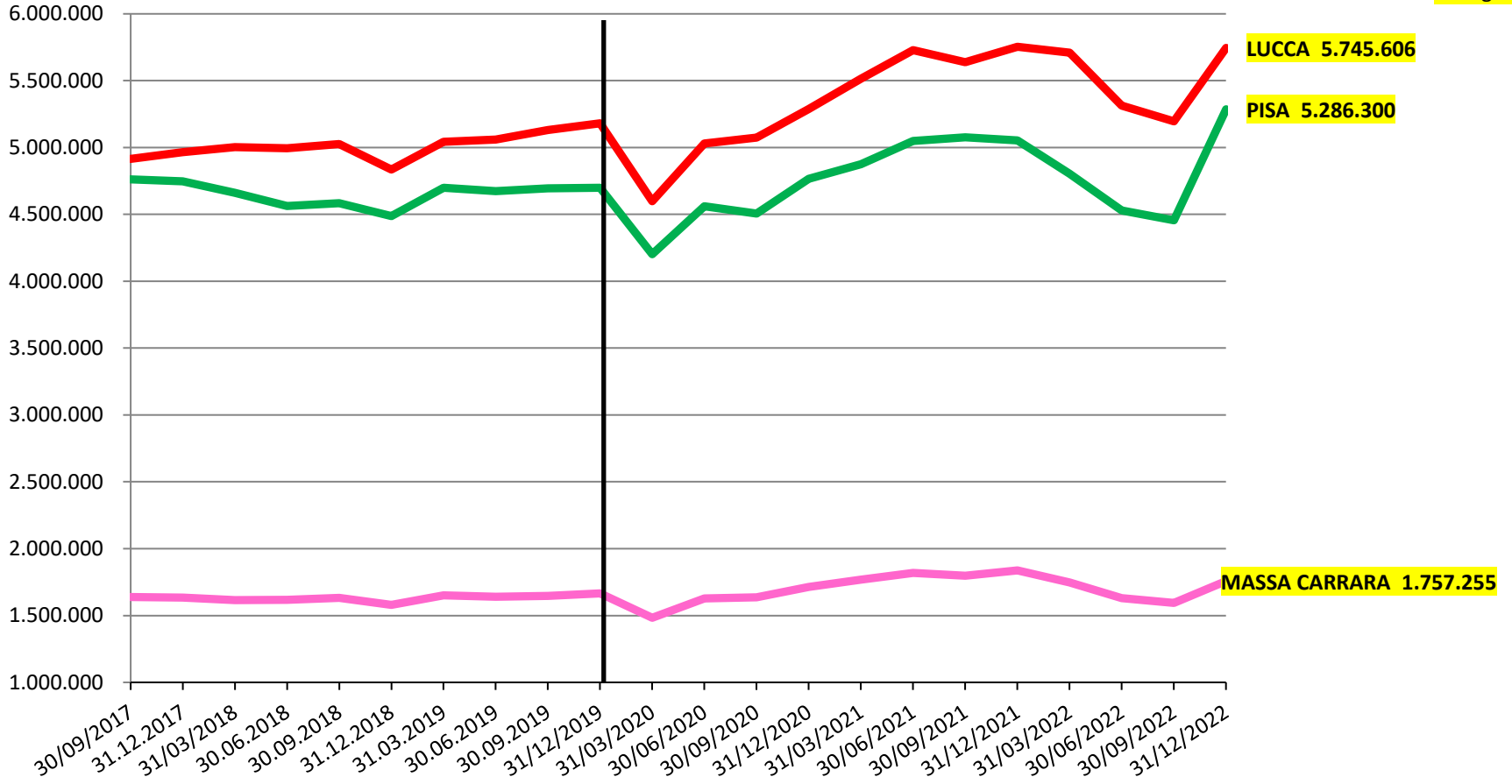
Depositi (banche e CDP; con Pct): famiglie consumatrici. Variazione % annuale



Raccolta indiretta totale famiglie consumatrici (fair value).



In migliaia

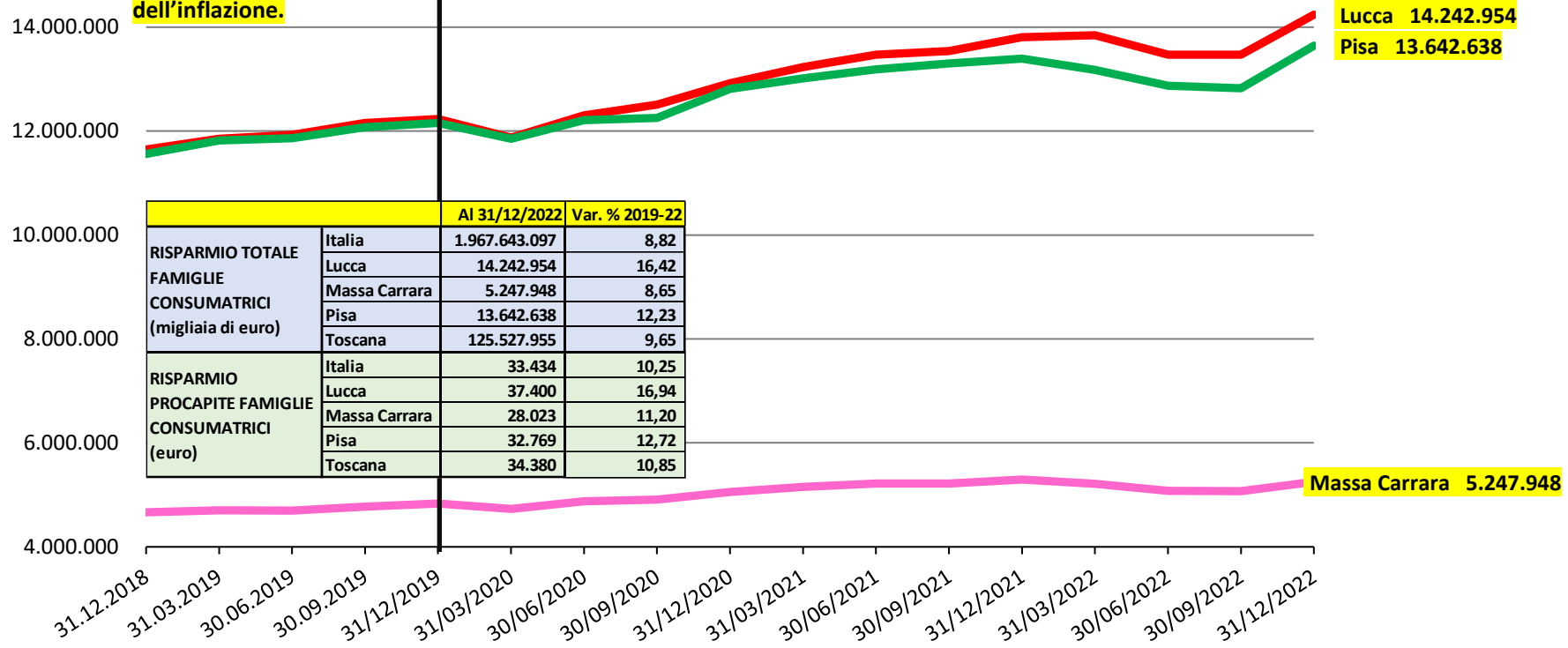


Risparmio complessivo FAMIGLIE CONSUMATRICI: 31/12/2022.



Banche - BancoPosta - Raccolta indiretta - PcT: valori assoluti (migliaia di euro)

La liquidità resta elevata, ma in termini reali il reddito disponibile è diminuito a causa dell'inflazione.



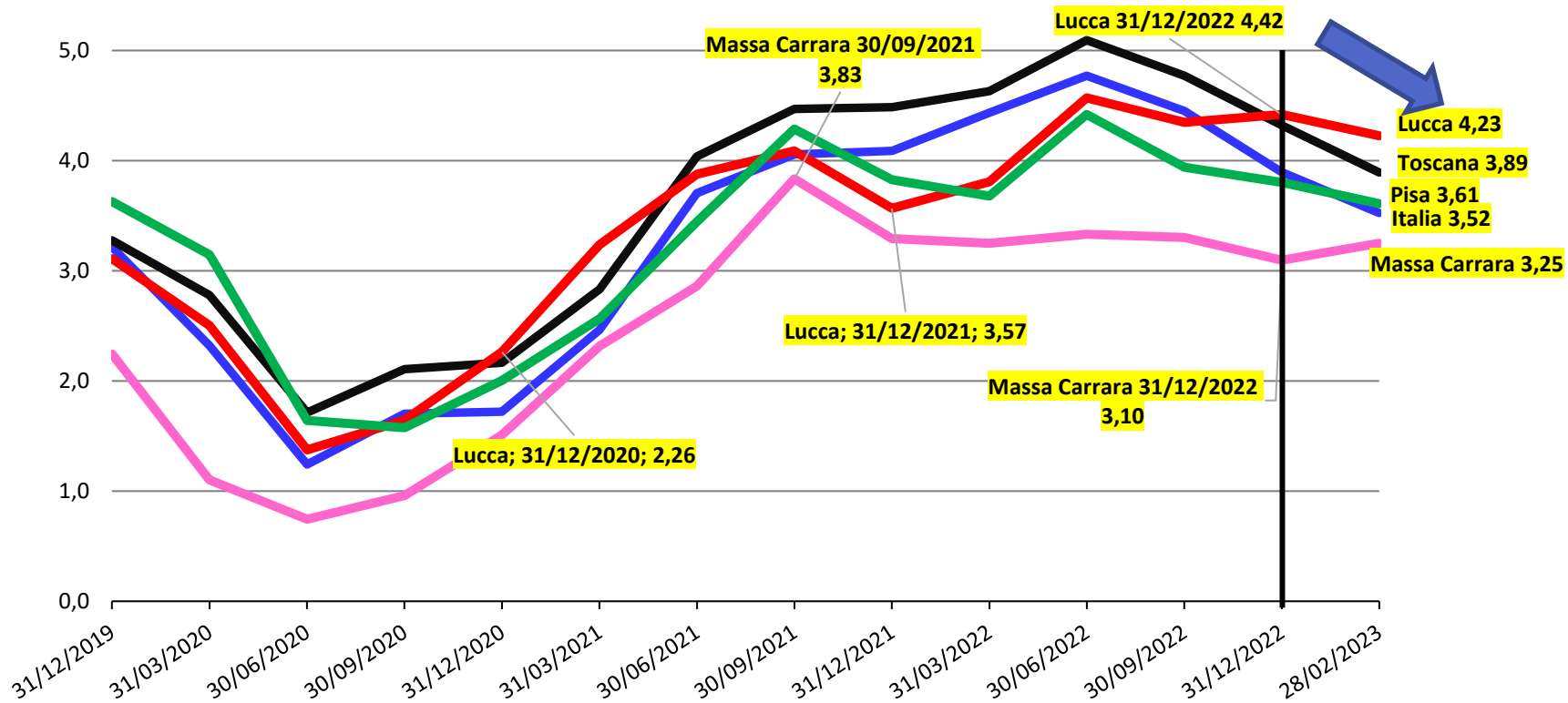
Massa Carrara 5.247.948

Lucca 14.242.954
Pisa 13.642.638

Impieghi vivi: famiglie consumatrici. Variazione % 12 mesi.



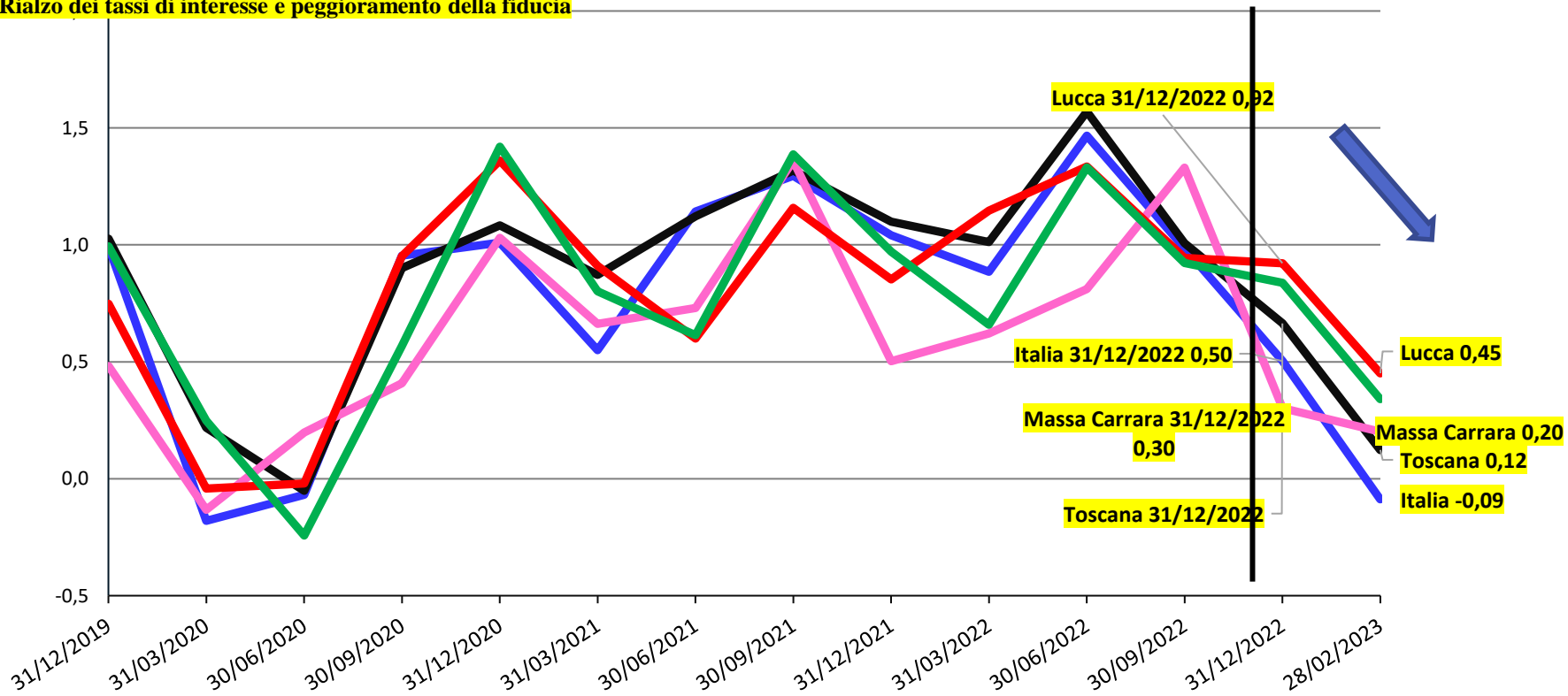
la domanda di prestiti da parte delle famiglie acquisto di abitazioni si riduce;
diminuisce meno quella per finalità di consumo (cura della persona e turismo);
Rialzo dei tassi di interesse e peggioramento della fiducia



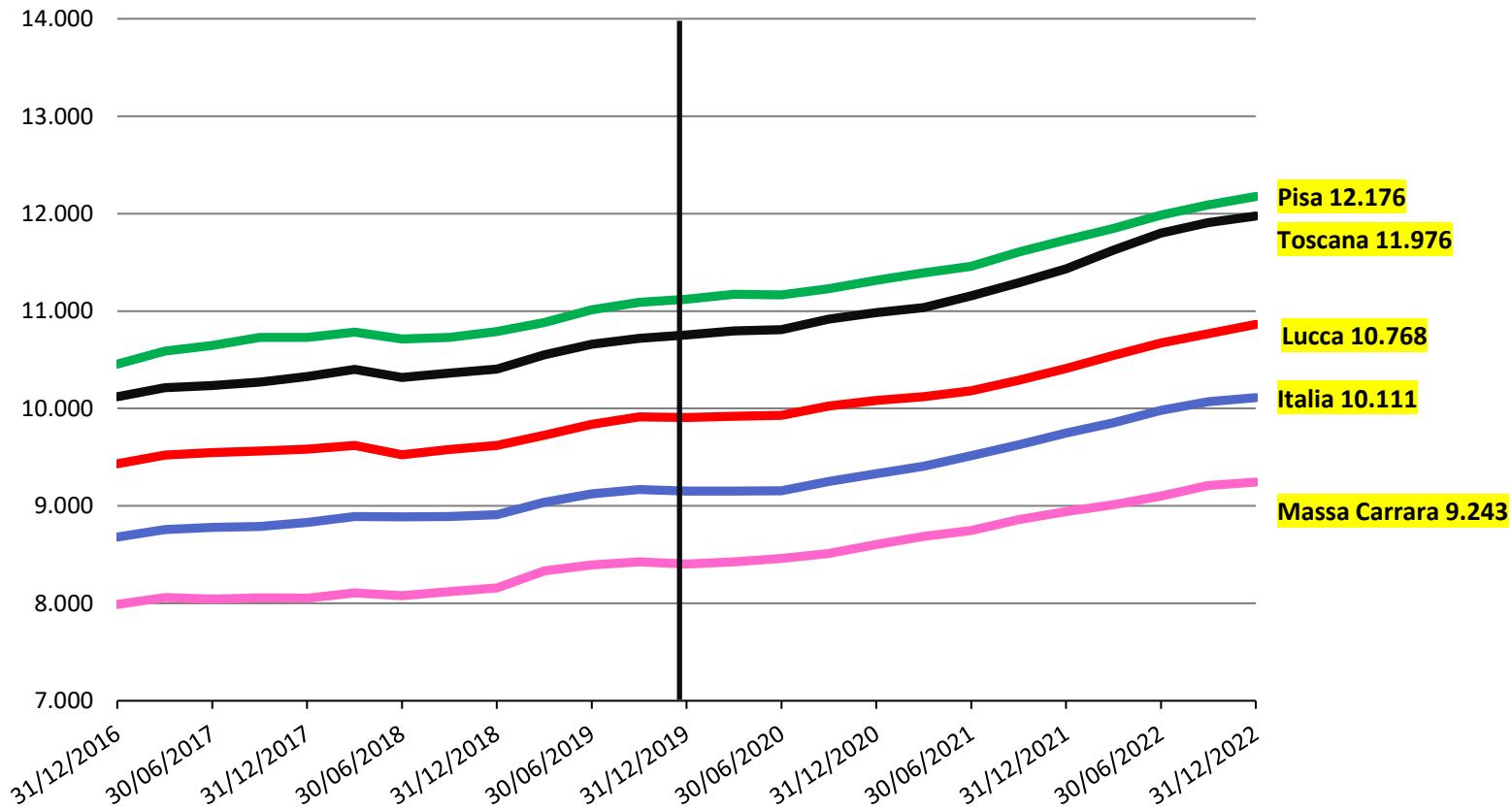
Impieghi vivi: famiglie consumatrici. Variazione % 3 mesi.



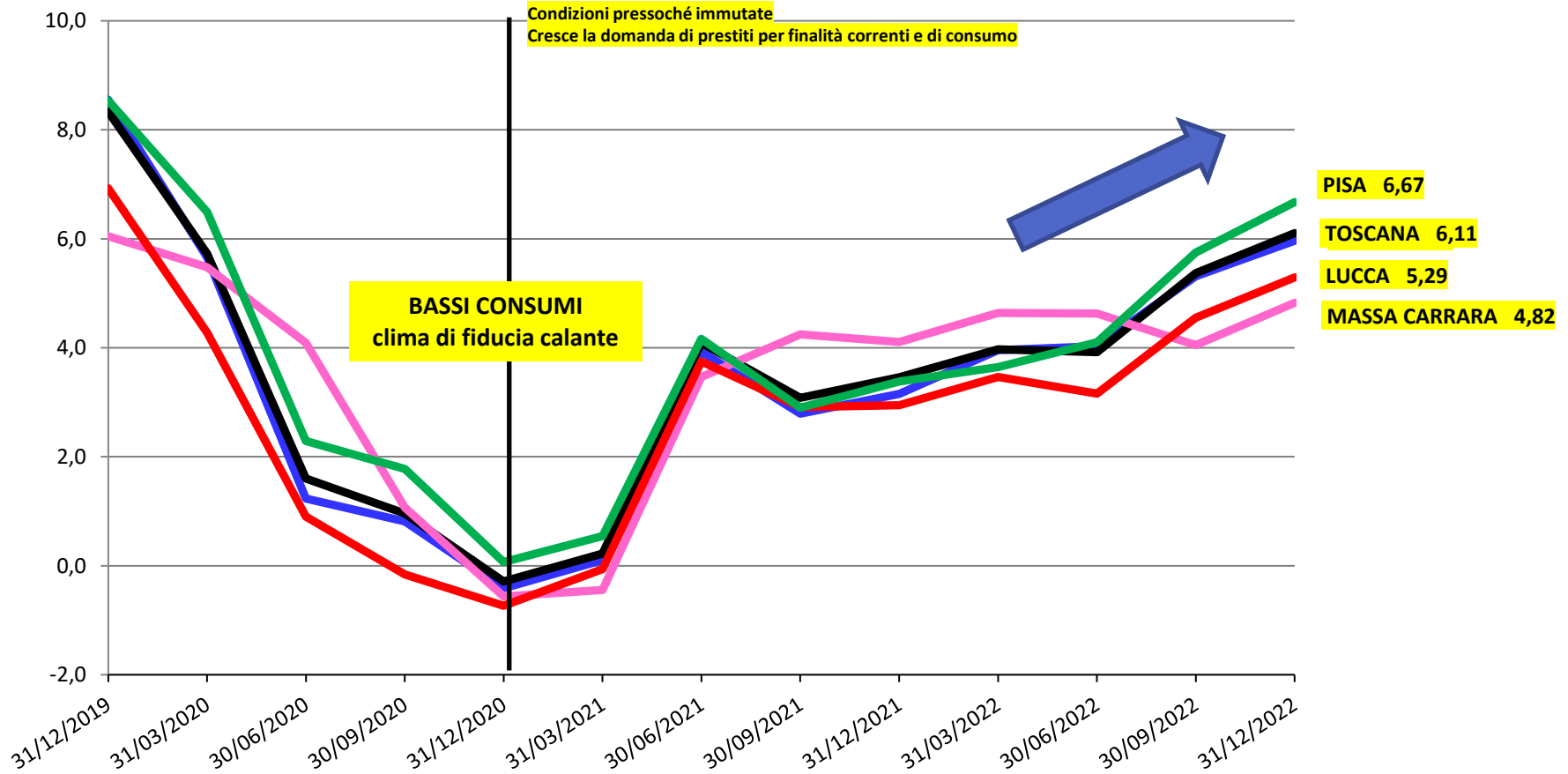
la domanda di prestiti da parte delle famiglie acquisto di abitazioni si riduce;
diminuisce meno quella per finalità di consumo (e turismo);
Rialzo dei tassi di interesse e peggioramento della fiducia



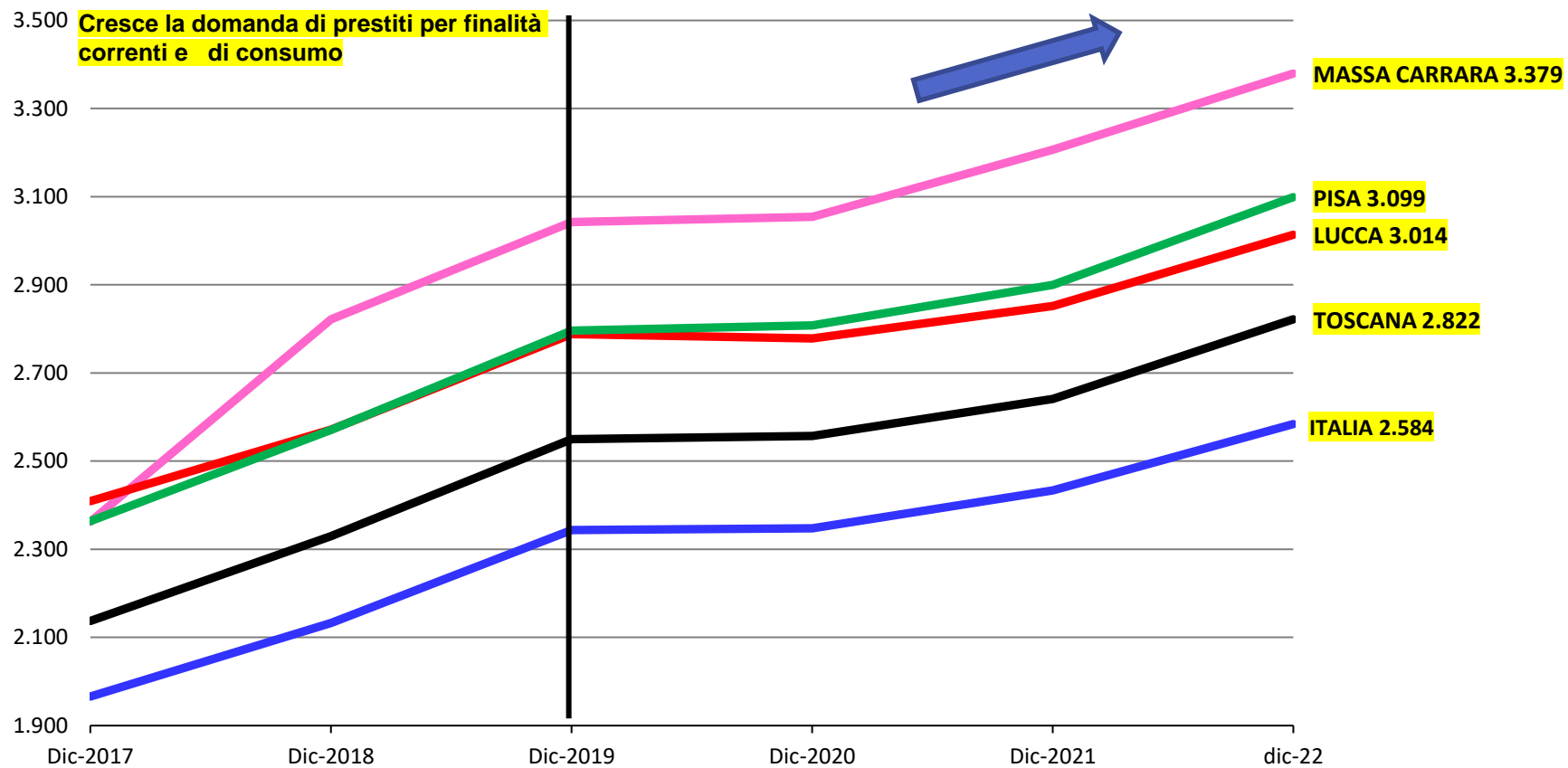
Impieghi lordi pro-capite (in euro): famiglie consumatrici. Andamento nel tempo.



Credito al consumo: variazione % annuale (banche e finanziarie).

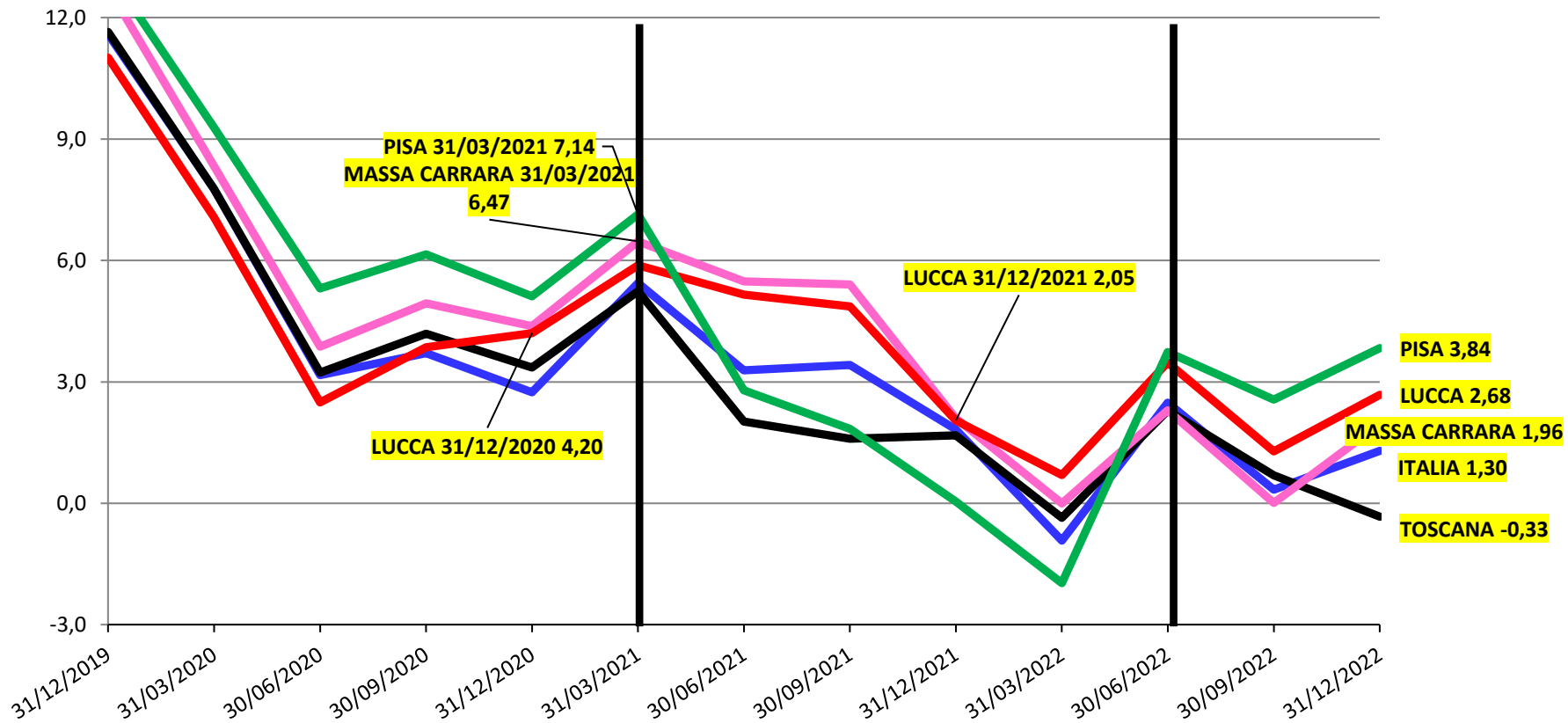


Credito al consumo pro-capite (euro)



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

Acquisto beni durevoli famiglie consumatrici. Variazione % su 12 mesi.

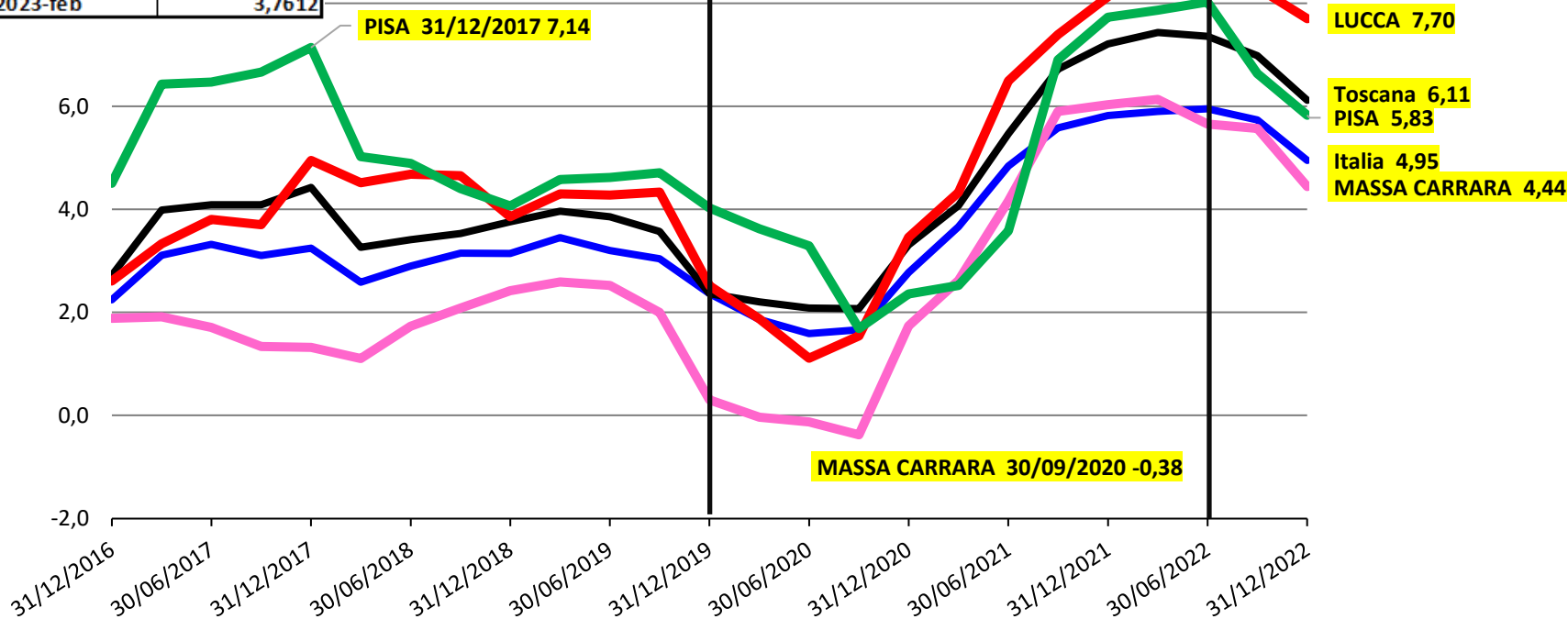


Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno): **CONSISTENZE.**

Acquisto immobili famiglie consumatrici. Variazione % su 12 mesi.

Tassi attivi ACQ. ABITAZ. (flussi)	
2022-ott	2,7479
2022-nov	3,0649
2022-dic	3,0106
2023-gen	3,5868
2023-feb	3,7612

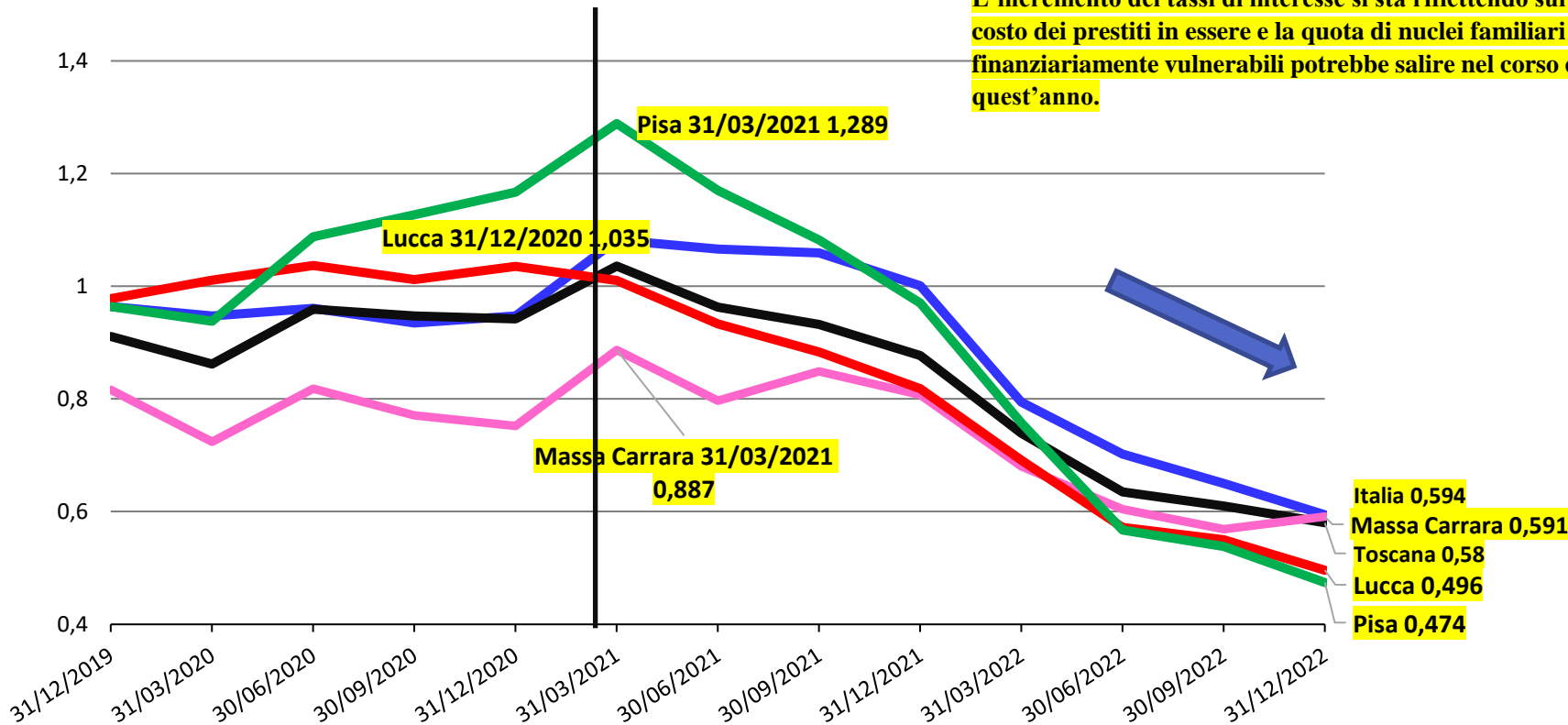
Le condizioni di offerta dei prestiti alle famiglie per acquisto di abitazioni sono divenute più tese e la domanda di prestiti per l'acquisto di abitazioni si è ridotta.




Tasso di deterioramento annuo FAMIGLIE CONSUMATRICI: percentuale nuovo default rispetto agli impieghi di inizio periodo (somma 4 trimestri)



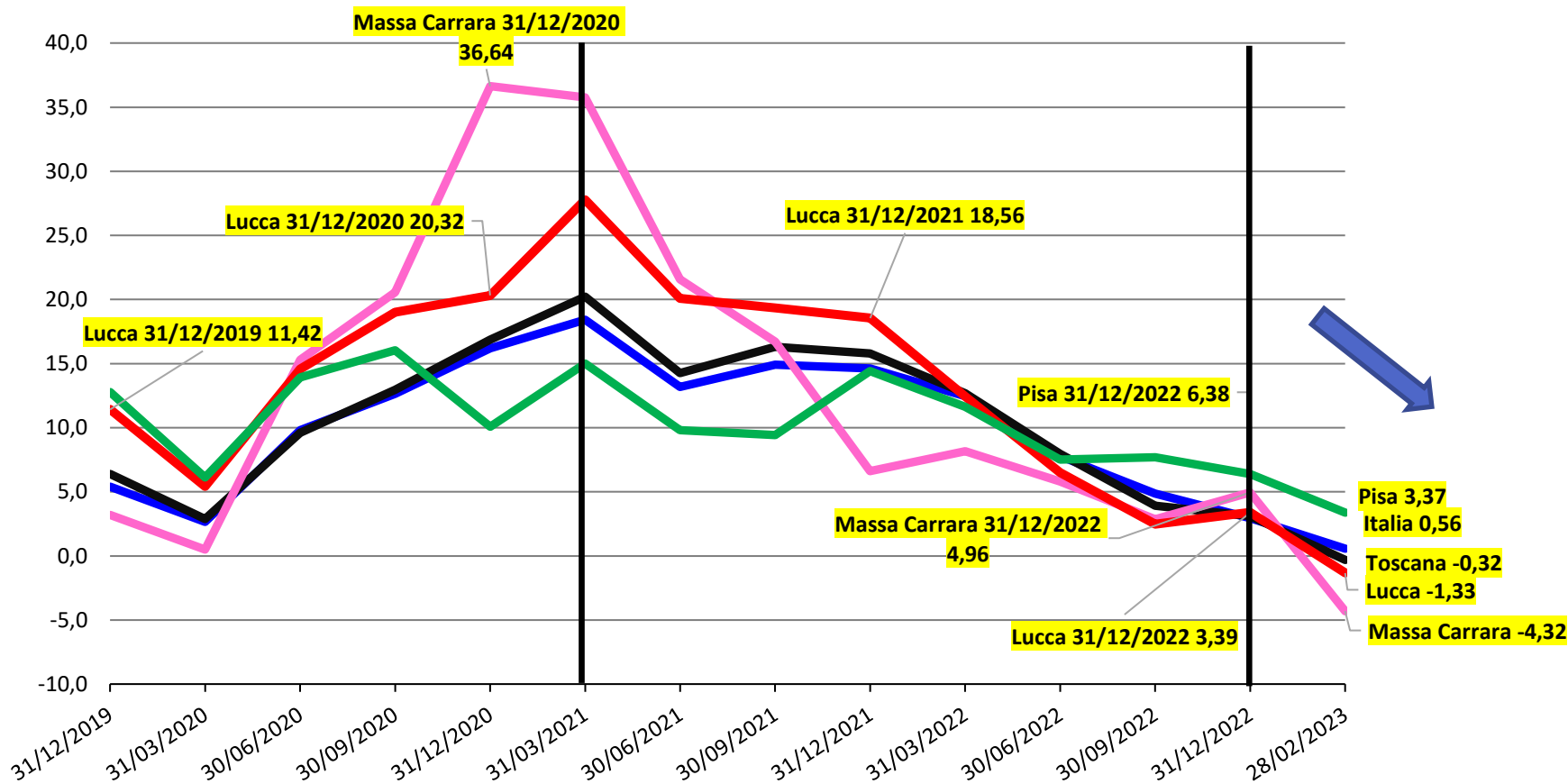
L'incremento dei tassi di interesse si sta riflettendo sul costo dei prestiti in essere e la quota di nuclei familiari finanziariamente vulnerabili potrebbe salire nel corso di quest'anno.





- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura (transazione digitale nel credito)
- ❑ 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

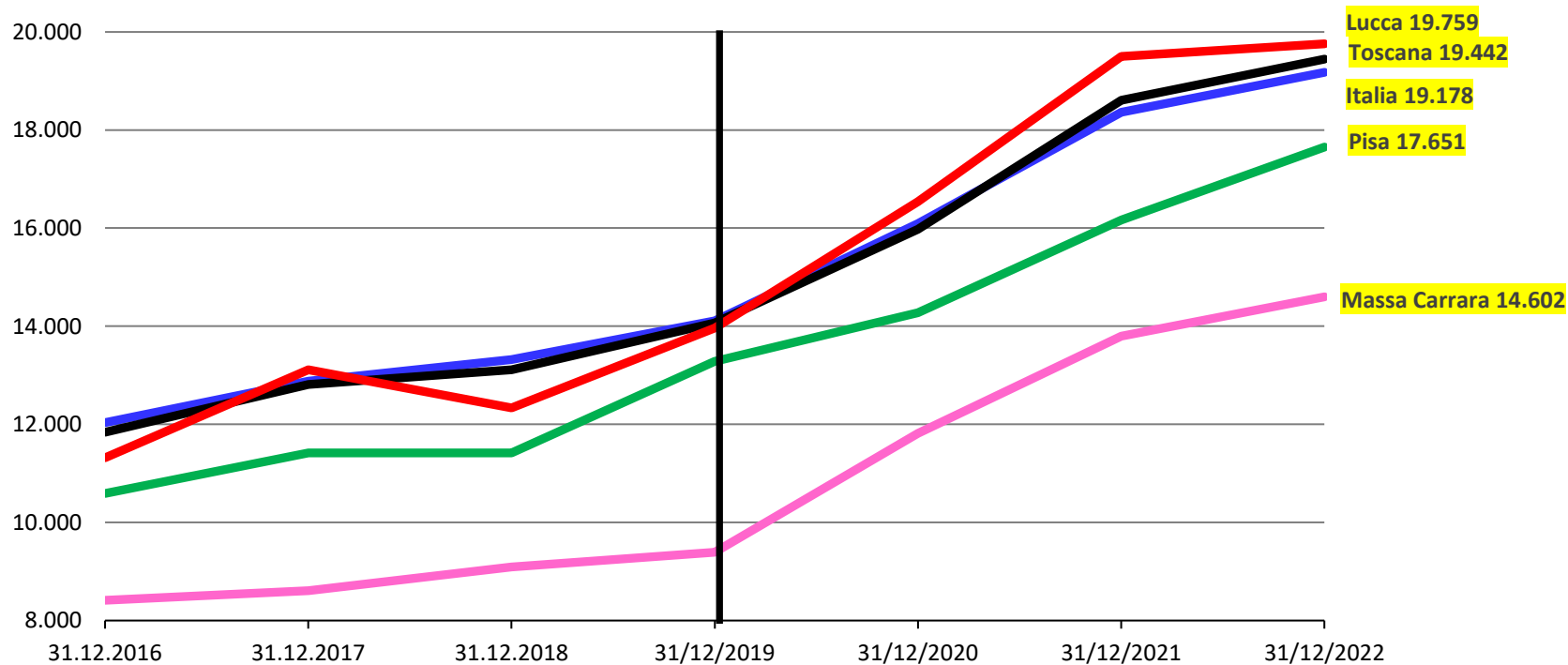
Depositi (banche e CDP) piccole imprese: «famiglie produttrici (fino a 5 addetti)», «quasi società artigiane» e «Quasi società altre»: variazione % su 12 mesi.



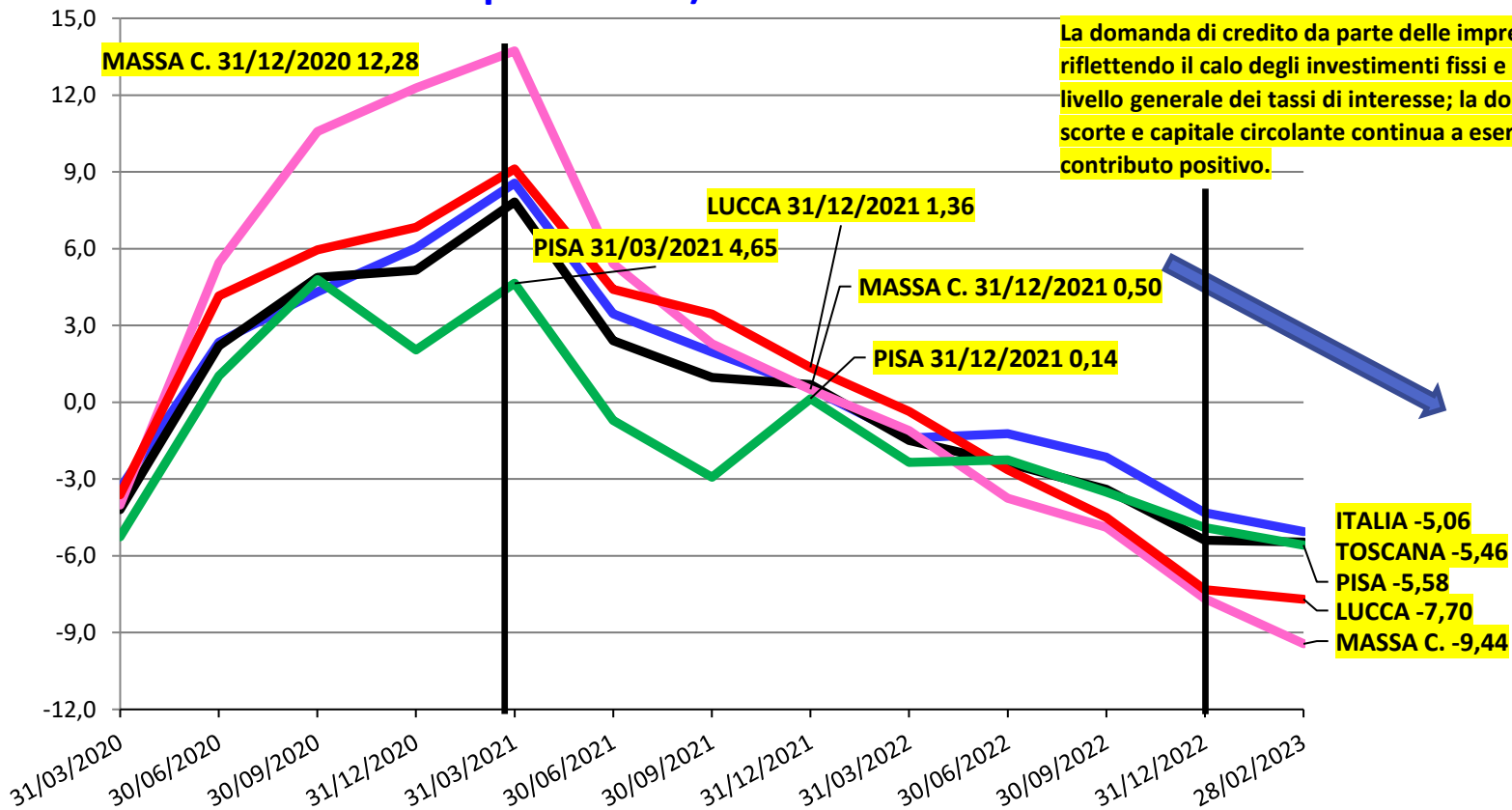
Depositi PICCOLE AZIENDE (SOTTO 20 ADDETTI) PRO CAPITE:

«famiglie produttrici (fino a 5 addetti)», «quasi società artigiane» e «quasi società altre».

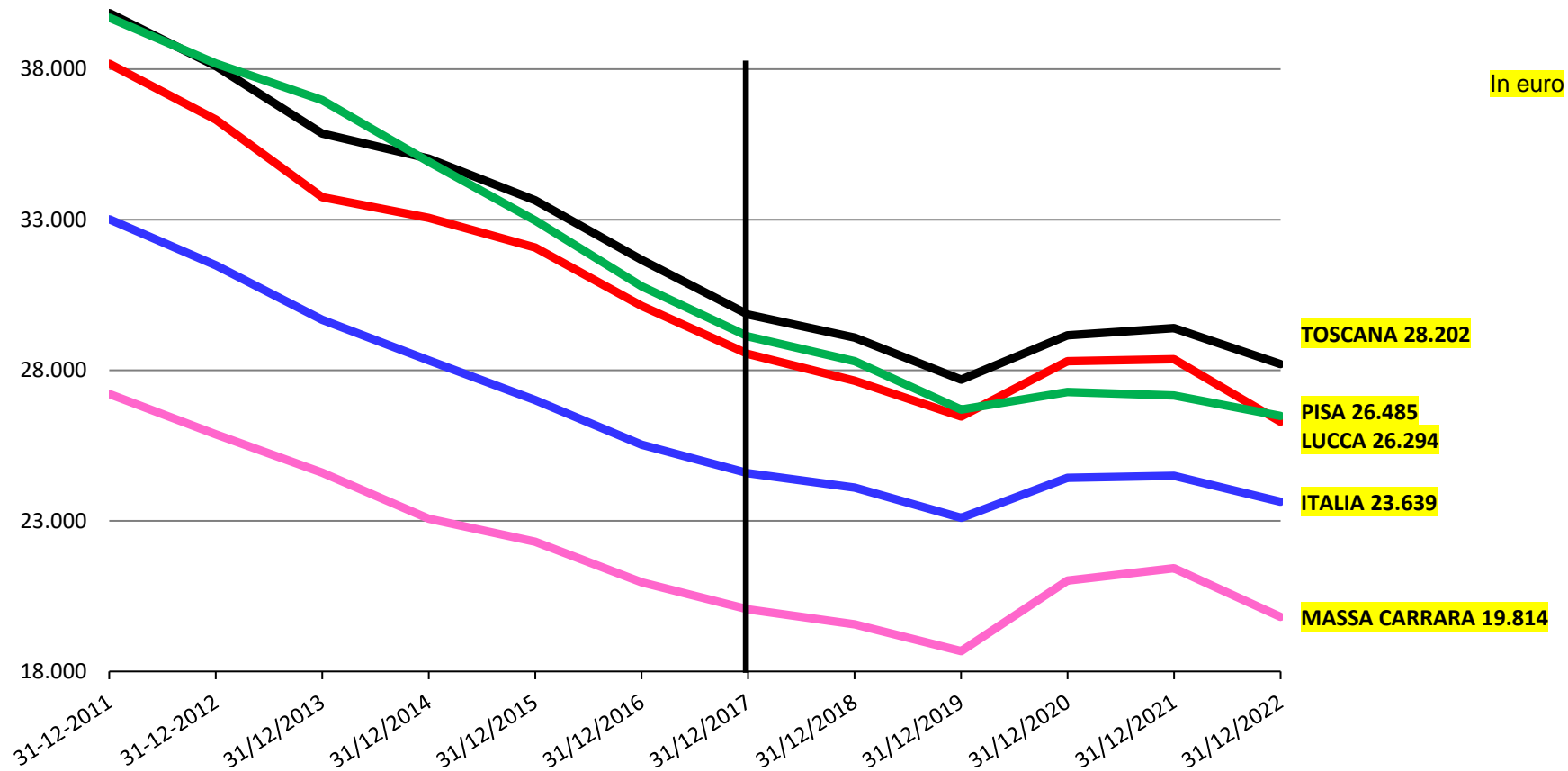
In euro



Impieghi vivi: PICCOLE IMPRESE (soc. non finanz. meno di 20 addetti e famiglie produttrici): variazione % 12 mesi.



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



Impieghi ad «artigiani (al netto di sofferenze)»: variazione % su 12 mesi

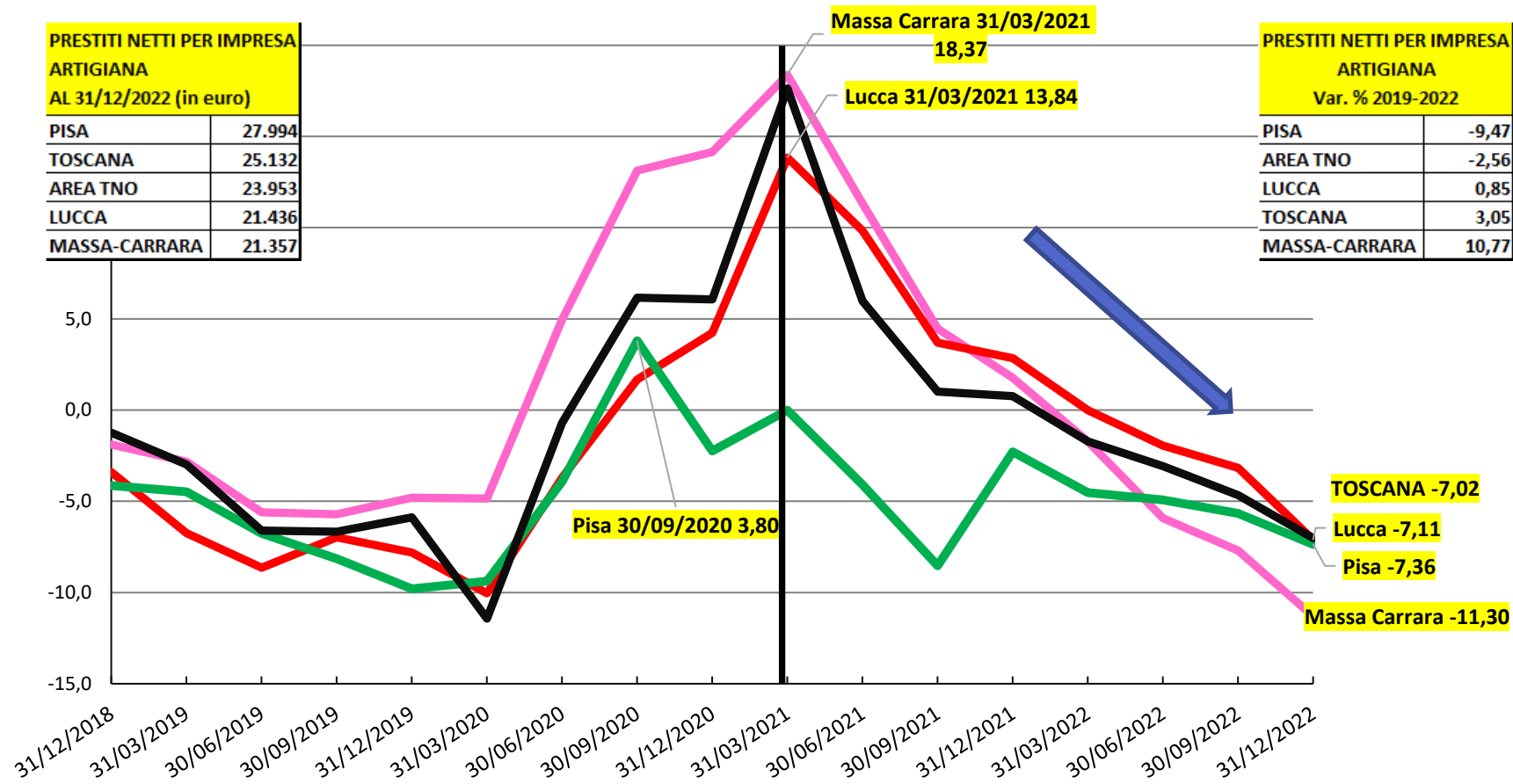


**PRESTITI NETTI PER IMPRESA
ARTIGIANA
AL 31/12/2022 (in euro)**

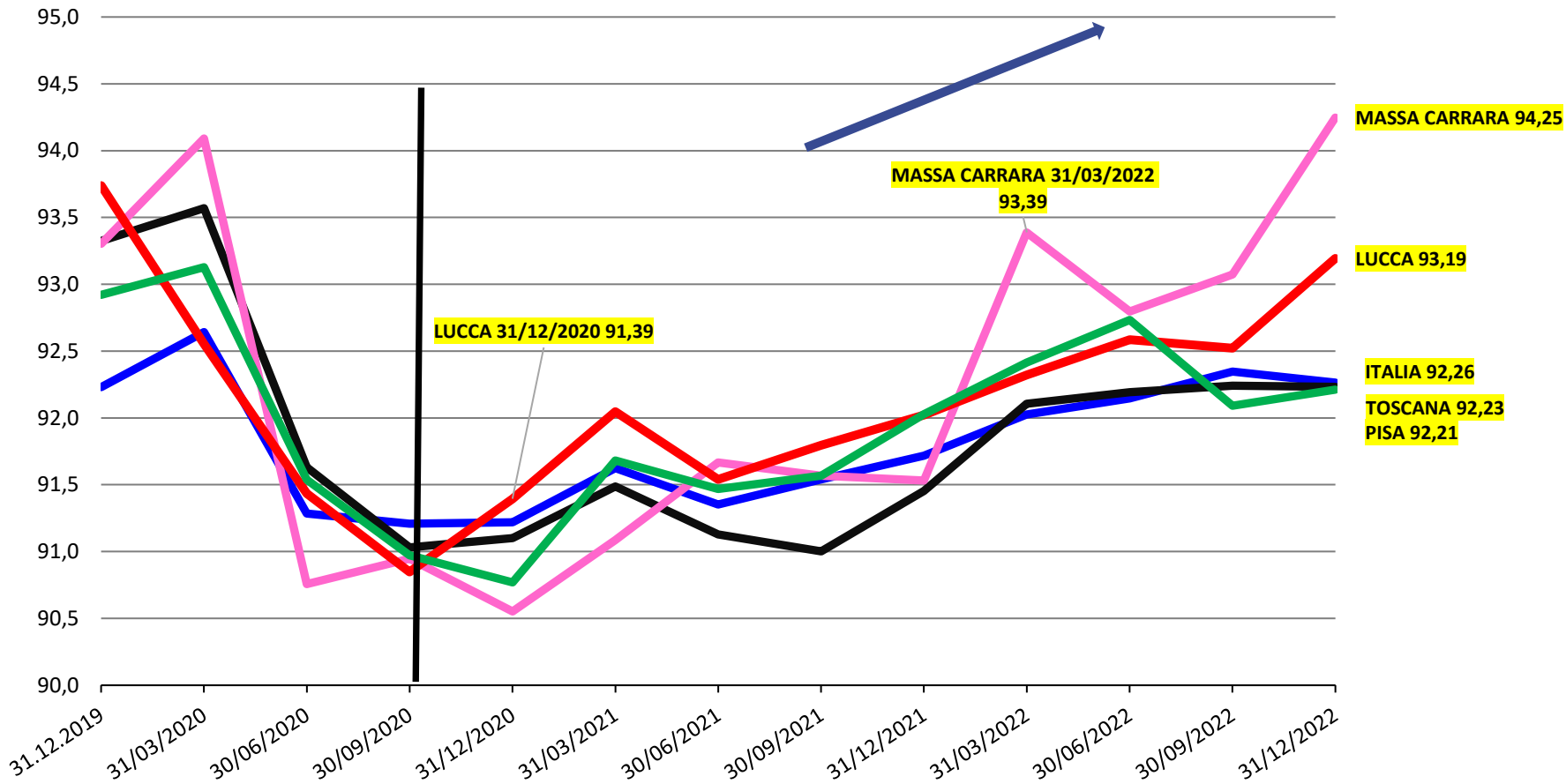
PISA	27.994
TOSCANA	25.132
AREA TNO	23.953
LUCCA	21.436
MASSA-CARRARA	21.357

**PRESTITI NETTI PER IMPRESA
ARTIGIANA
Var. % 2019-2022**

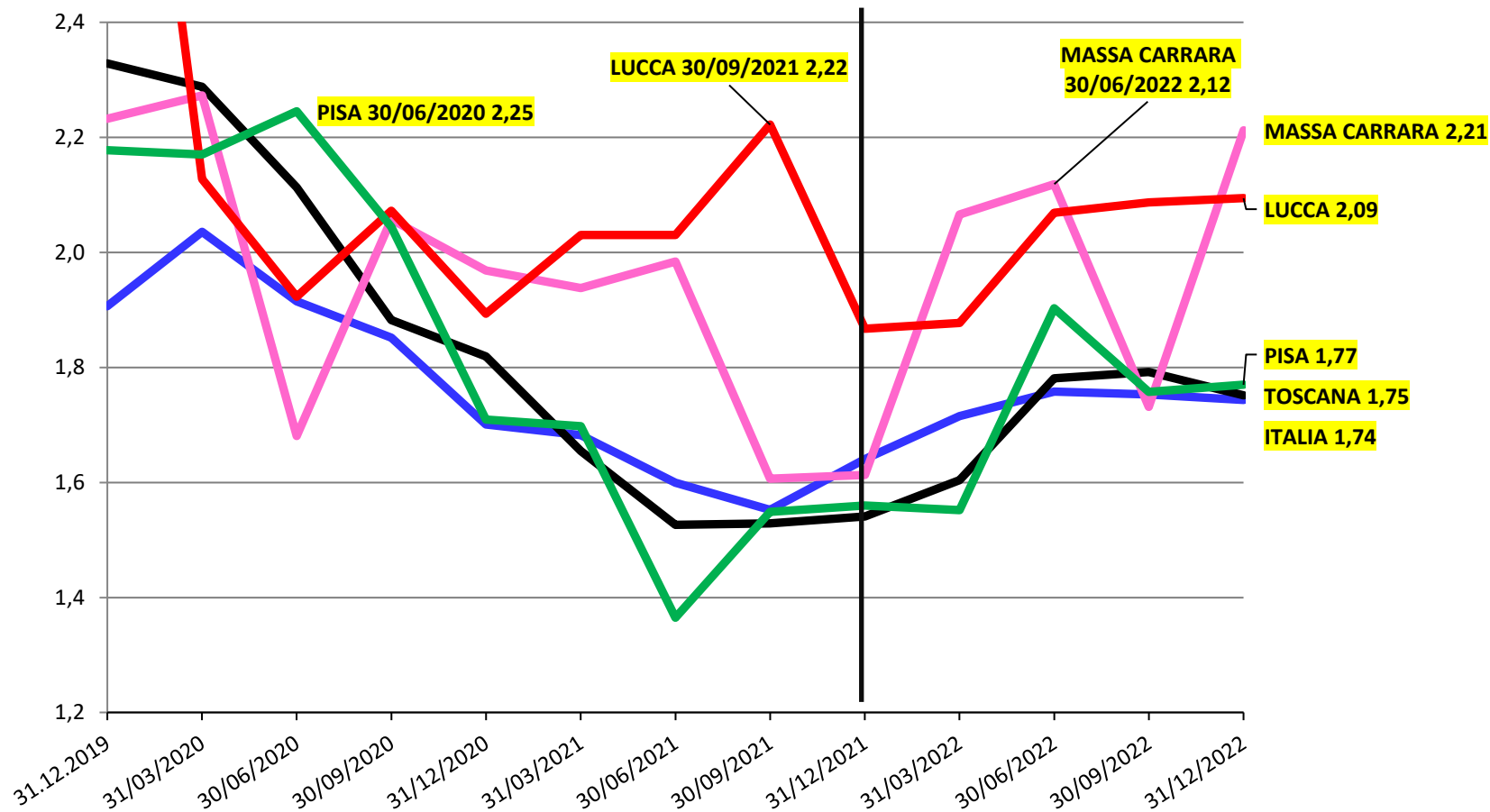
PISA	-9,47
AREA TNO	-2,56
LUCCA	0,85
TOSCANA	3,05
MASSA-CARRARA	10,77



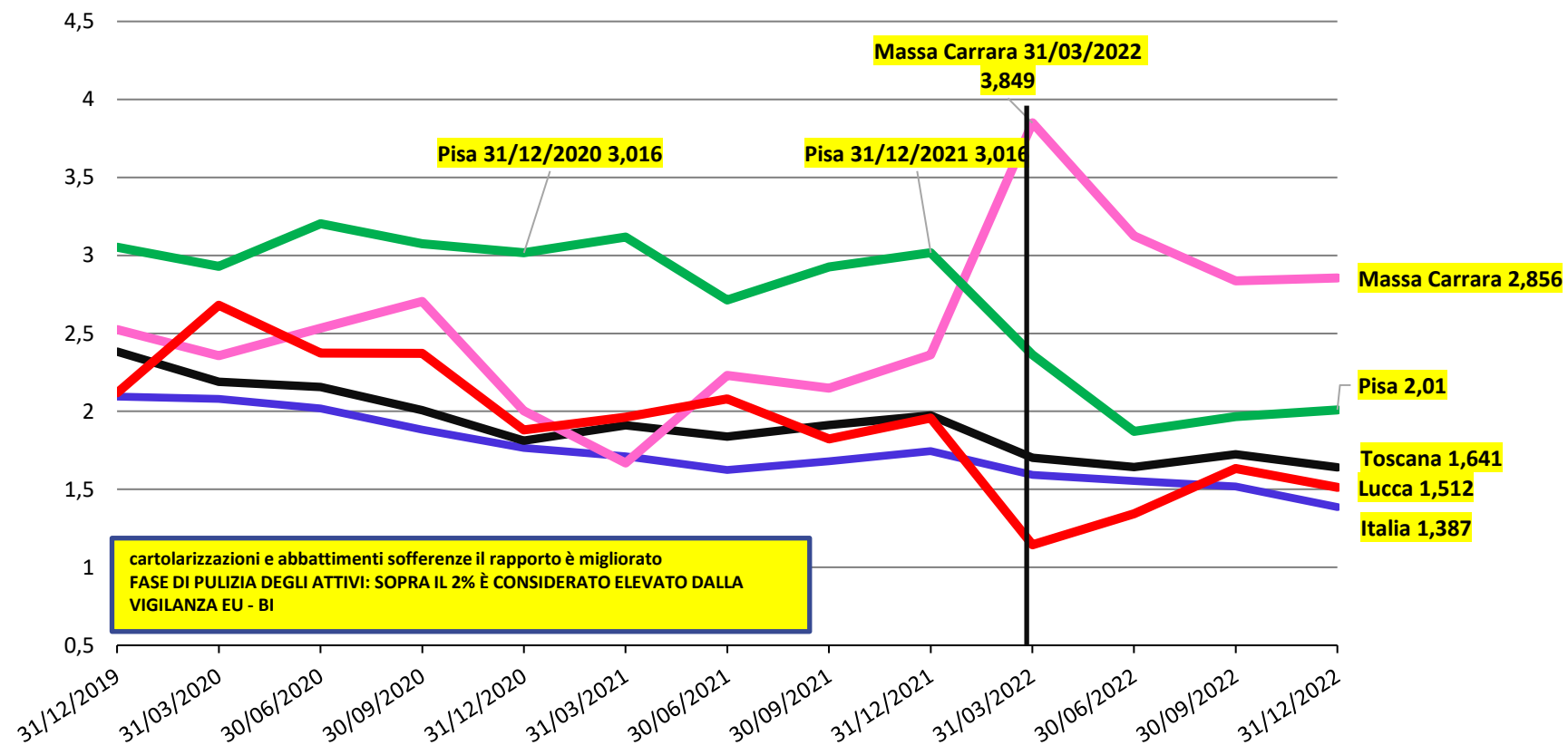
Centrale dei rischi: percentuale di utilizzato su accordato. Famiglie produttrici.




Centrale dei rischi: % sconfinamenti su accordato. Famiglie produttrici (sotto 5 addetti)



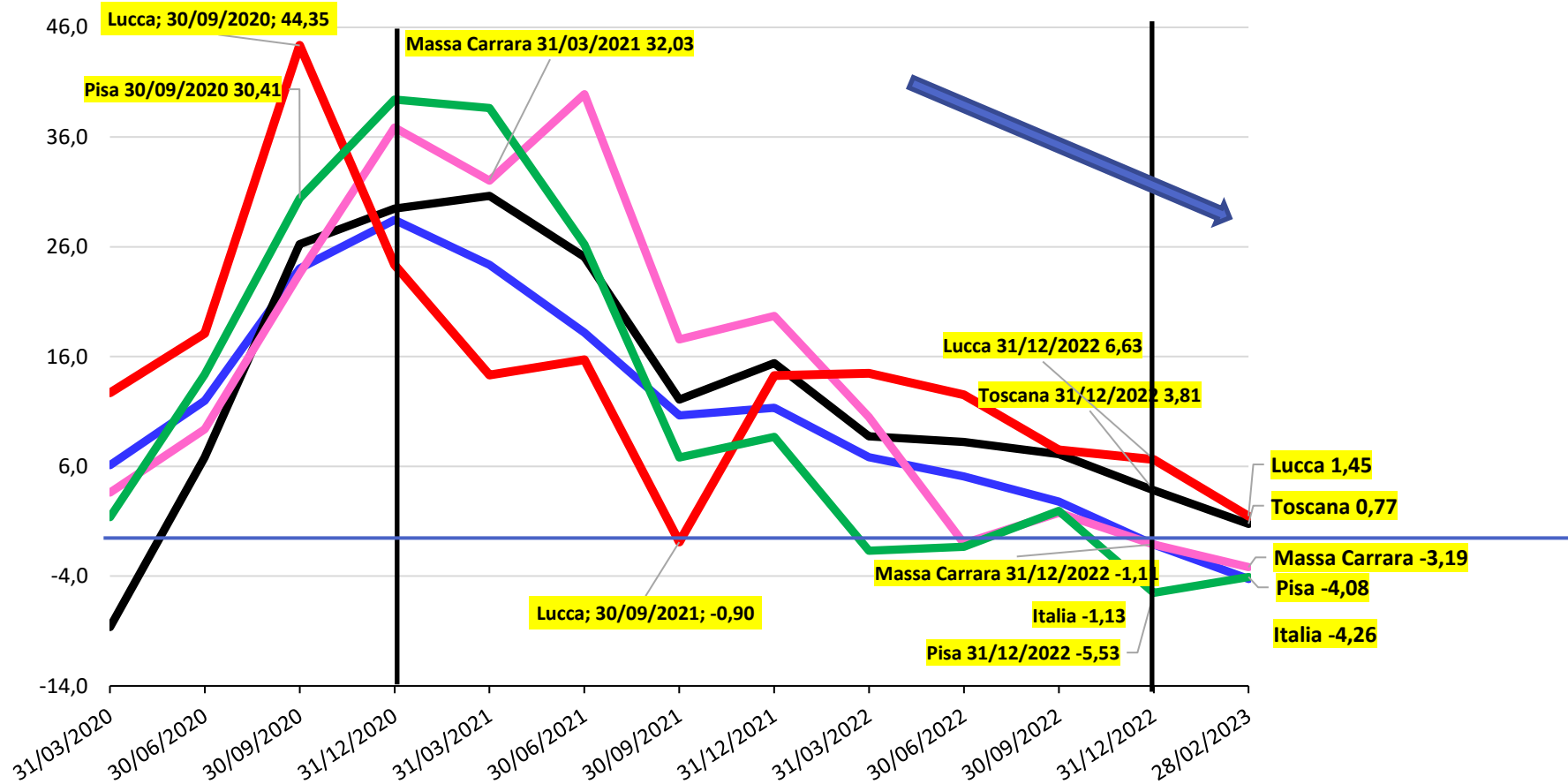
Tasso di deterioramento FAMIGLIE PRODUTTRICI: percentuale nuovo default rettificata rispetto agli impieghi di inizio periodo (Somma 4 trimestri).



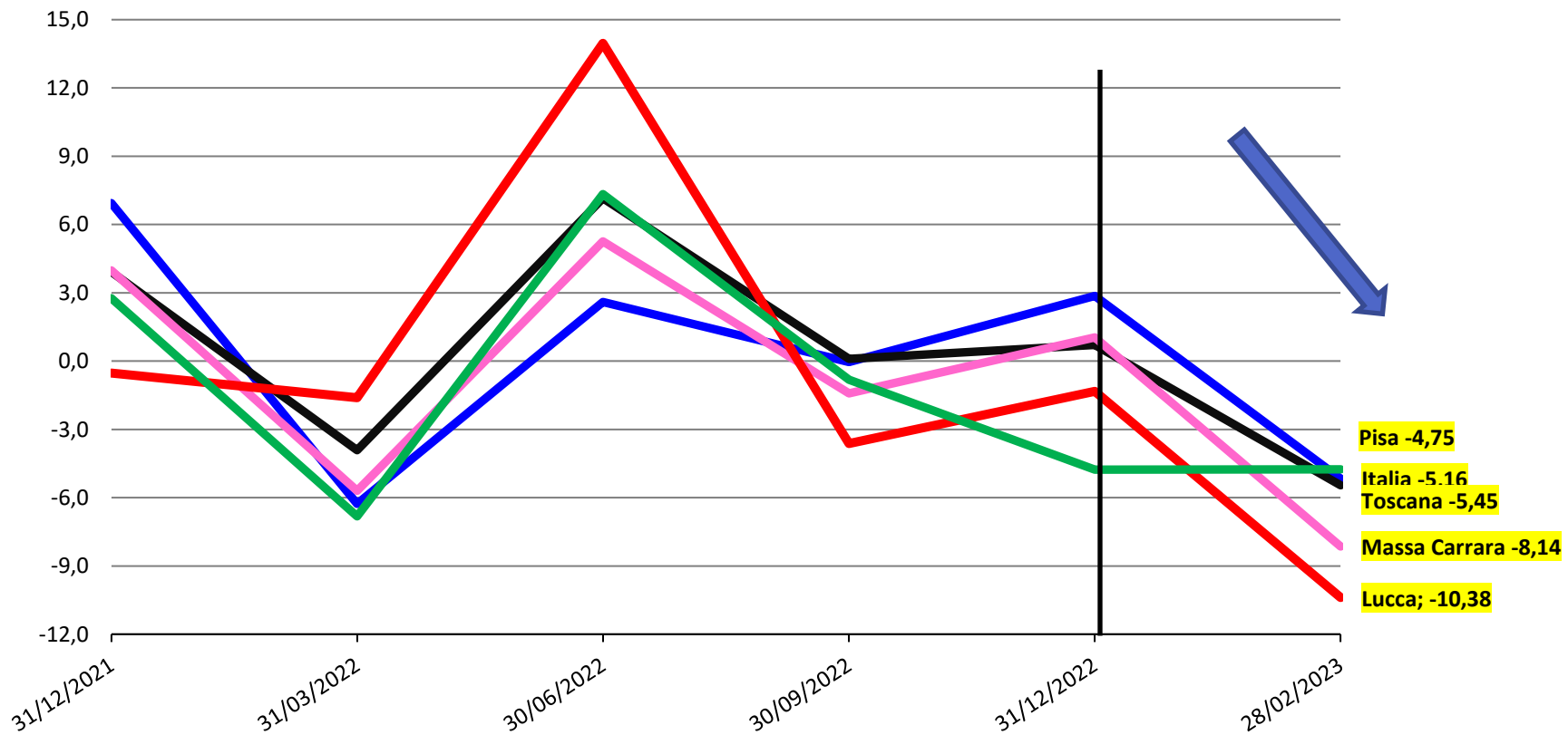


- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura (transazione digitale nel credito)
- ❑ Andamento degli aggregati creditizi:
 - I depositi
 - Gli impieghi
 - La qualità del credito
- ❑ Famiglie Consumatrici
- ❑ Piccole attività imprenditoriali: famiglie produttrici sotto 5 addetti, artigiani, aziende 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). Imprese (SNF sopra 5 addetti): variazione % annuale.



Depositi (banche e CDP). Imprese (SNF sopra 5 addetti): variazione % trimestrale.

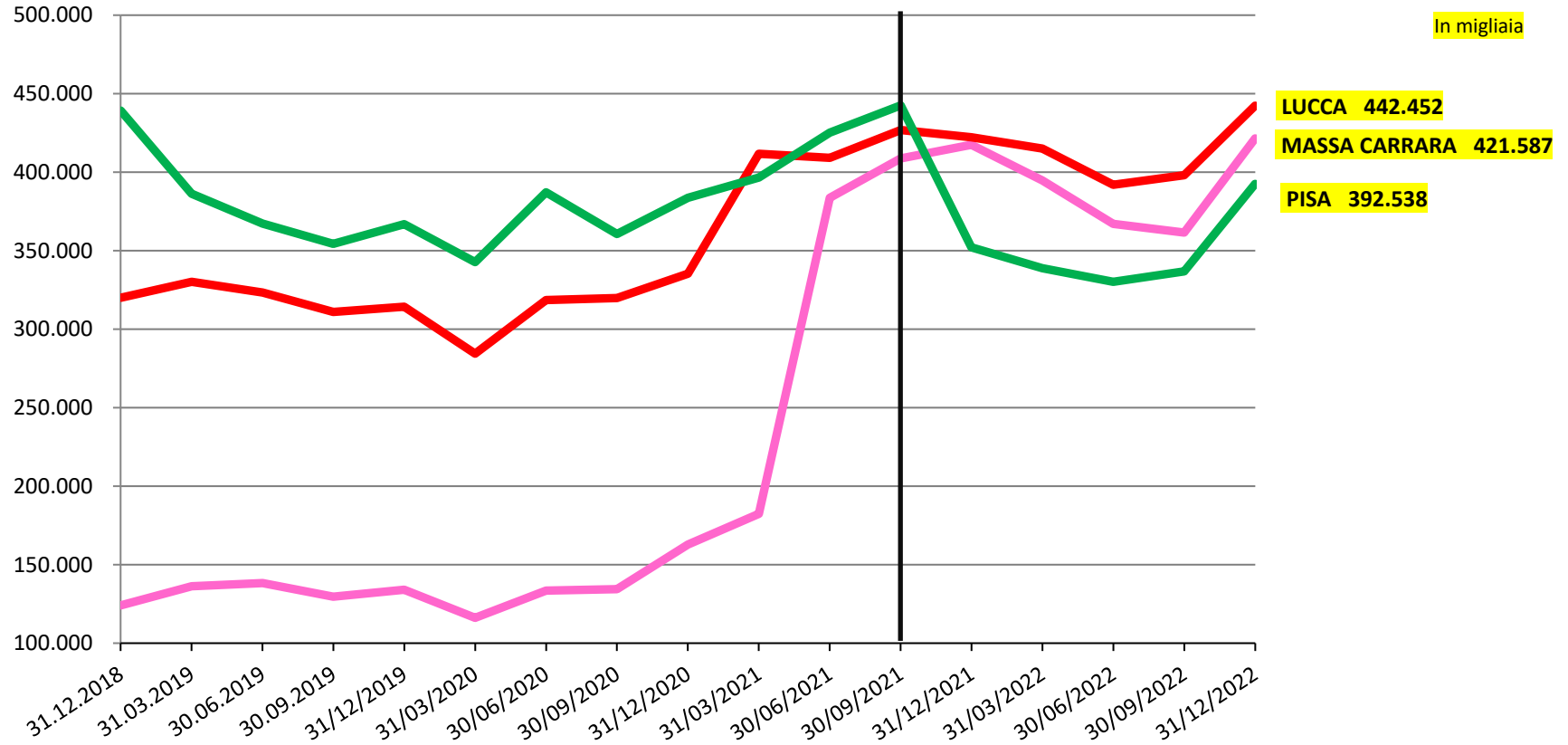


Pisa -4,75
Italia -5,16
Toscana -5,45
Massa Carrara -8,14
Lucca; -10,38

Raccolta indiretta totale imprese

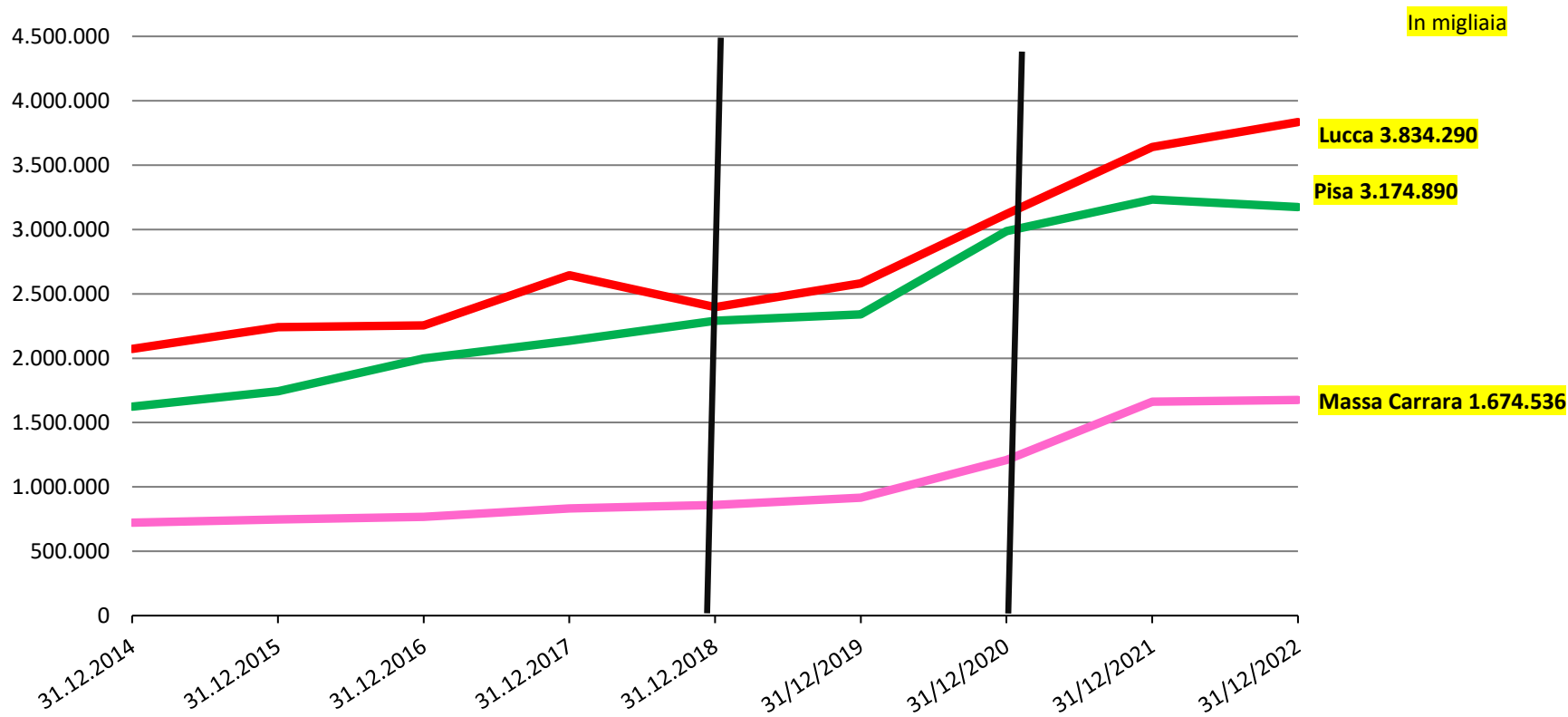


Società non finanziarie e Famiglie produttrici (fair value).

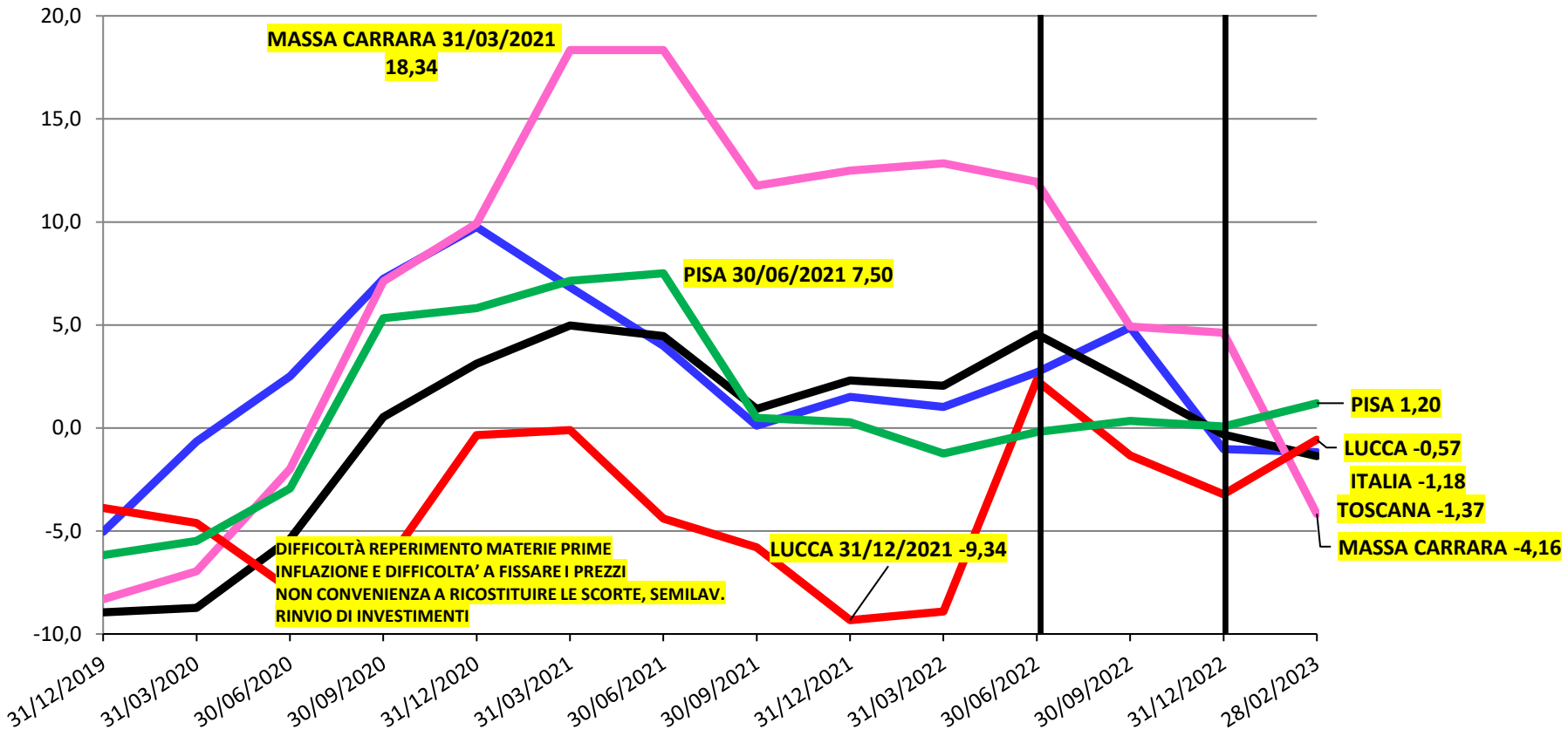


LUCCA 442.452
MASSA CARRARA 421.587
PISA 392.538

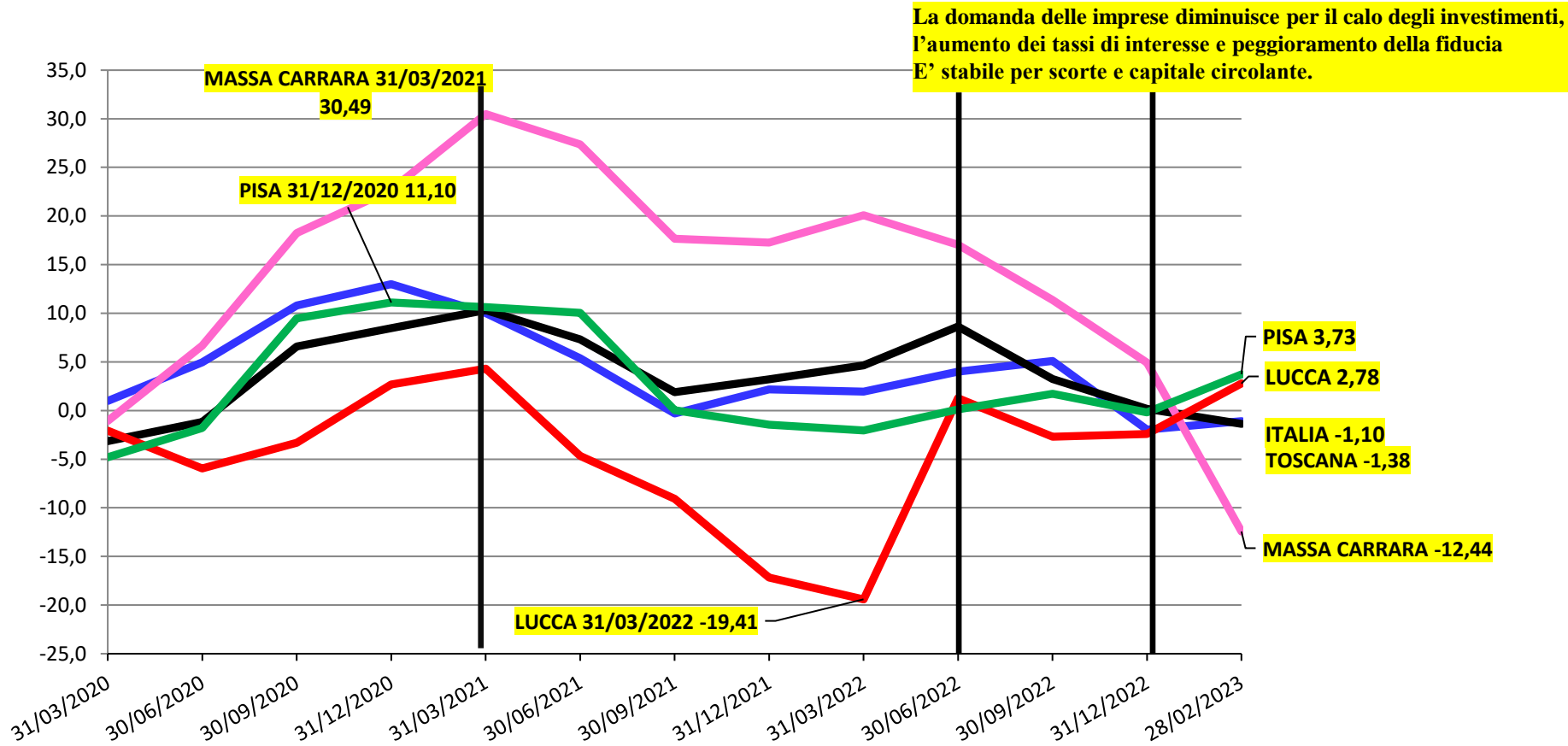
DISPONIBILITA' COMPLESSIVA BANCARIA DI IMPRESE E FAM PRODUTTRICI: BANCHE - CDP – BANCOPOSTA – RACC. INDIRECTA.



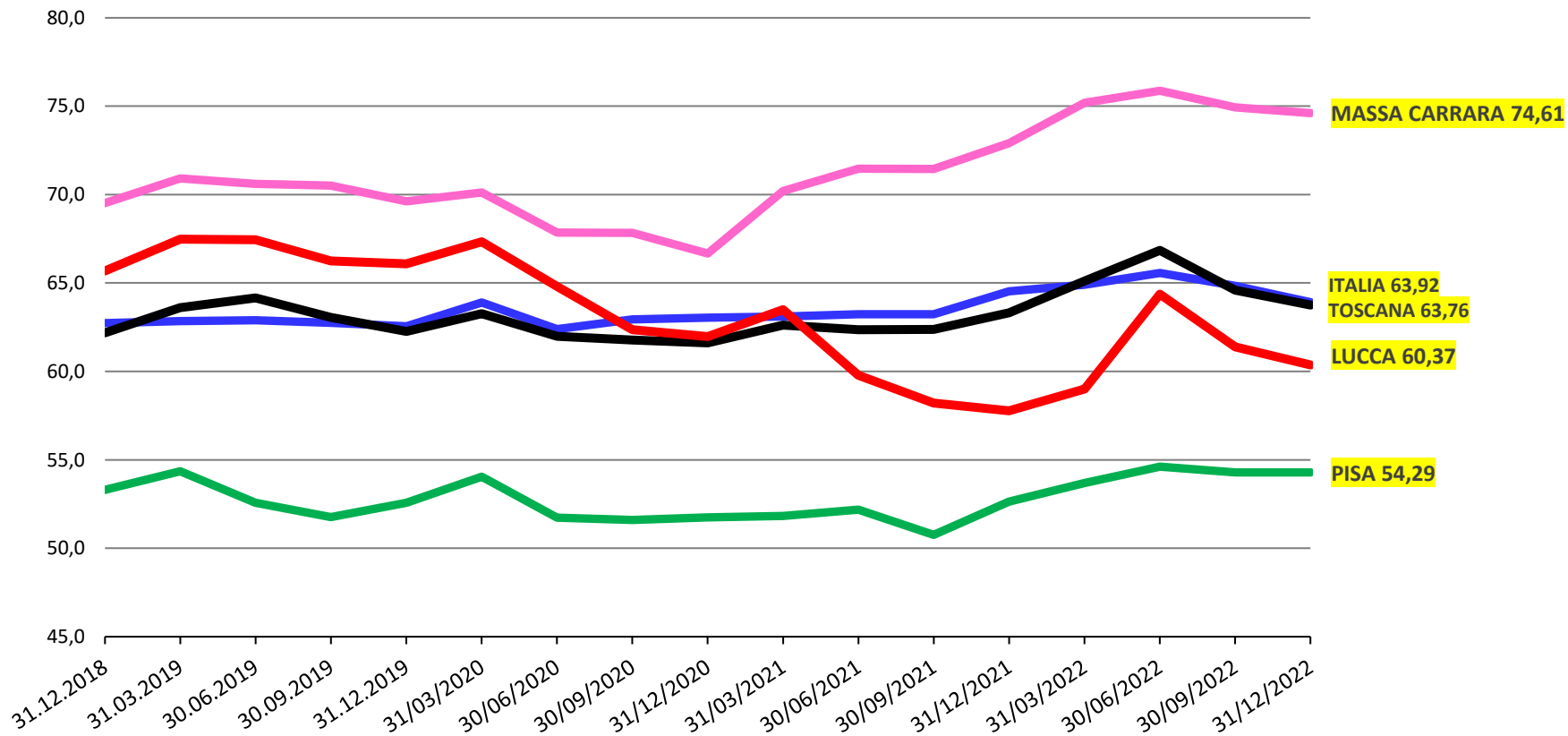
Impieghi vivi: soc. non finanziarie con più di 20 addetti. Variazione % annuale.



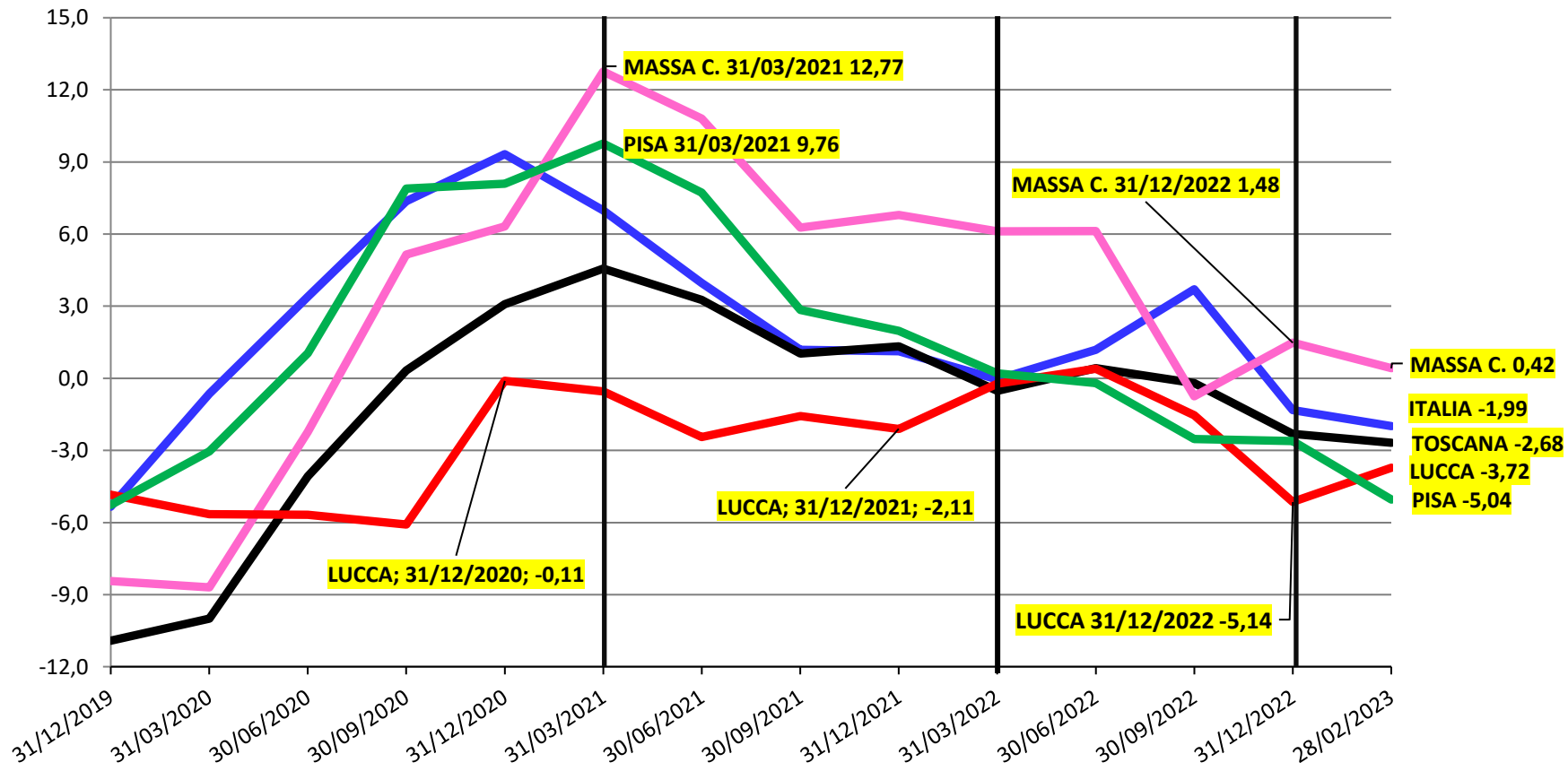
Impieghi vivi: imprese industriali e manifatturiere. Variazione % annuale.



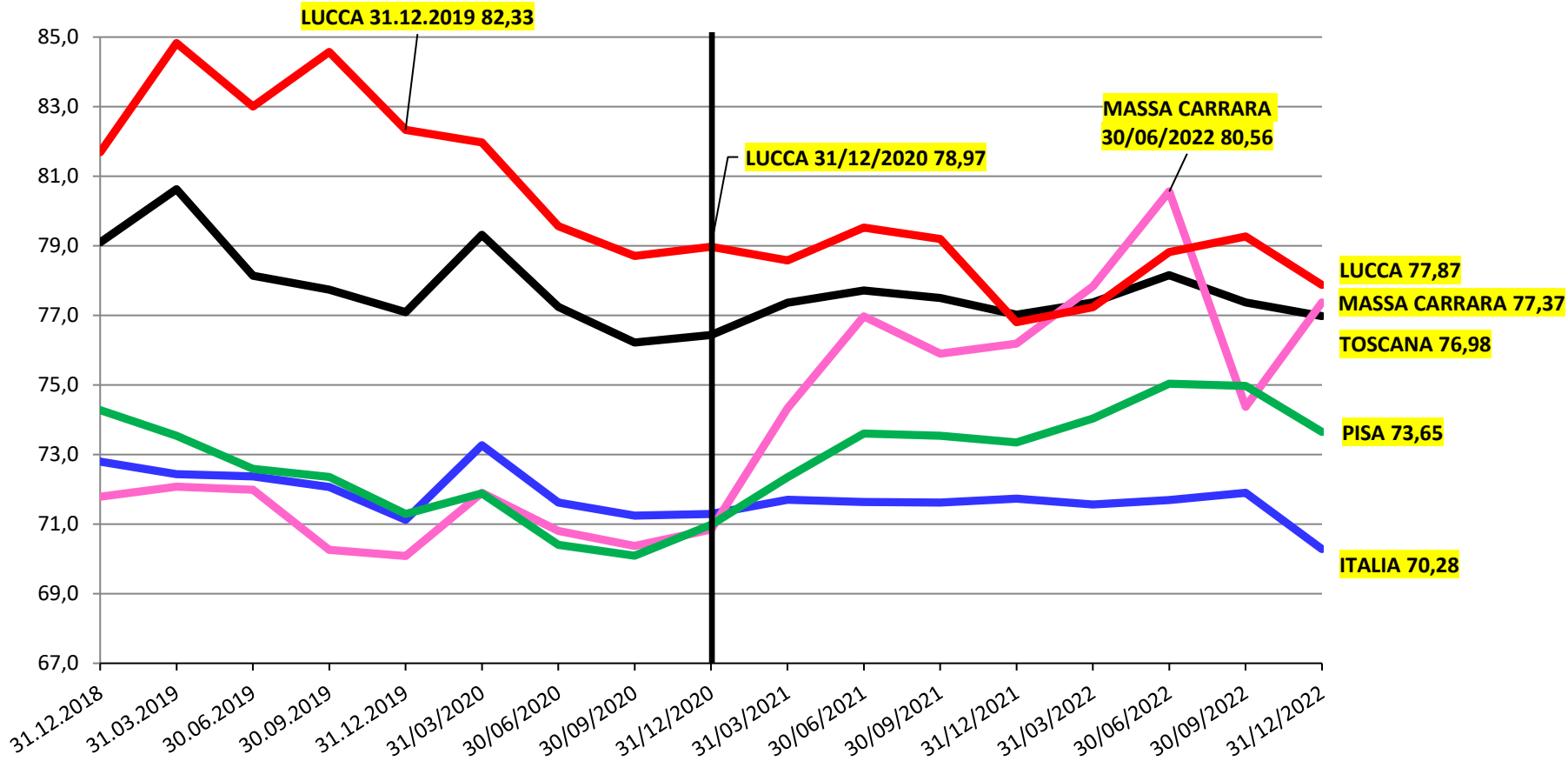
Grado di utilizzo dei fidi (% Utilizzato/Accordato): Attività industriali e manifatturiere.



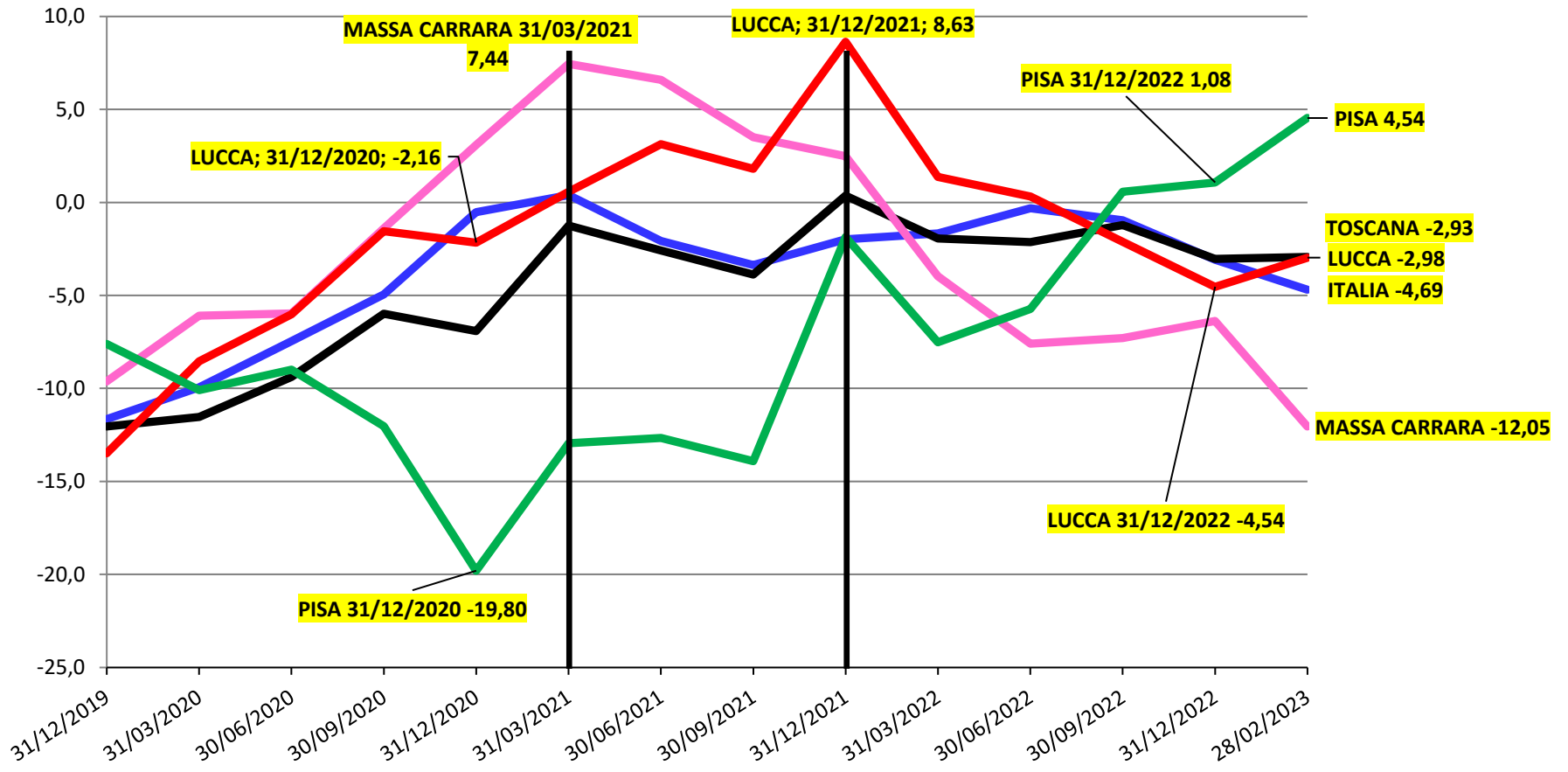
Impieghi vivi: Servizi. Variazione % annuale.



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

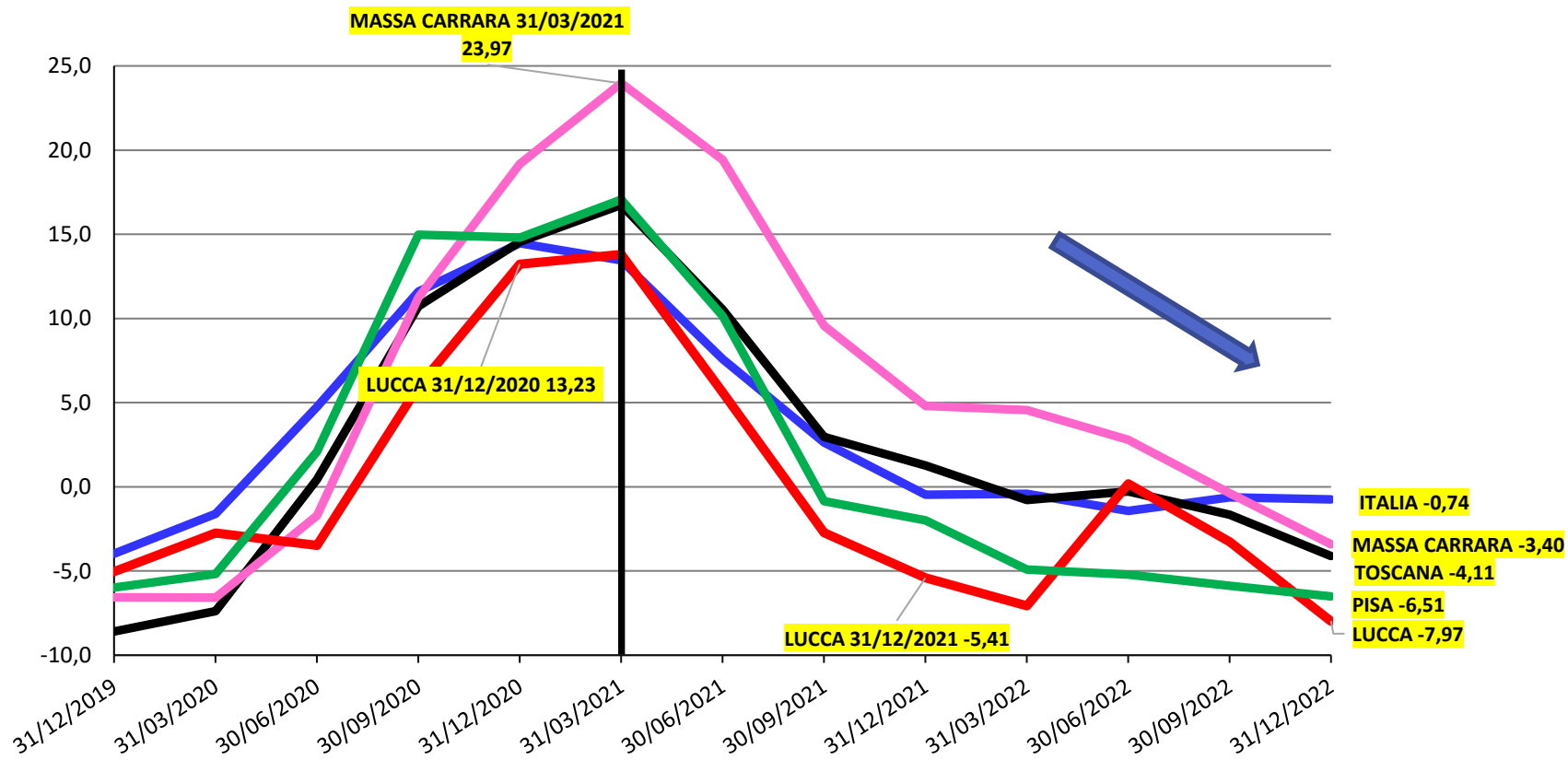


Impieghi vivi: Costruzioni. Variazioni % annuali.

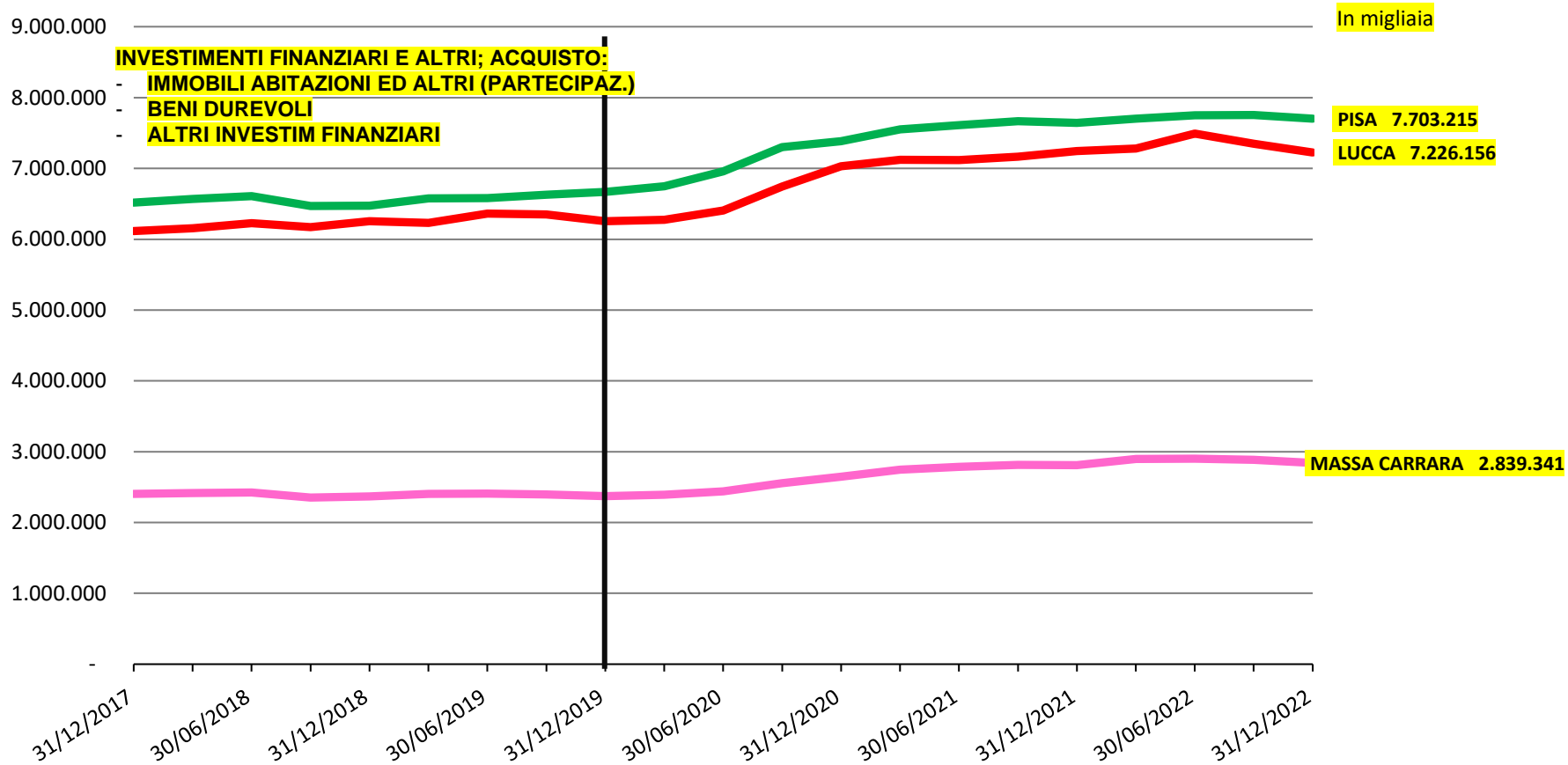


Finanziamenti oltre il breve termine (oltre un anno): **CONSISTENZE** – Var. % 12 MESI

società non finanziarie e famiglie produttrici.



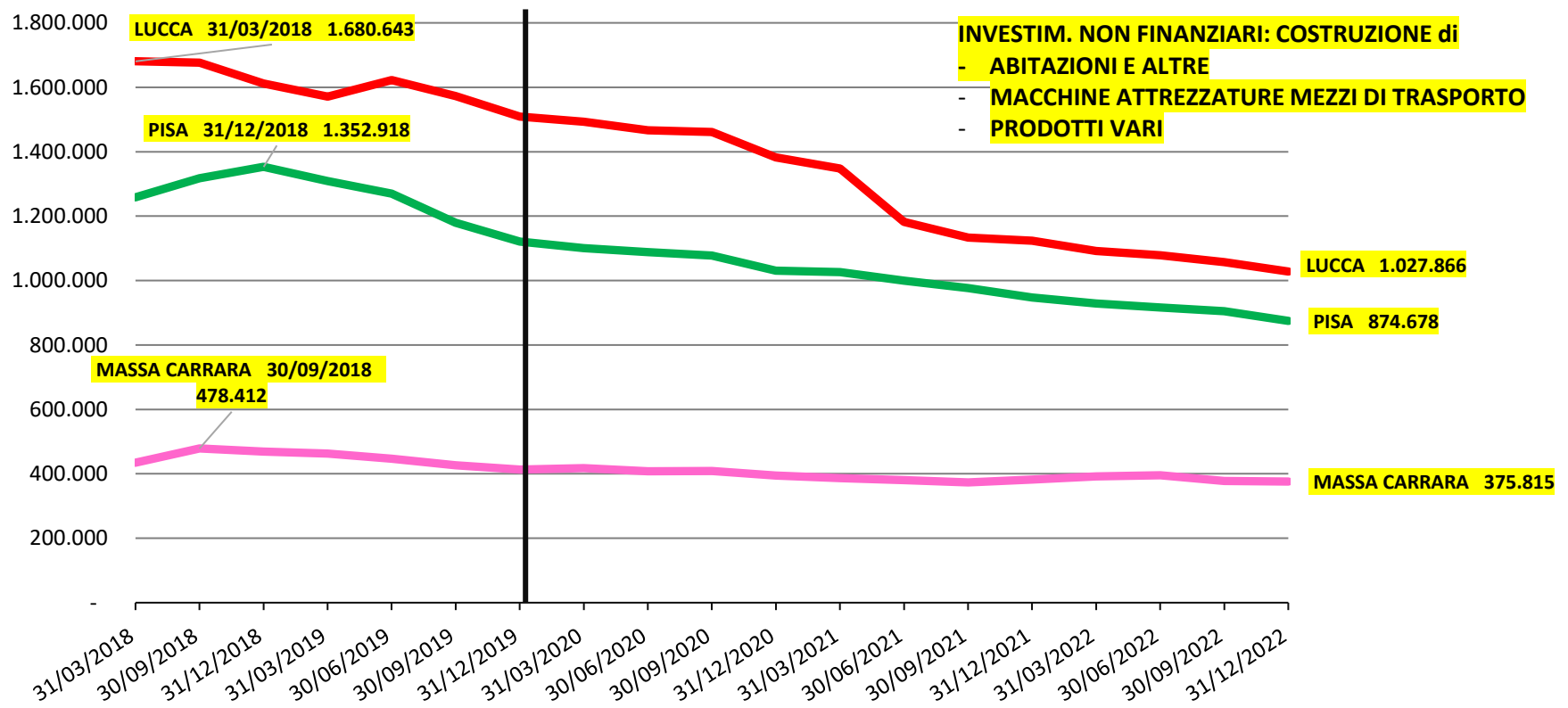
Finanziamenti MLT: **CONSISTENZE** INVESTIMENTI FINANZIARI E RESIDUALI.



Finanziamenti MLT: **CONSISTENZE** INVESTIMENTI NON FINANZIARI.



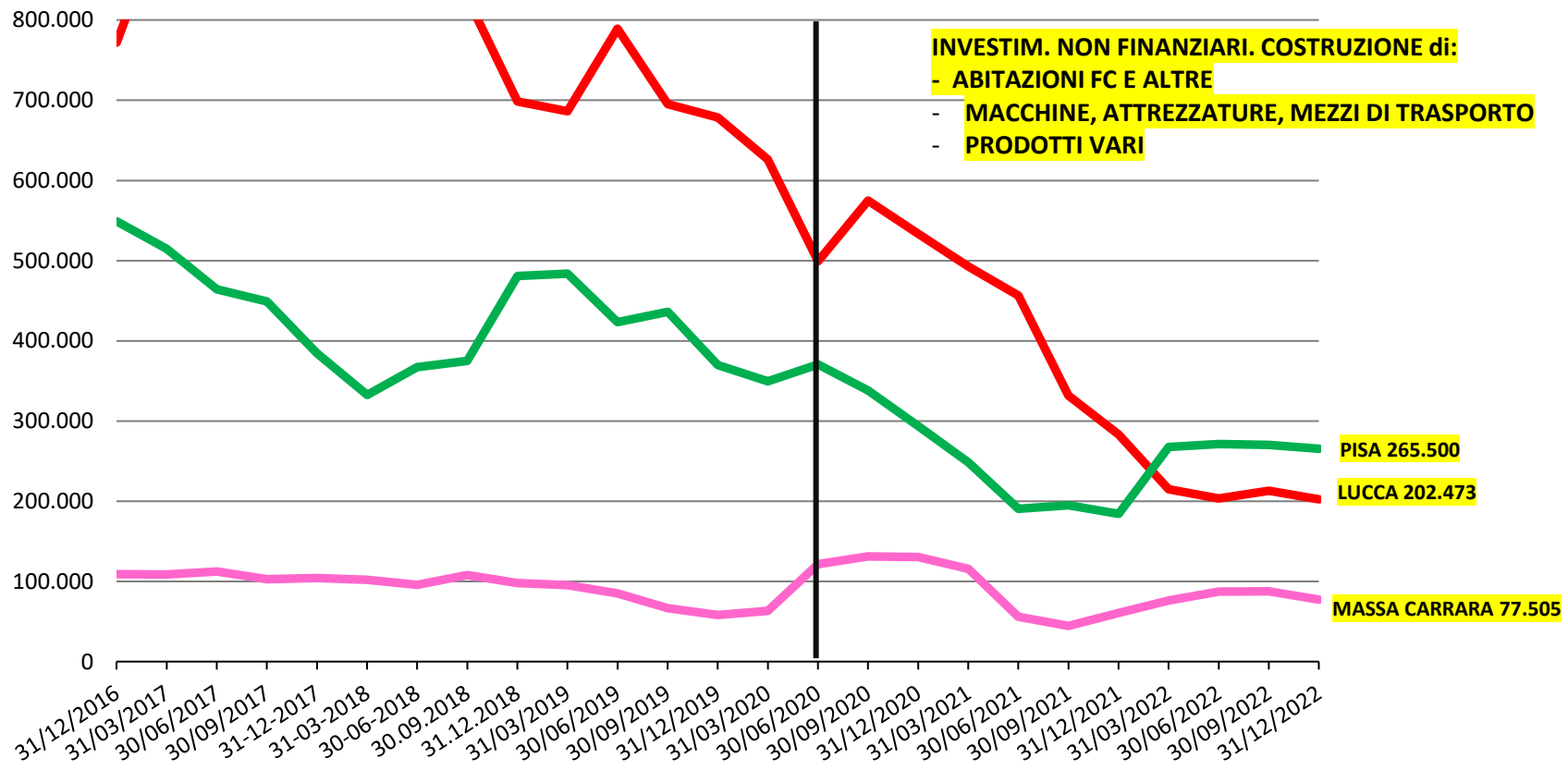
In migliaia



Finanziamenti MLT: **EROGAZIONI** INVESTIMENTI NON FINANZIARI.



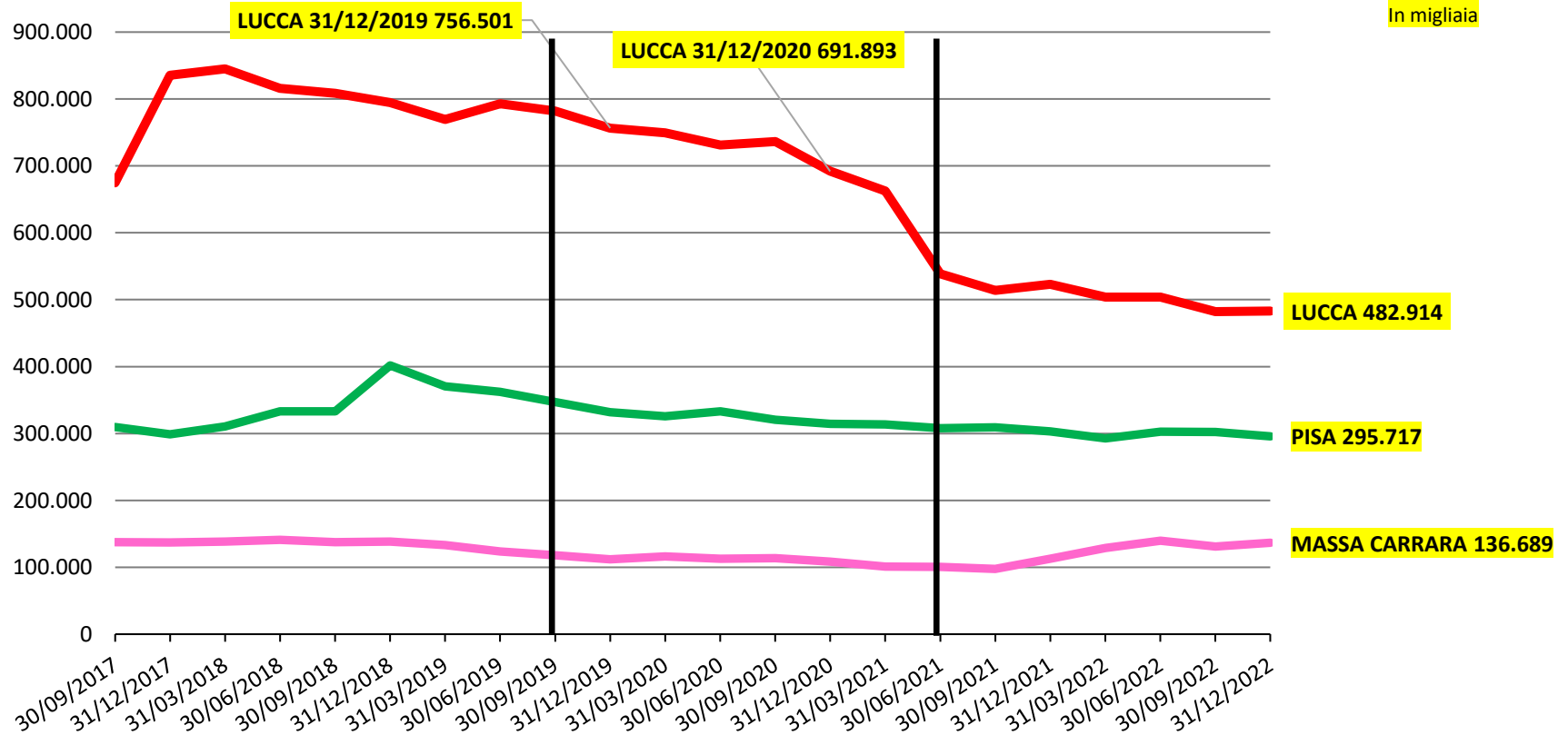
In migliaia



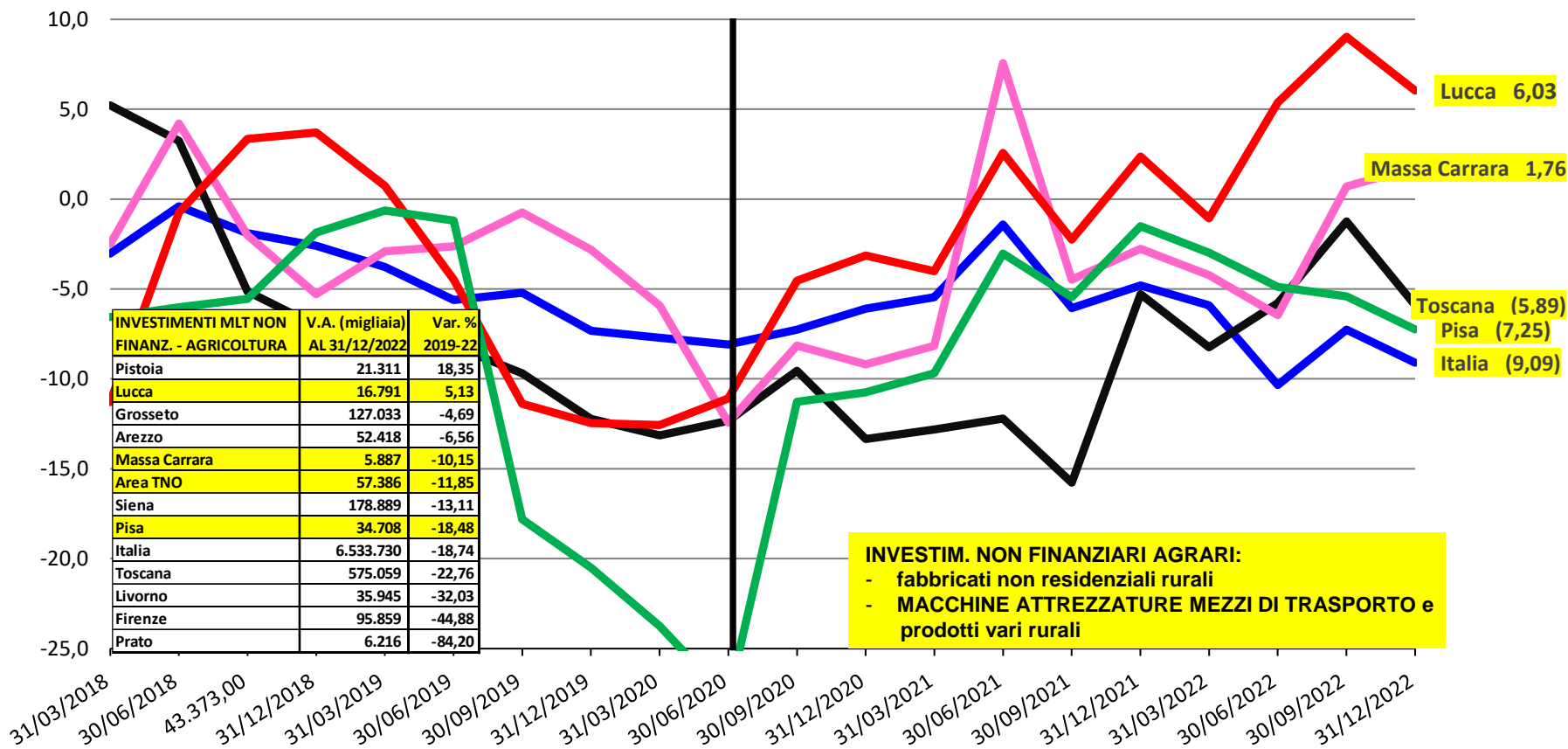
PISA 265.500
LUCCA 202.473
MASSA CARRARA 77.505

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

Investimenti in macchine, attrezzature, mezzi di trasporto e prodotti vari.

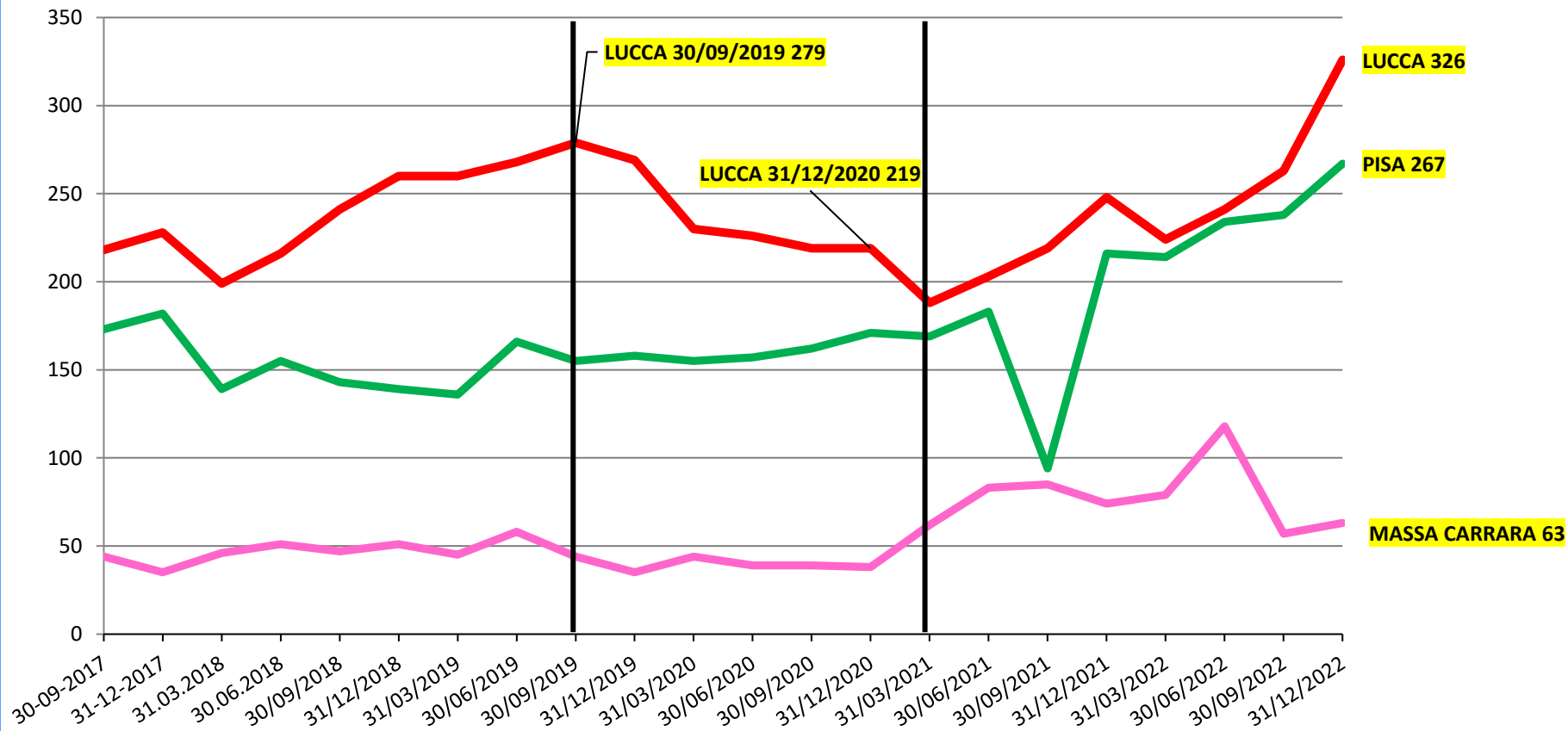


MLT: INVESTIM. NON FINANZIARI AGRARI CONSISTENZE. Variazione % 12 mesi.

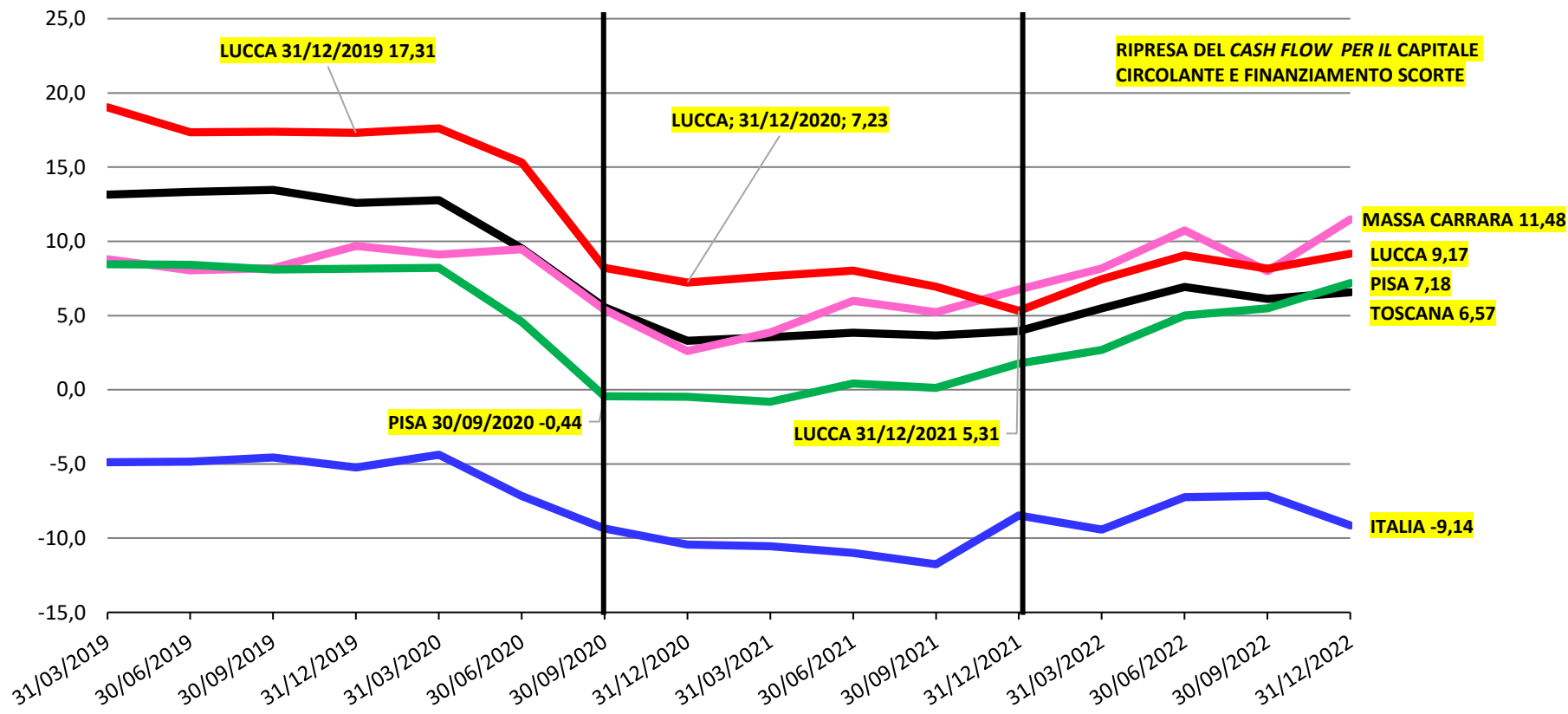


FACTORING TOTALE (pro soluto e pro solvendo): utilizzato - per provincia della clientela.

Banche, finanziarie e veicoli segnalanti la Centrale Rischi (in mln).

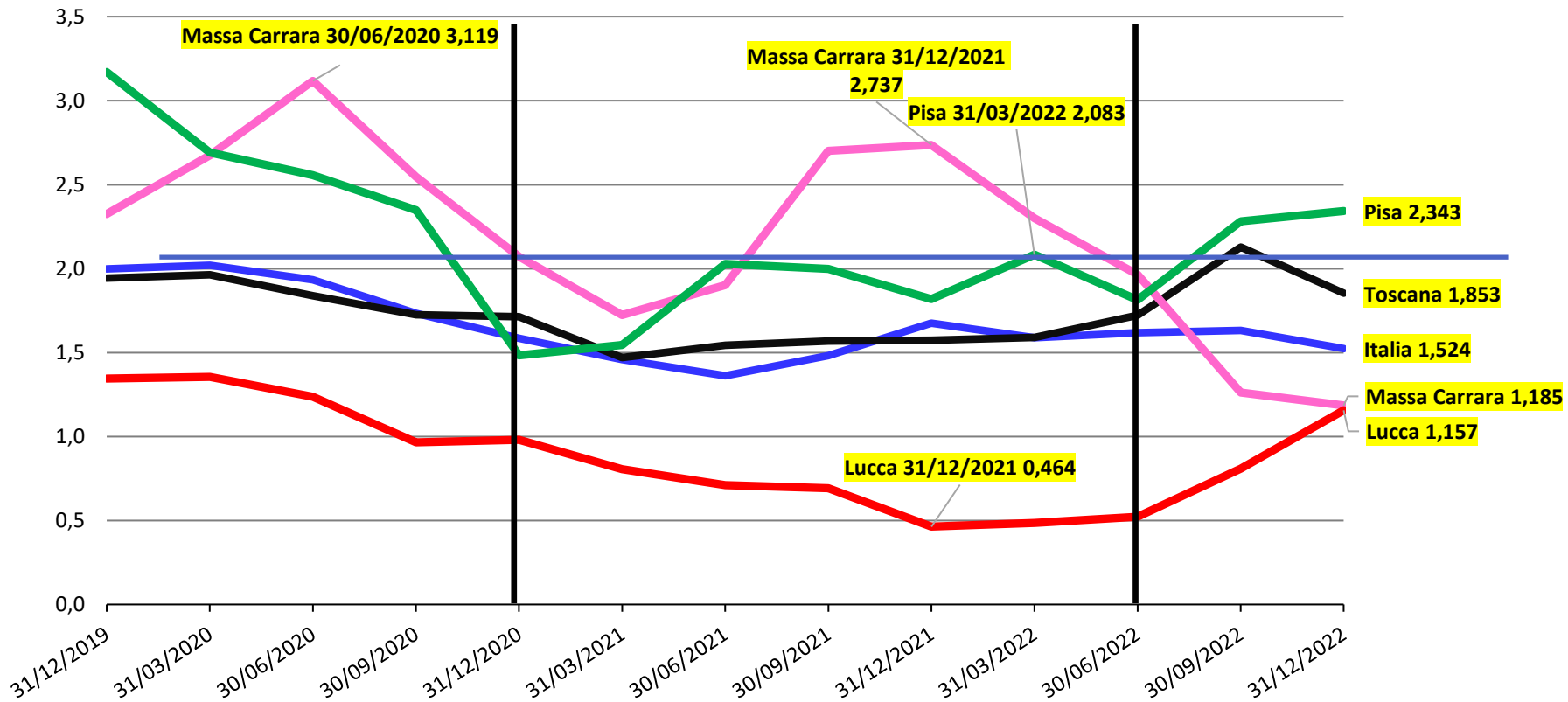


INDICATORE DI LIQUIDITÀ ATECO (in percentuale) : CREDITO A BREVE TERMINE SOC. NON FIN. RAPPORATO A IMPIEGHI VIVI ATECO – (relativa omogeneità).

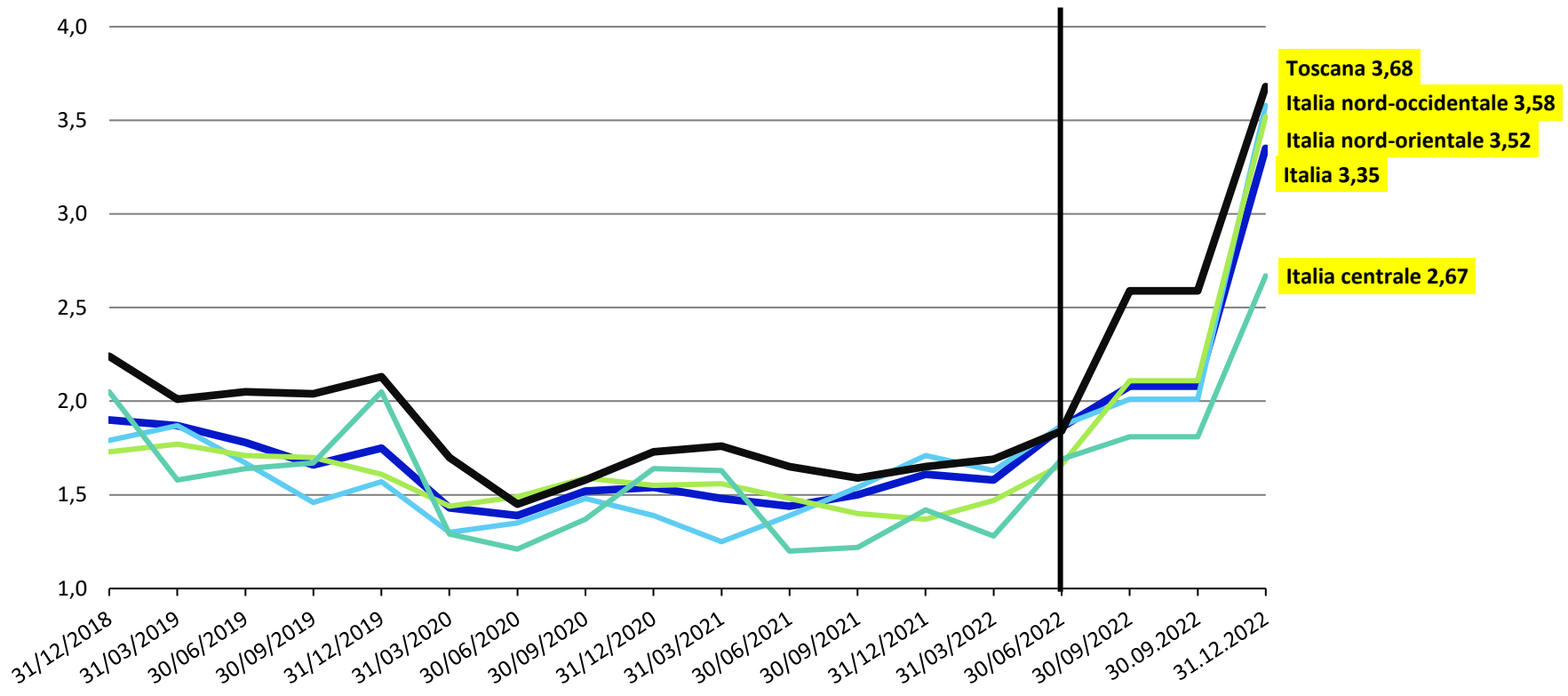





Tasso di DETERIORAMENTO: IMPRESE (soc. non finanziarie): percentuale nuovo default rispetto agli impieghi di inizio periodo (Somma 4 trimestri).



TAEG sui prestiti (escluse sofferenze) connessi ad esigenze di investimento: operazioni nel periodo.





- ❑ La struttura territoriale e l'evoluzione futura (transazione digitale nel credito)
- ❑ 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



CAMERA DI COMMERCIO
TOSCANA NORD-OVEST



ISTITUTO
STUDI E RICERCHE

Camera di Commercio Toscana Nord-Ovest - Sede di Lucca

☎ 0583-976658

✉ massimo.pazzarelli@tno.camcom.it

Camera di Commercio Toscana Nord-Ovest - Sede di Pisa

☎ 050-512294

✉ alberto.susini@tno.camcom.it

**Istituto di Studi e Ricerche - Azienda speciale della Camera di Commercio della
Toscana Nord-Ovest**

☎ 0585-764270

✉ daniele.mocchi@tno.camcom.it



<https://tno.camcom.it> | www.isr-ms.it