



***I principali risultati emersi dalla ricerca***

***Prof. Dr Luciano Fratocchi – DIIE UnivAQ***

## Ringraziamenti

- *al Comitato regionale Piccola Impresa di Confindustria Abruzzo*
- *ai coautori*
- *Banca dell'Adriatico*
- *Italia Lavoro*

## **Obiettivi e motivazioni della ricerca**

- *identificare lo stato dell'arte dei rapporti tra banche e piccole e medie imprese (PMI) nel contesto economico abruzzese*
- *strategicità delle risorse finanziarie per lo sviluppo delle imprese, specialmente nel caso di congiunture negative*
- *tradizionale “bancocentricità” dell'indebitamento delle PMI italiane*

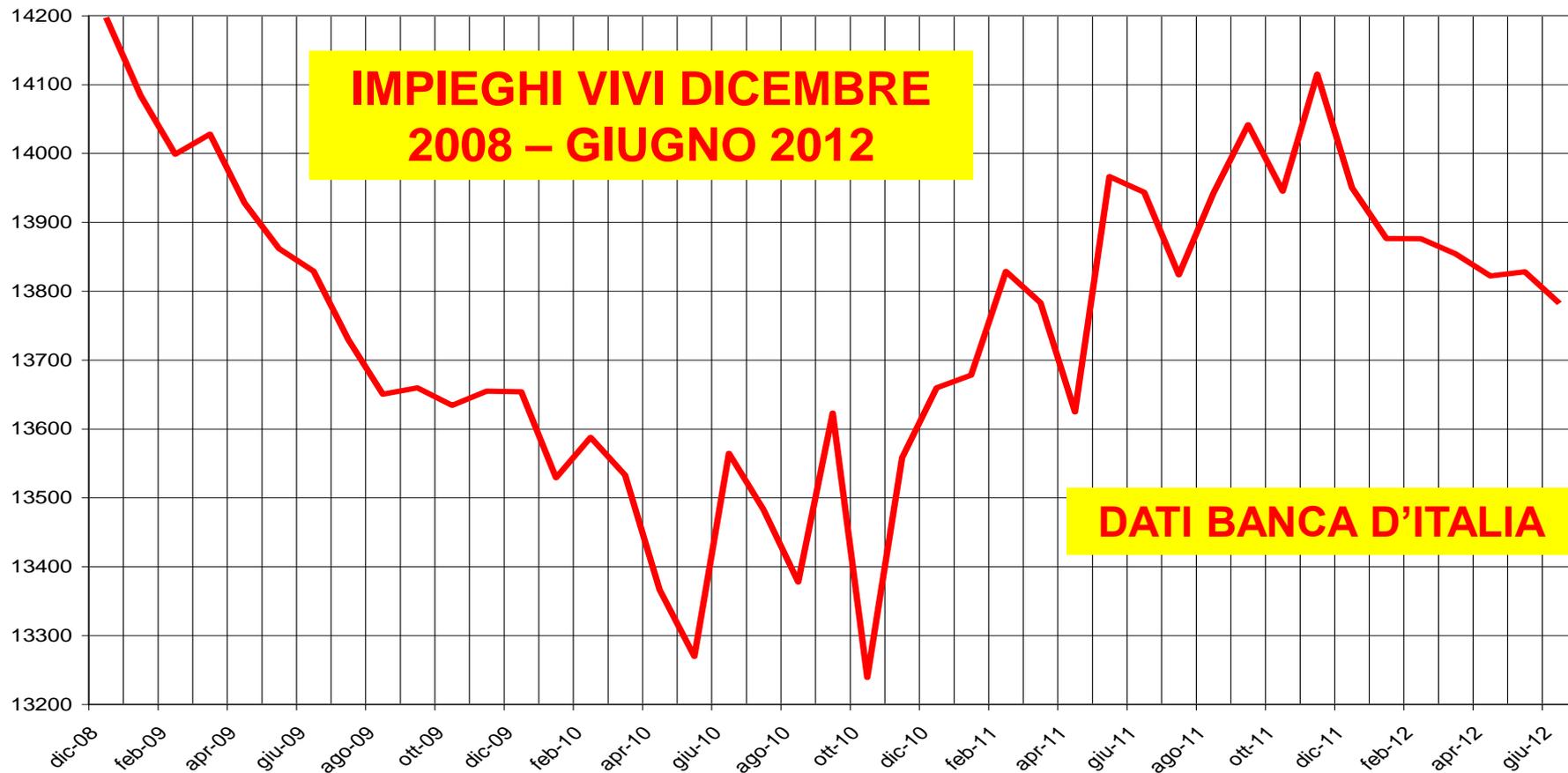
## **Il contesto di riferimento europeo**

### **Banca Centrale Europea II semestre 2012**

**(dati comunicati il 2 Novembre 2012)**

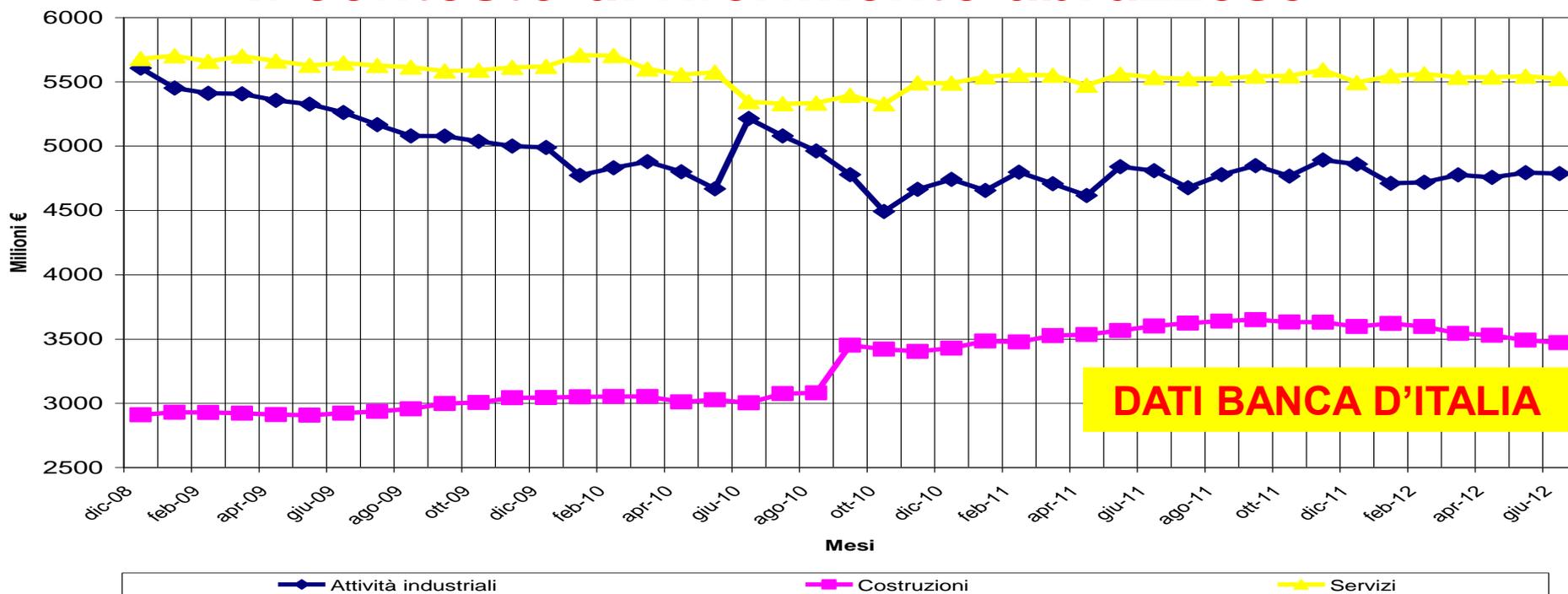
- *quota di PMI che hanno riferito un aggravamento nell'accesso al credito nel II trimestre: 22% (+2% rispetto al I trimestre)*
- *quota di PMI a cui sono state rifiutate richieste di finanziamento nel II semestre: 15% (+2% rispetto al trimestre precedente)*
- *quota di PMI che dichiarano che il credito è stato il loro maggior problema nel II trimestre: 18% (+1%rispetto ai tre mesi precedenti)*

# Il contesto di riferimento abruzzese



<b>Media (mln €)</b>	<b>€ 13.753,089</b>
<b>Minimo (mln €)</b>	<b>€ 13.239,208</b>
<b>Massimo (mln €)</b>	<b>€ 14.197,607</b>
<b>Var % Max-Min</b>	<b>7,24%</b>
<b>Var % 2008_2012</b>	<b>-2,92%</b>

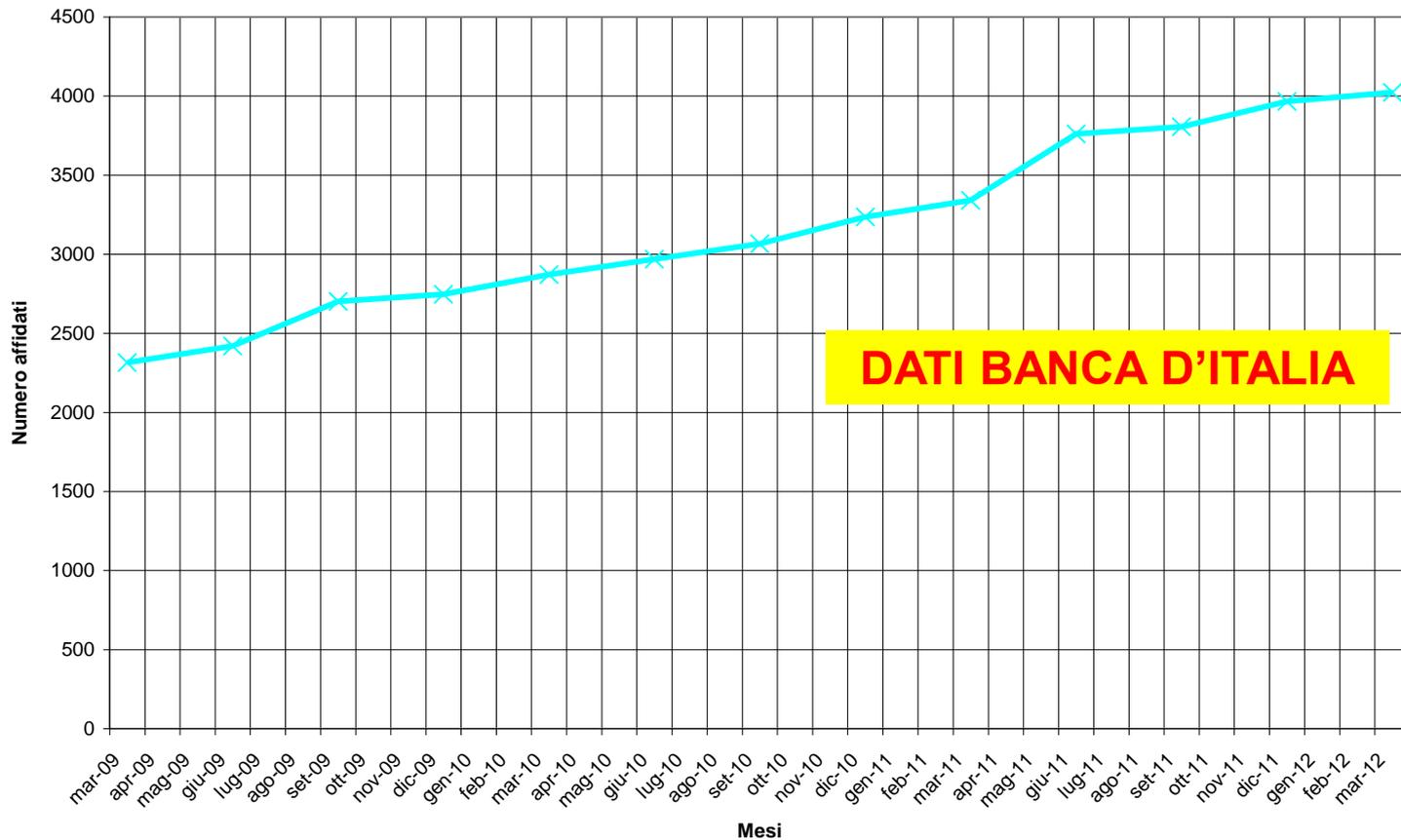
# Il contesto di riferimento abruzzese



## IMPIEGHI VIVI DICEMBRE 2008 – GIUGNO 2012

	Chieti	L'Aquila	Pescara	Teramo
Media (Mln €)	2.116,200	461,815	797,234	1.551,255
Min (Mln €)	1.796,736	396,231	753,552	1.435,763
Max (Mln €)	2.523,758	556,390	873,452	1.734,558
Var % Max-Min	40,46%	40,42%	15,91%	20,81%
Var % 2008-2012	-16,02%	-22,27%	-1,56%	-16,28%

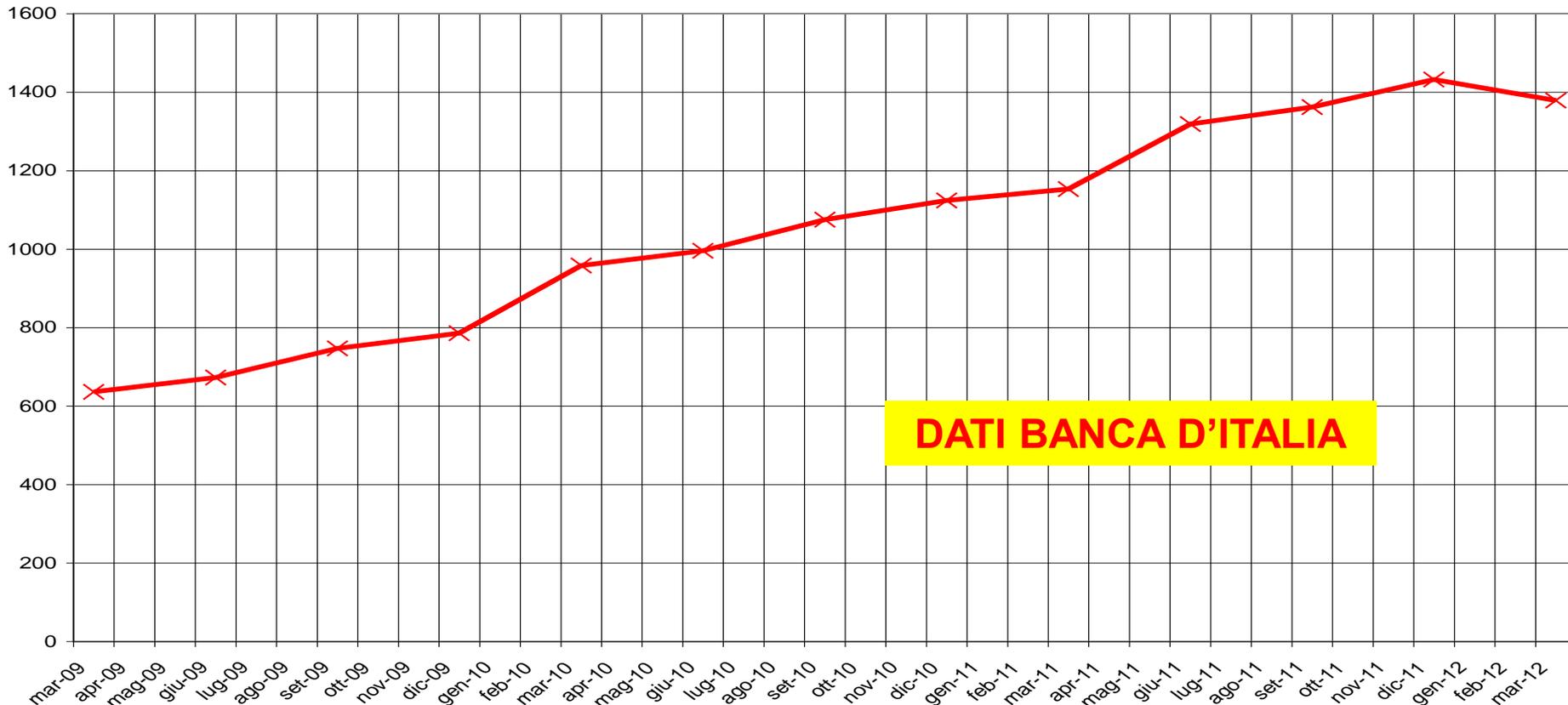
# Il contesto di riferimento abruzzese



**NUMERO OPERATORI IN SOFFERENZA**

**Marzo 2009 – Marzo 2012**

# Il contesto di riferimento abruzzese

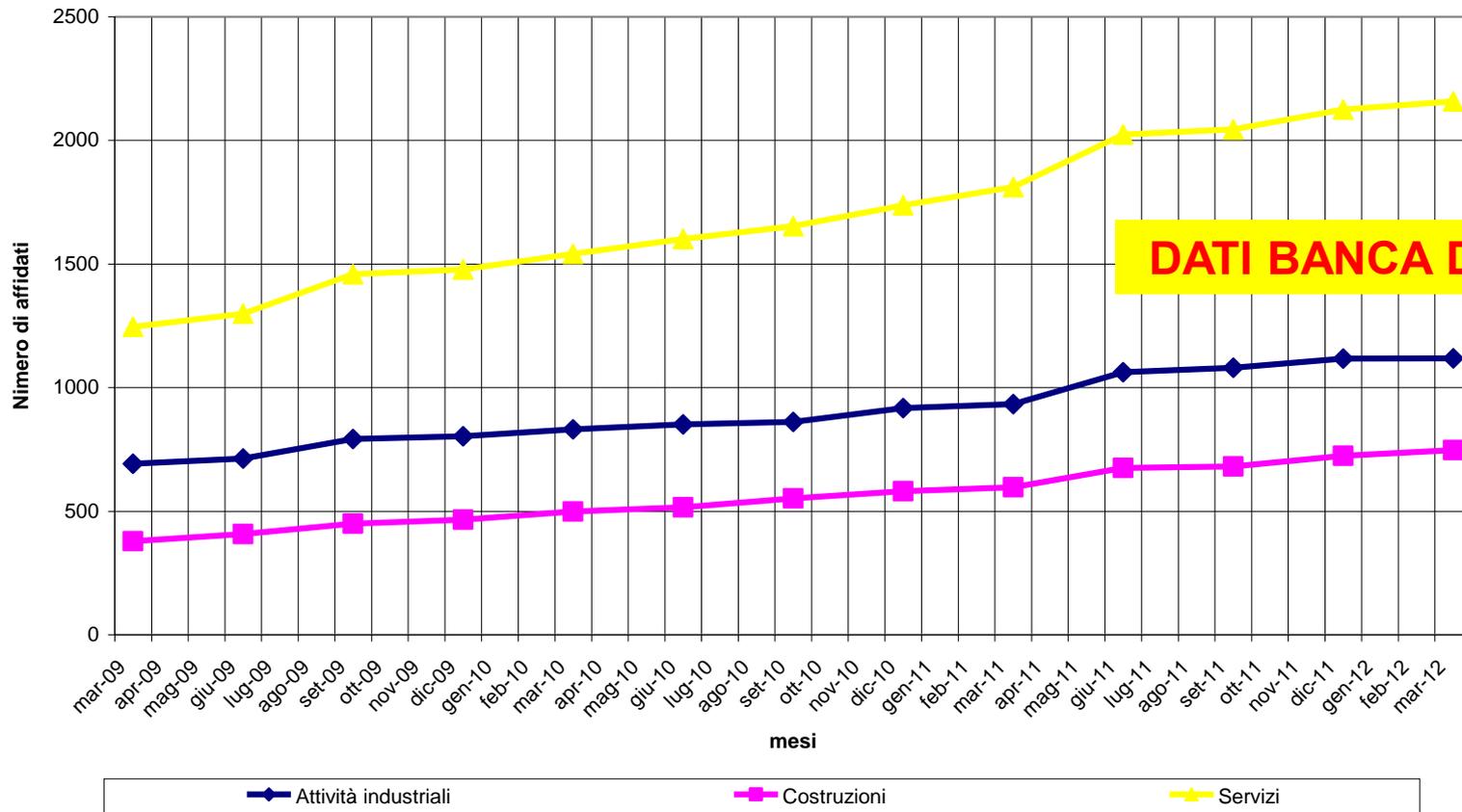


**DATI BANCA D'ITALIA**

**UTILIZZATO NETTO IN SOFFERENZA**

**Marzo 2009 – Marzo 2012**

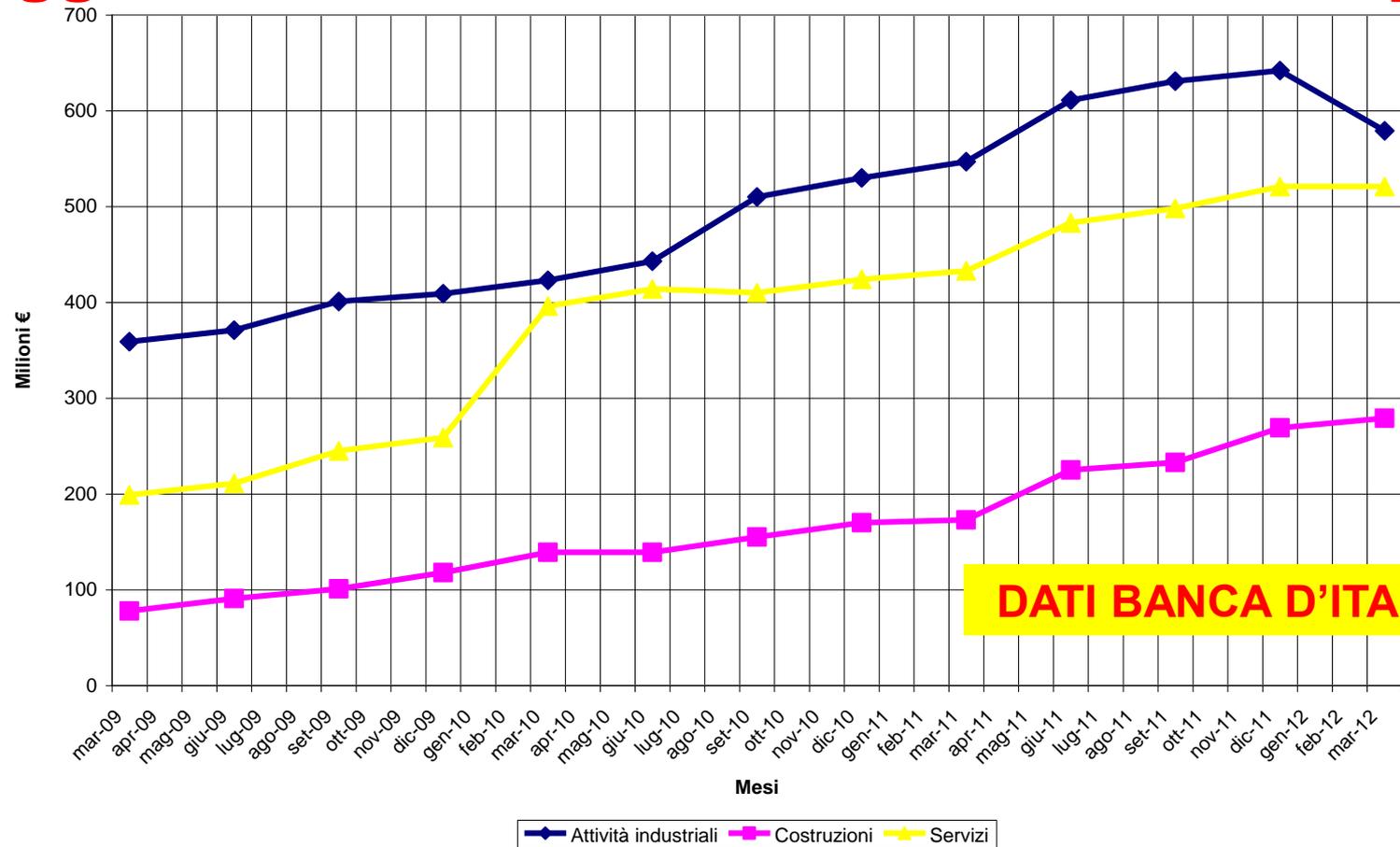
# Il contesto di riferimento abruzzese



**NUMERO AFFIDATI IN SOFFERENZA**

**Marzo 2009 – Marzo 2012**

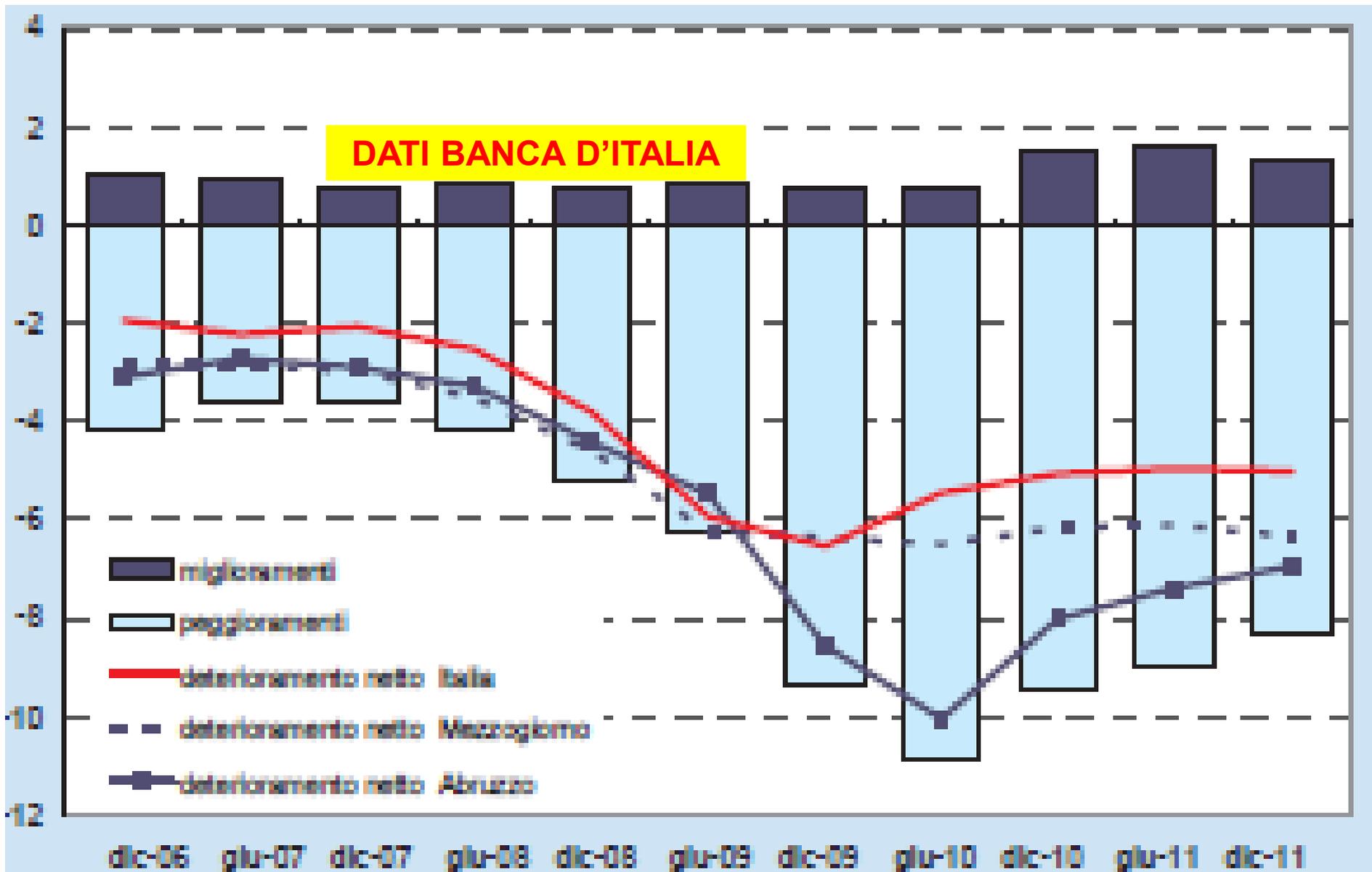
# Il maggior rischio è concentrato in alcuni comparti



**UTILIZZATO NETTO IN SOFFERENZA**

**Marzo 2009 – Marzo 2012**

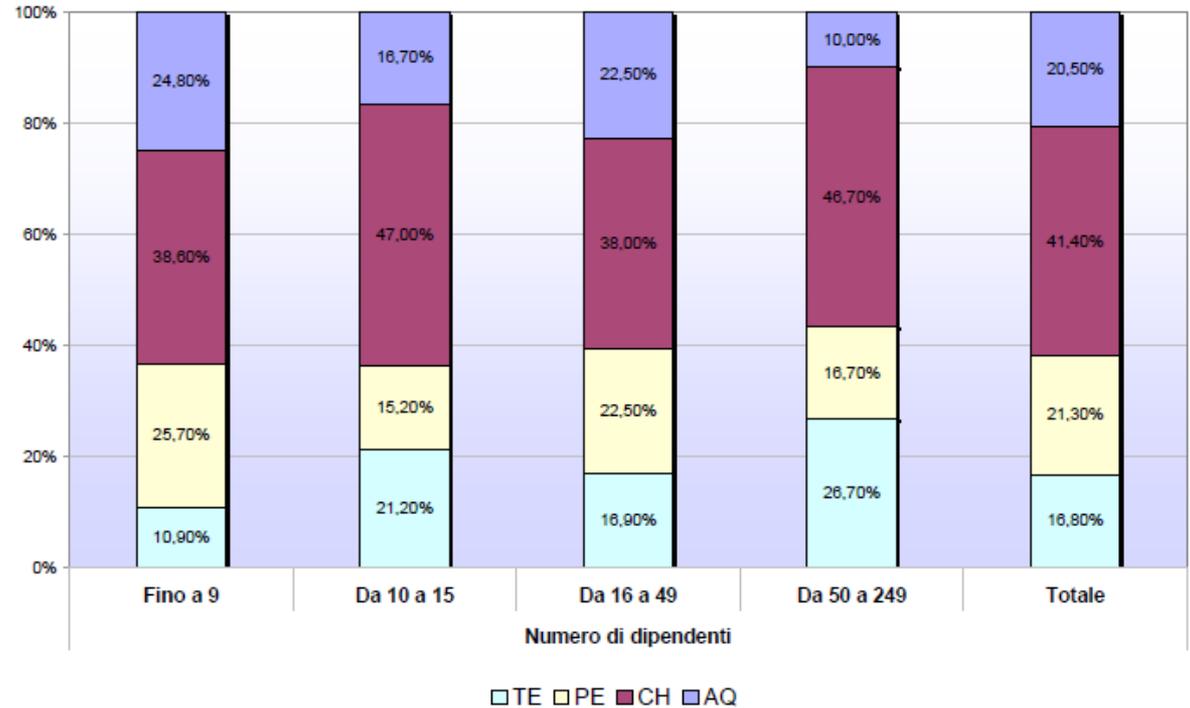
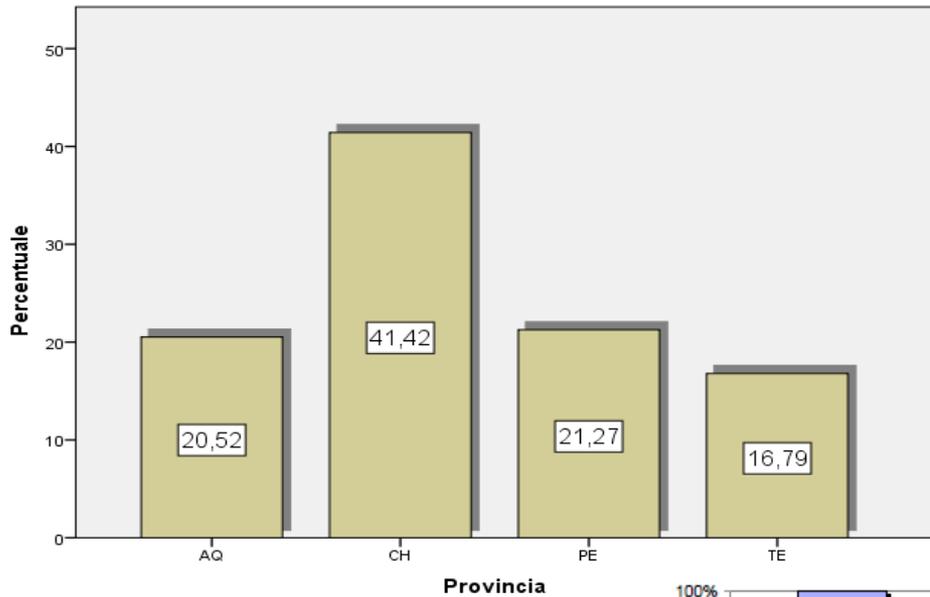
# Il contesto di riferimento abruzzese



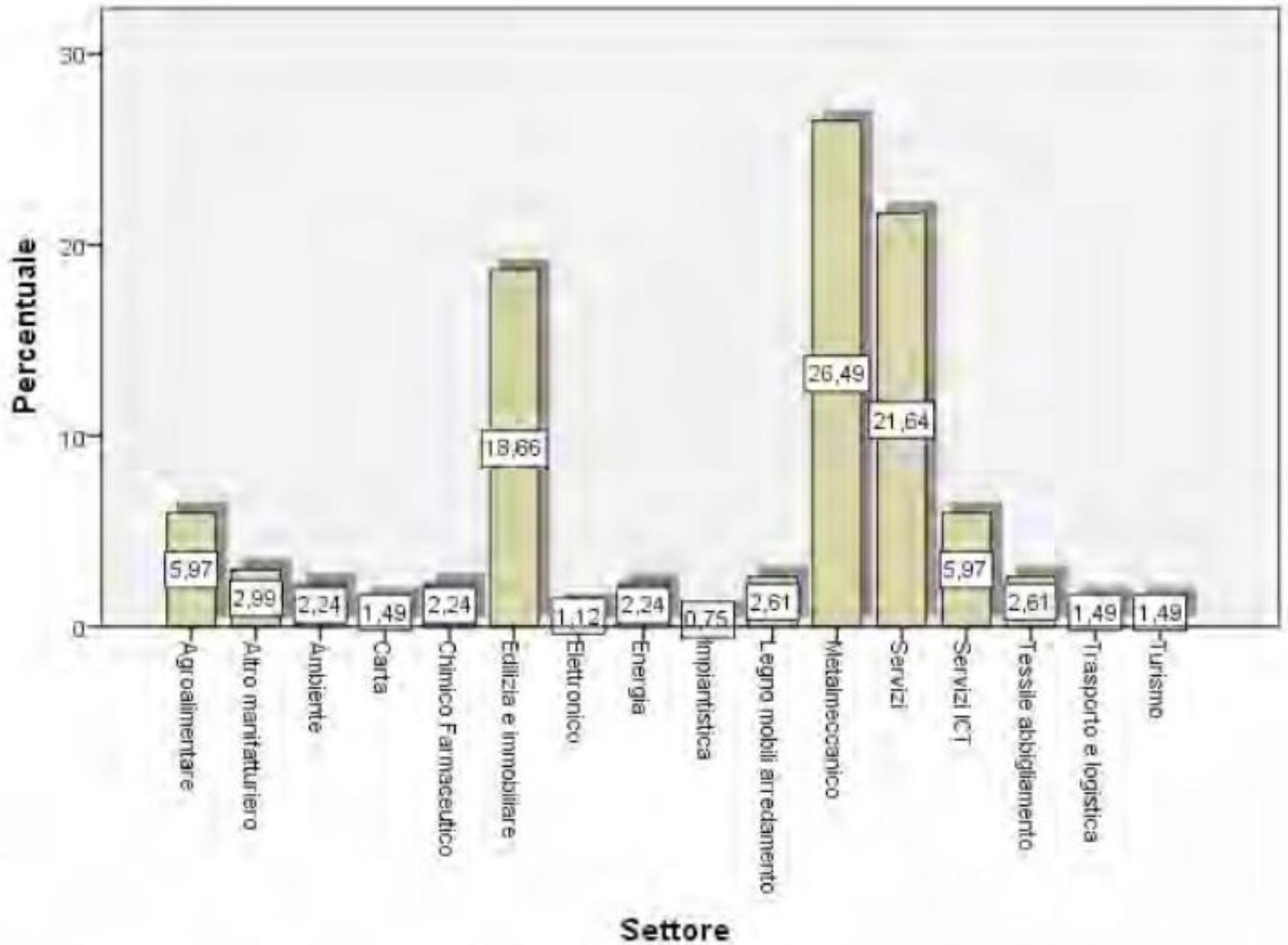
# Metodologia della ricerca

- *ricerca quantitativa*
- *questionario a risposte chiuse*
- *campione di circa quattrocento associati delle organizzazioni territoriali di Confindustria Abruzzo*
- *possibilità di rimanere anonimi*

# Caratterizzazione del campione



# Caratterizzazione del campione



# Metodologia

## Sezioni del questionario

a) Anagrafica

b) Caratterizzazione del rapporto con gli intermediari bancari

c) Servizi utilizzati

d) Rapporti con i Confidi

e) Analisi prospettica del rapporto con la banca

f) Onerosità dell'indebitamento

g) Qualità complessiva del rapporto e strategie future

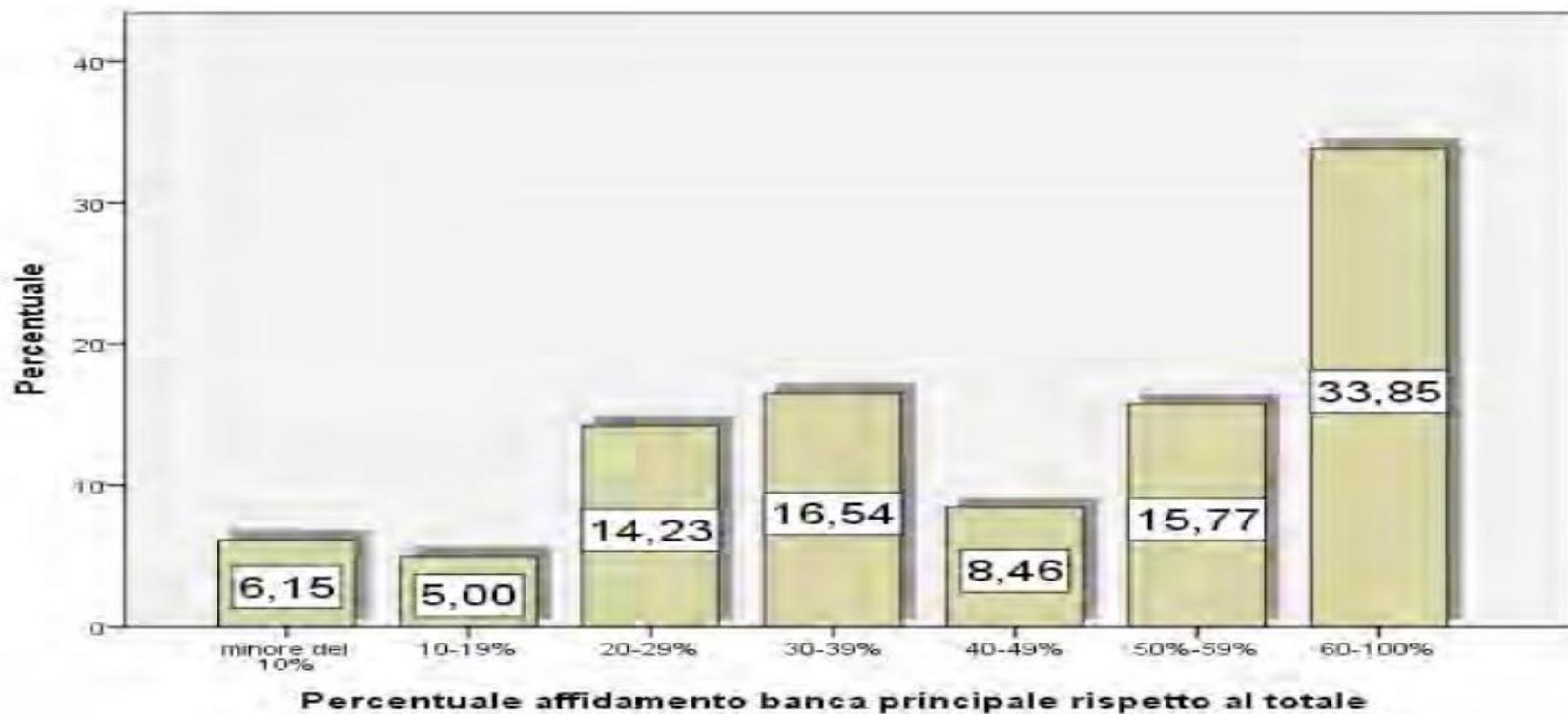
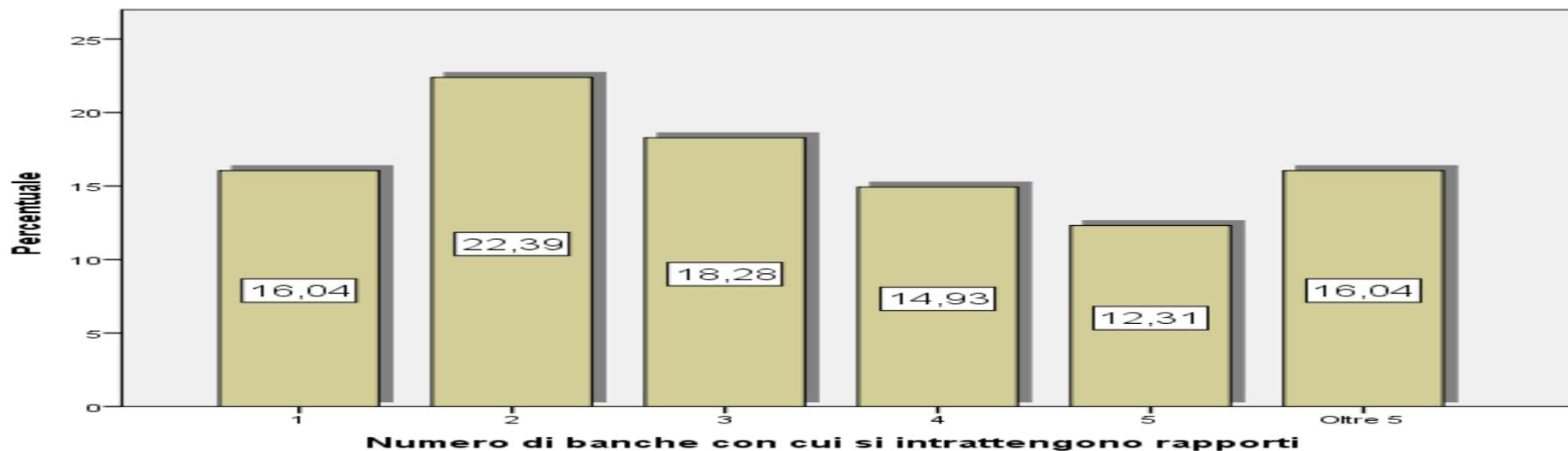
h) Conoscenza ed utilizzo delle convenzioni stipulate dal sistema confindustriale a livello nazionale e locale

# Metodologia

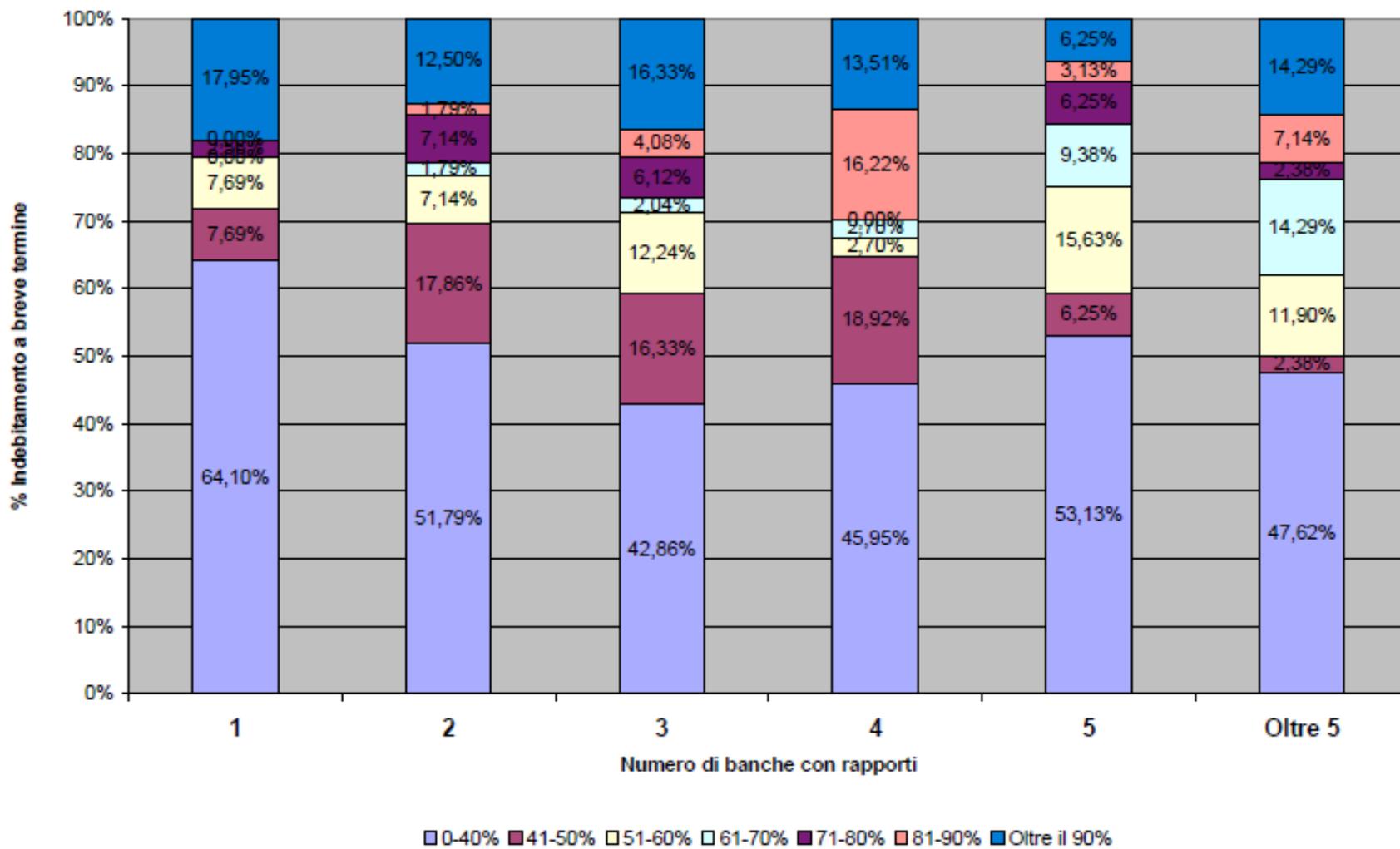
## Livelli di analisi dei dati

- *per dimensione*
- *per provincia*
- *per settore*

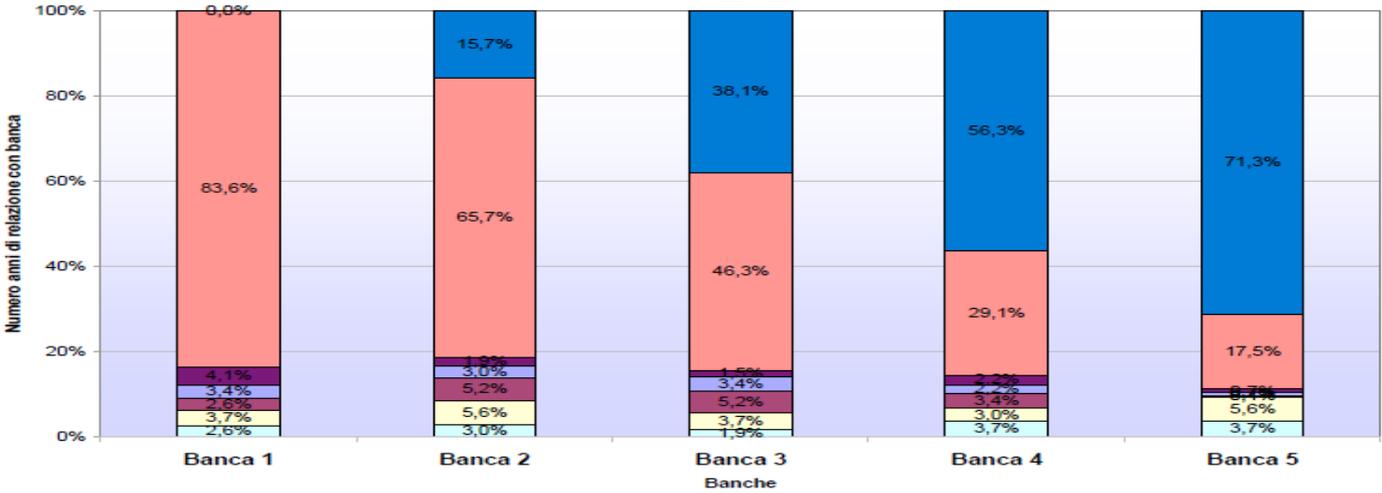
# Caratterizzazione del rapporto: il multi-affidamento



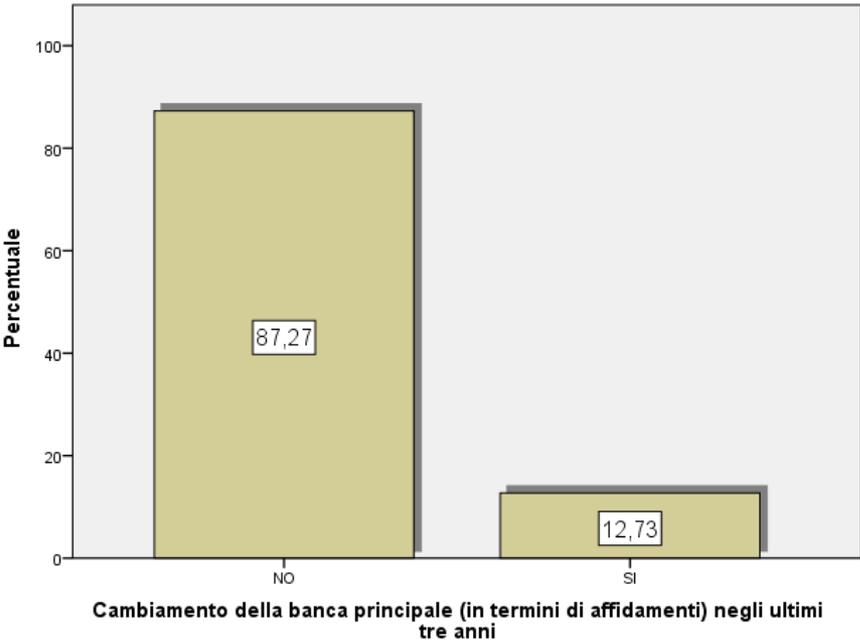
# Caratterizzazione del rapporto: il multi-affidamento come strumento di incremento del fido



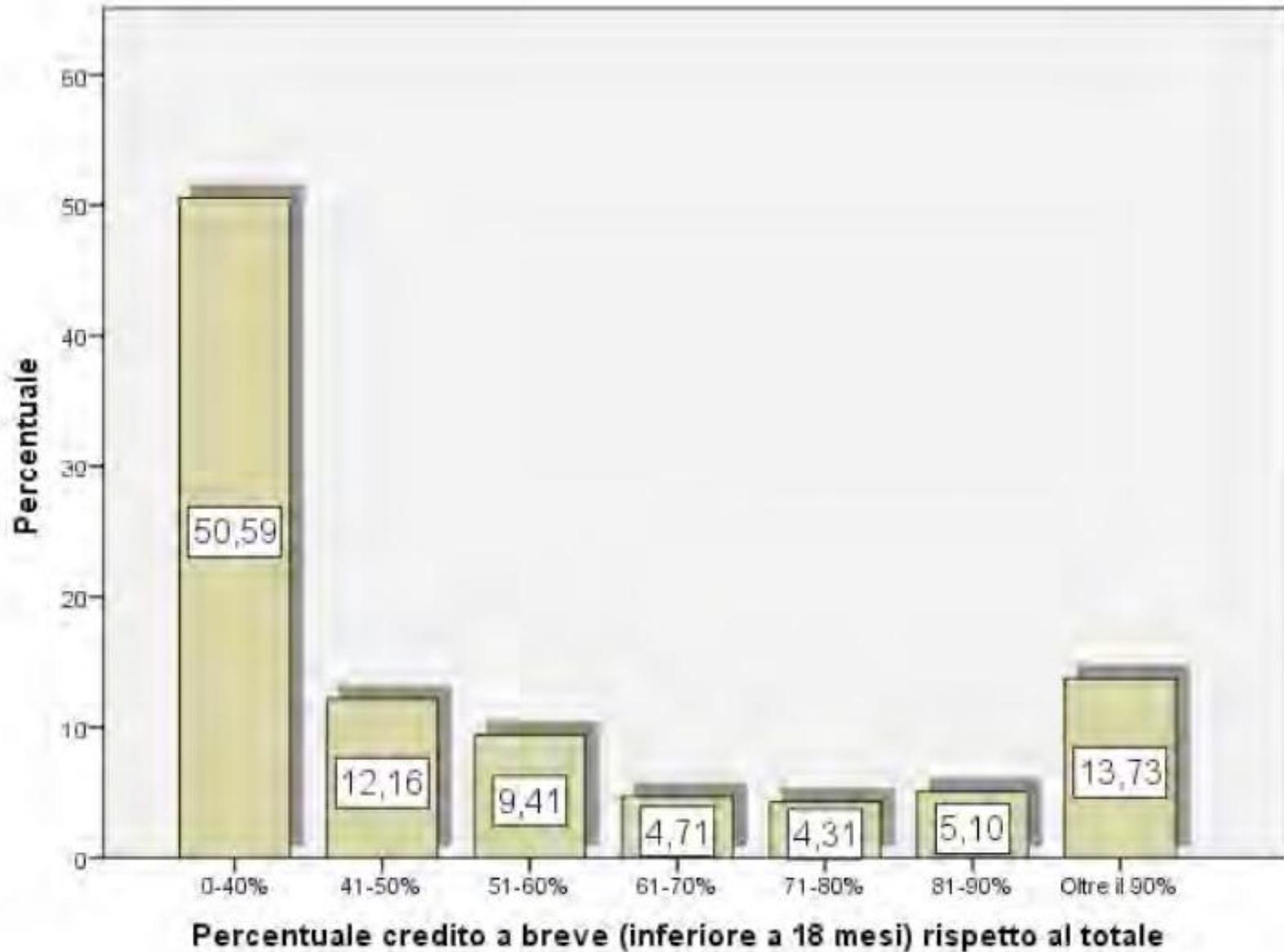
# Caratterizzazione del rapporto: il multi-affidamento ed il rischio "ostaggio"



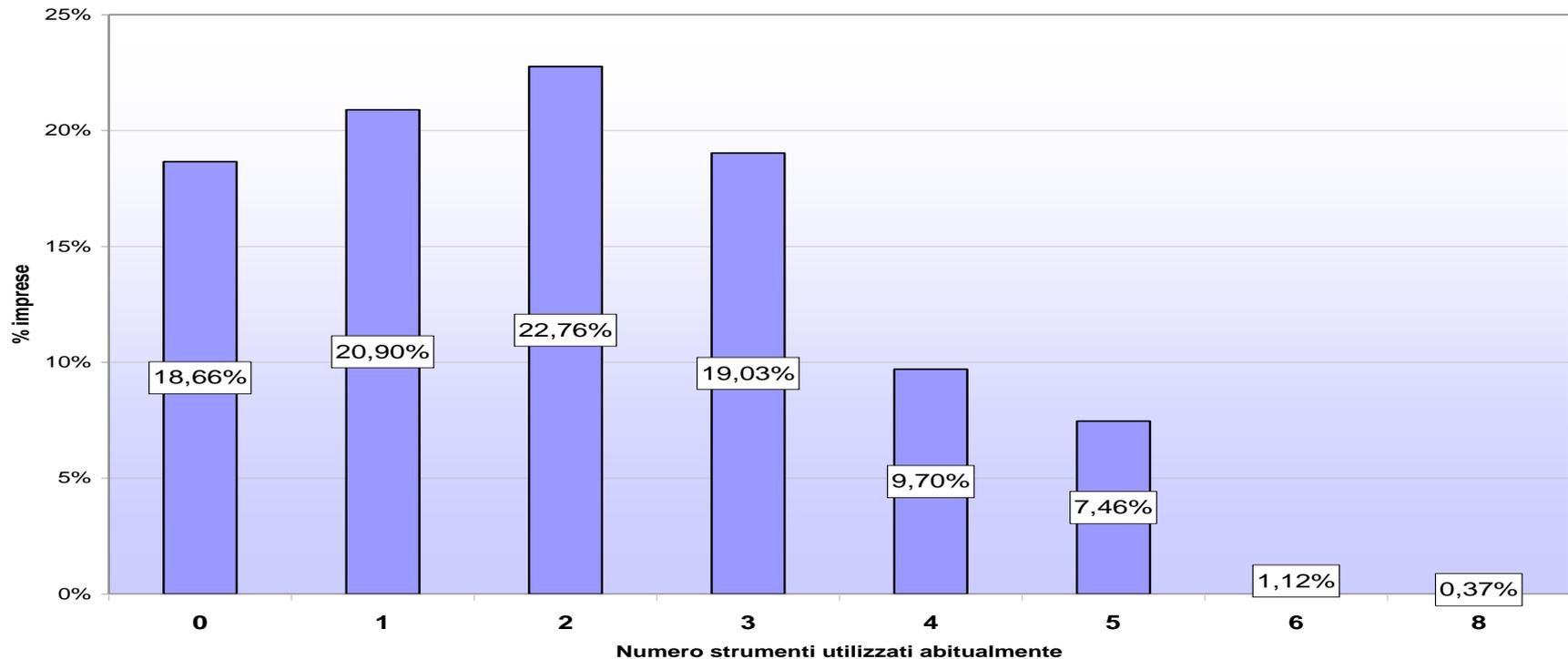
1   2   3   4   5   Oltre 5   No uso



# Caratterizzazione del rapporto: l'orientamento al breve termine

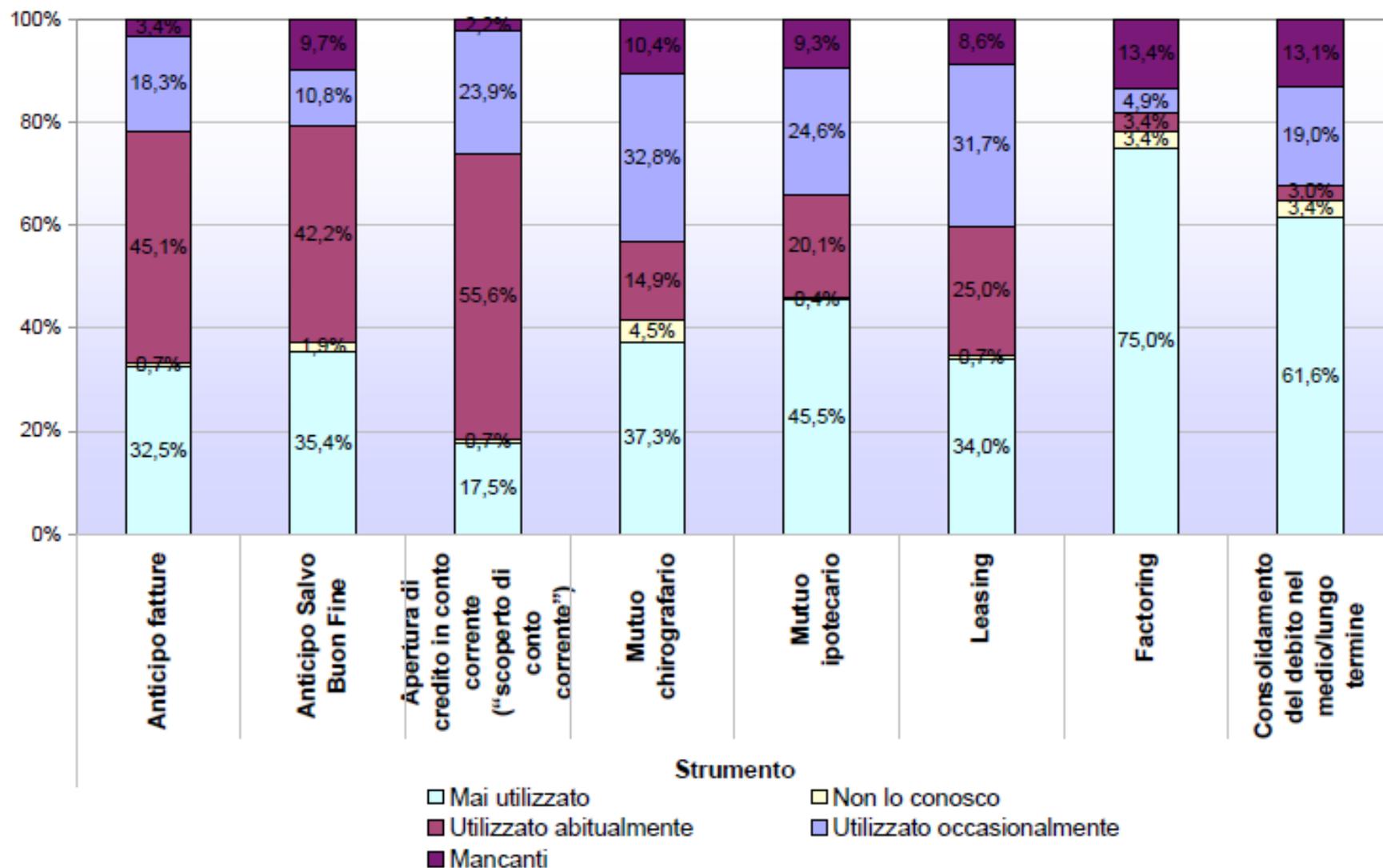


# Il portafoglio dei servizi utilizzati



- Anticipo fatture
- Salvo buon fine
- Apertura di credito c/c
- Mutuo ipotecario
- Mutuo chirografario
- Leasing
- Factoring
- Consolidamento del debito

# Il portafoglio dei servizi utilizzati



## Il rapporto con i Confidi

		Mai	Talvolta	Sempre	Totale
<b>P r o v</b>	<b>AQ</b>	58,2%	21,8%	20,0%	100,0%
	<b>CH</b>	73,9%	22,5%	3,6%	100,0%
	<b>PE</b>	56,1%	35,1%	8,8%	100,0%
	<b>TE</b>	72,1%	23,3%	4,7%	100,0%
	<b>Totale</b>	66,5%	25,2%	8,3%	100,0%

		Mai	Talvolta	Sempre	Totale
<b>Classe dip.</b>	<b>Fino a 9</b>	62,4%	24,8%	12,9%	100,0%
	<b>Da 10 a 15</b>	73,4%	23,4%	3,1%	100,0%
	<b>Da 16 a 49</b>	66,2%	23,9%	9,9%	100,0%
	<b>Da 50 a 249</b>	66,7%	33,3%	0,0%	100,0%
	<b>Totale</b>	66,5%	25,2%	8,3%	100,0%

# **Il rapporto con i Confidi**

## **Dati Banca d'Italia relativi al 2011**

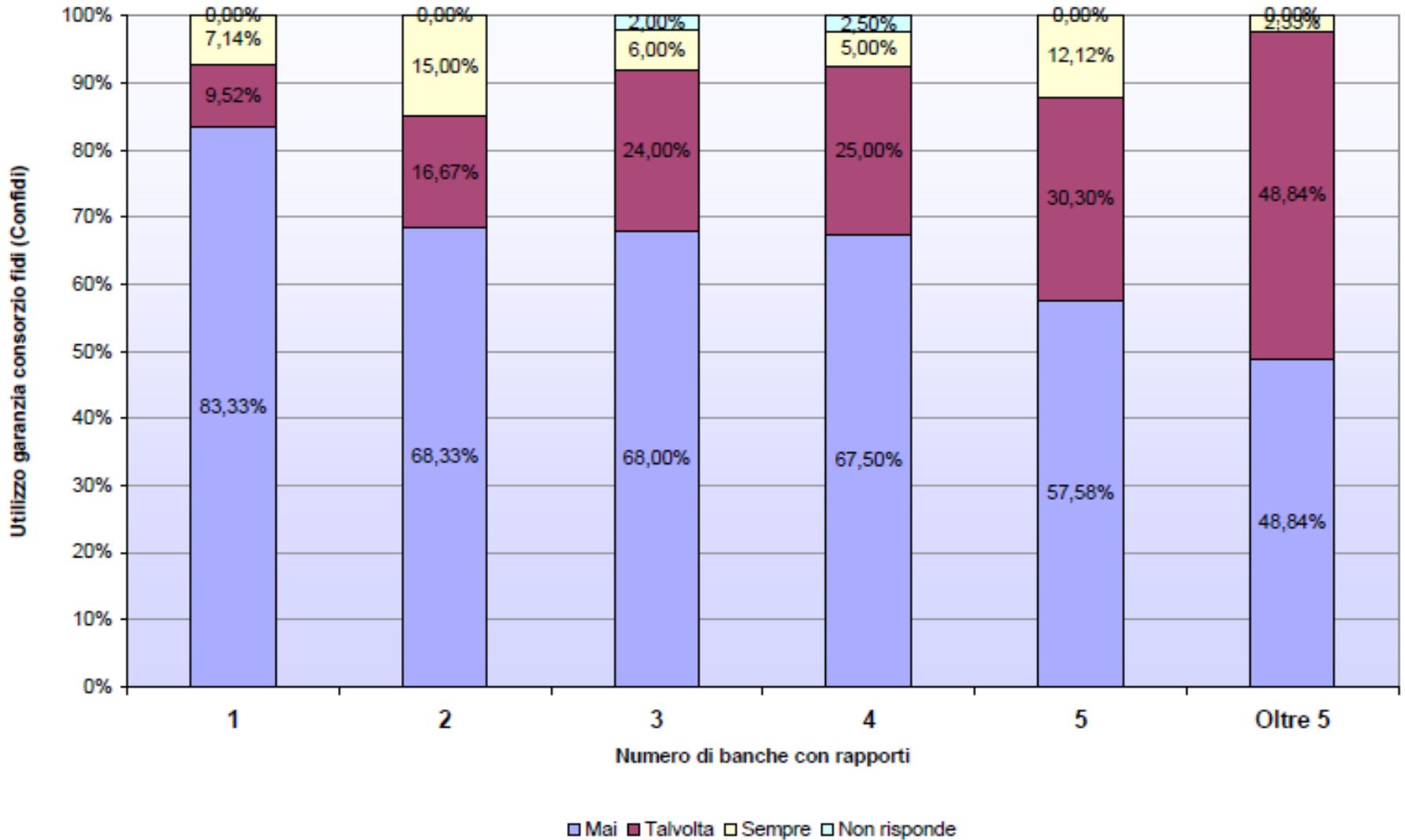
- 105 Confidi operano con imprese della regione (40 vi hanno sede legale)**
- 9.509 imprese abruzzesi (su 133.066) hanno ottenuto affidamenti garantiti dai Confidi**
- PMI abruzzesi garantite da Confidi: 6.785 (64 pratiche in media per singolo Confidi, 161 considerando solo quelli con sede legale nella regione)**

# Il rapporto con i Confidi

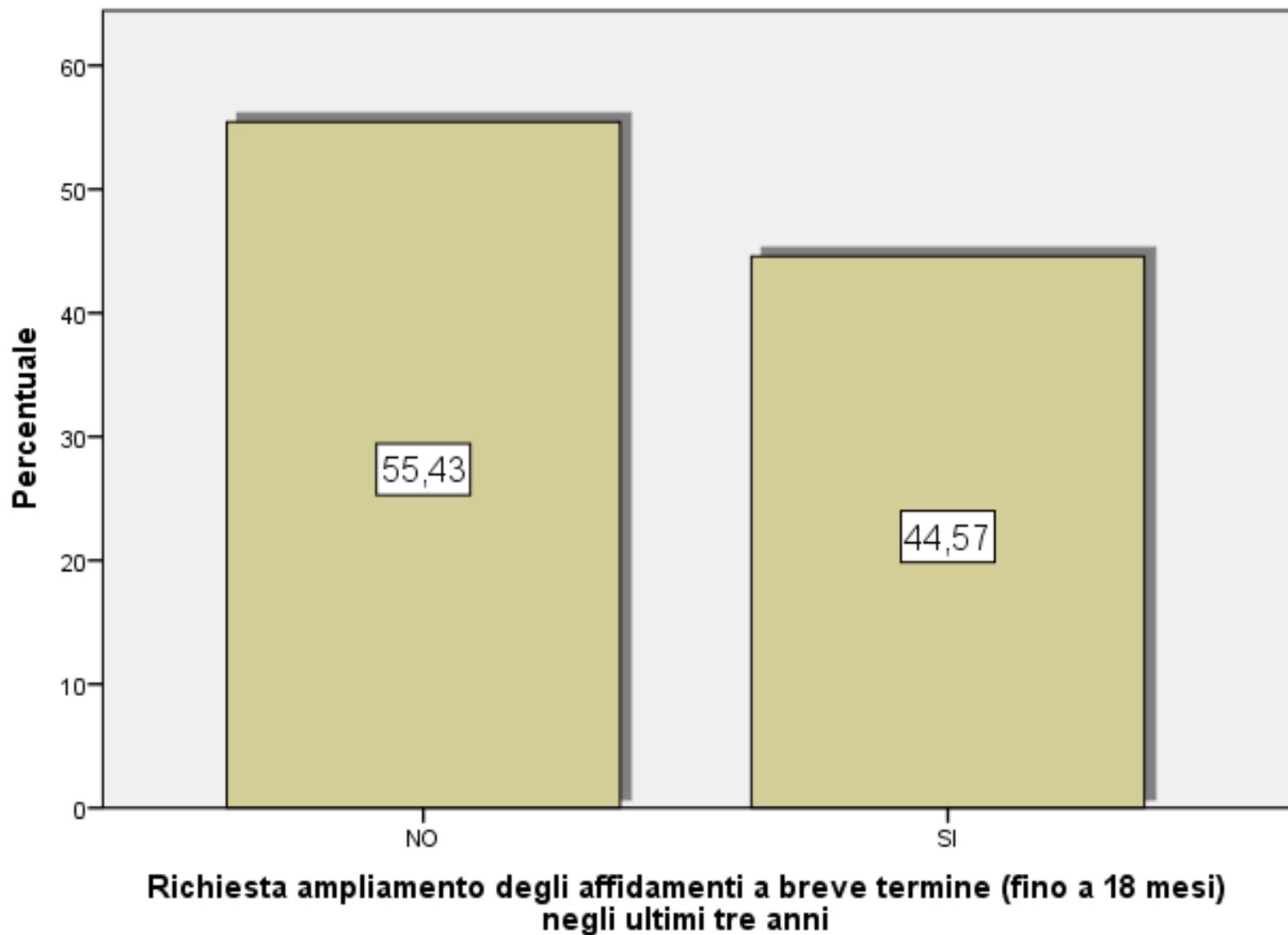


		Adeguata	Non adeguata per gli importi accordati	Non adeguata per i costi	Non adeguata per i tempi	Non adeguata per le garanzie prestate	Totale
Prov.	AQ	64,0%	4,0%	8,0%	20,0%	4,0%	100,0%
	CH	48,3%	3,4%	27,6%	20,7%	0,0%	100,0%
	PE	51,9%	3,7%	25,9%	14,8%	3,7%	100,0%
	TE	45,5%		54,5%			100,0%
	<b>Tot</b>	<b>53,3%</b>	<b>3,3%</b>	<b>25,0%</b>	<b>16,3%</b>	<b>2,2%</b>	<b>100,0%</b>

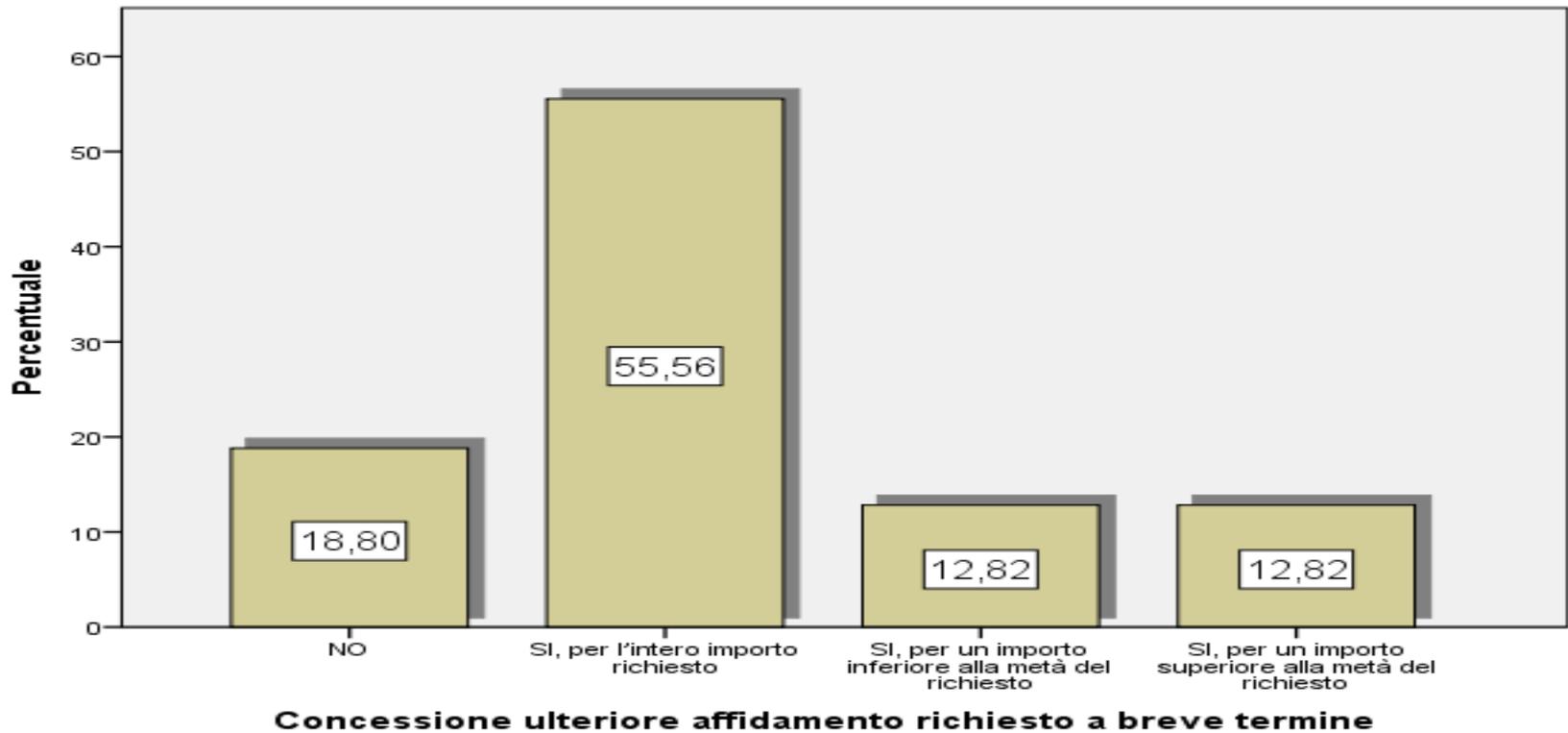
# Il rapporto con i Confidi



# L'analisi del rapporto banca-impresa

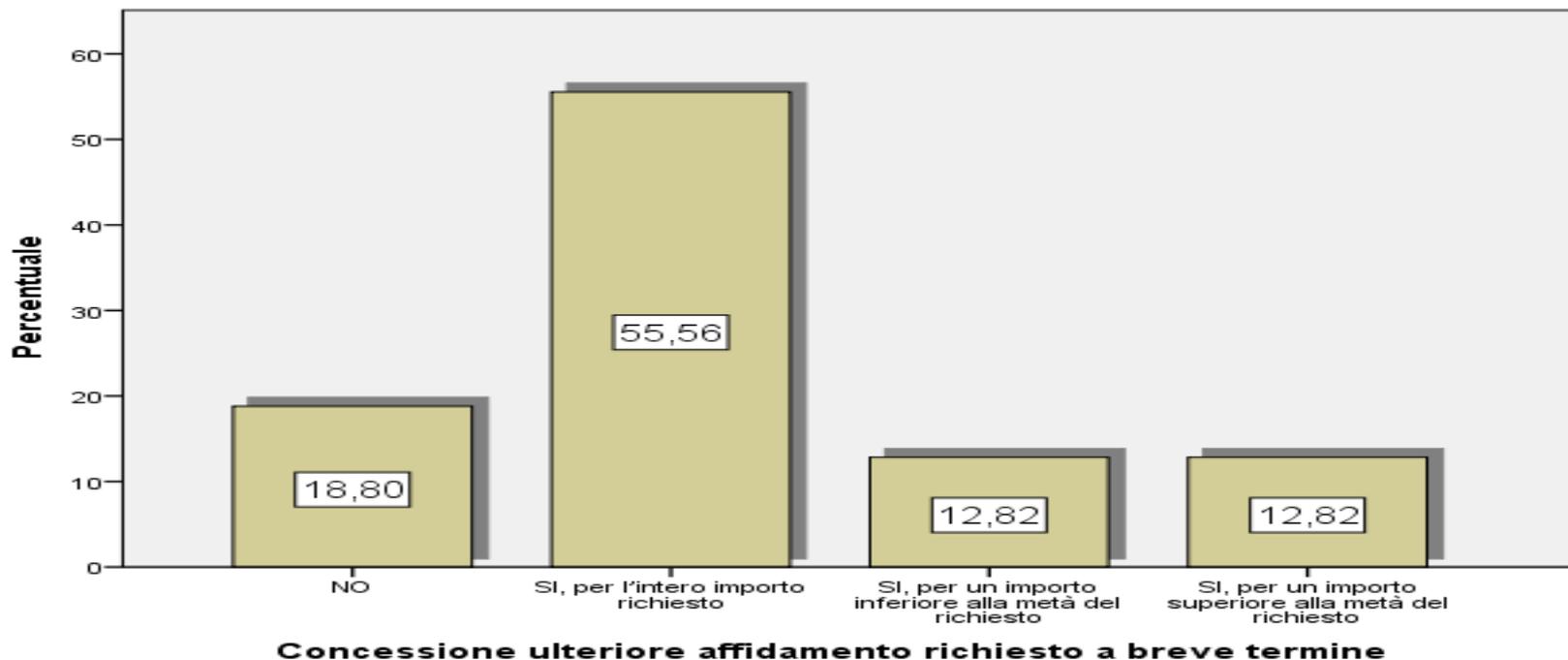


# L'analisi del rapporto banca-impresa



		NO	SI, per l'intero importo richiesto	SI, per un importo inferiore alla metà del richiesto	SI, per un importo superiore alla metà del richiesto	Totale
P R O V	AQ	11,5%	65,4%	0,0%	23,1%	100,0%
	CH	21,7%	56,5%	8,7%	13,0%	100,0%
	PE	13,6%	45,5%	27,3%	13,6%	100,0%
	TE	26,1%	52,2%	21,7%		100,0%
	<b>Totale</b>	<b>18,8%</b>	<b>55,6%</b>	<b>12,8%</b>	<b>12,8%</b>	<b>100,0%</b>

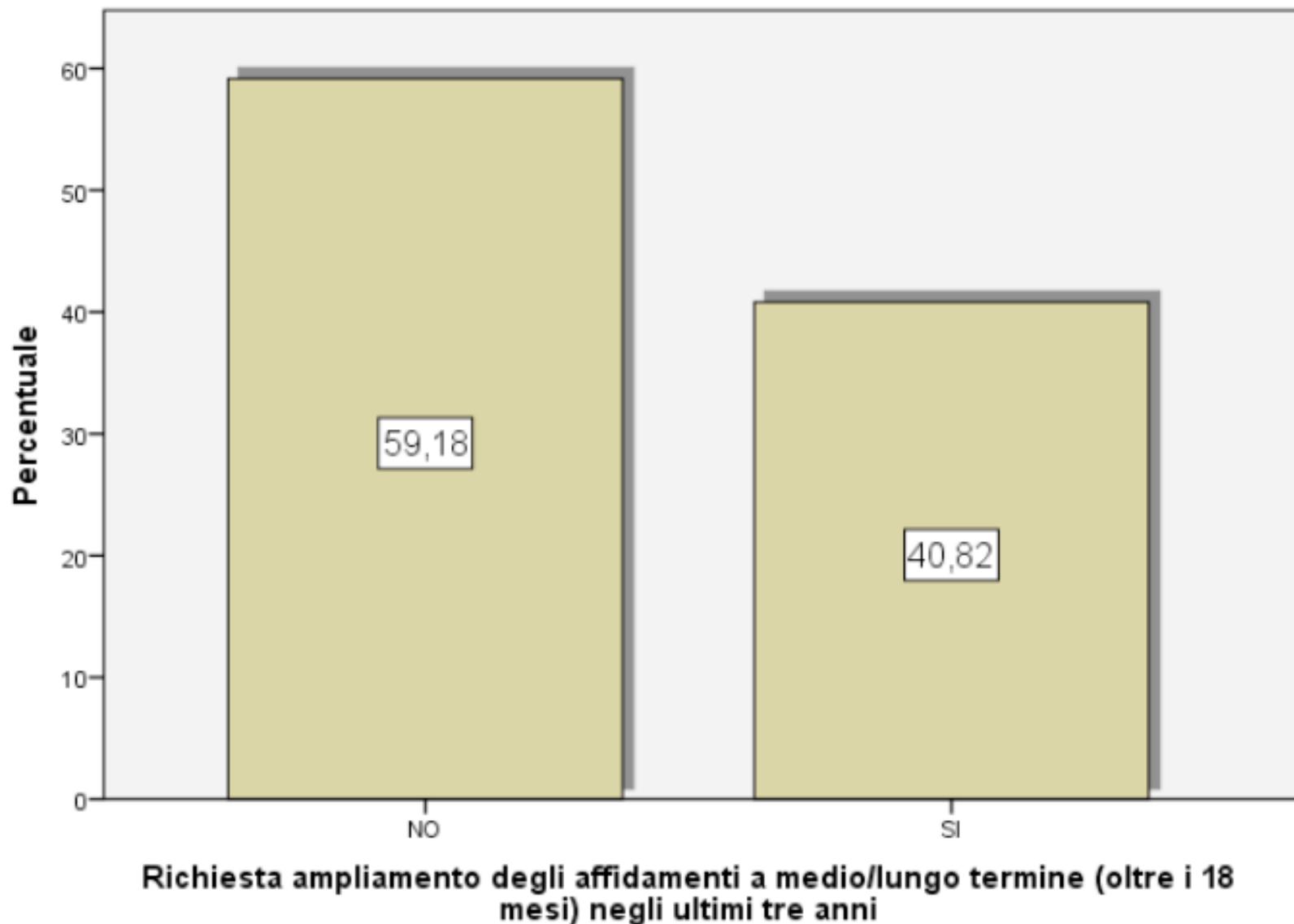
# L'analisi del rapporto banca-impresa



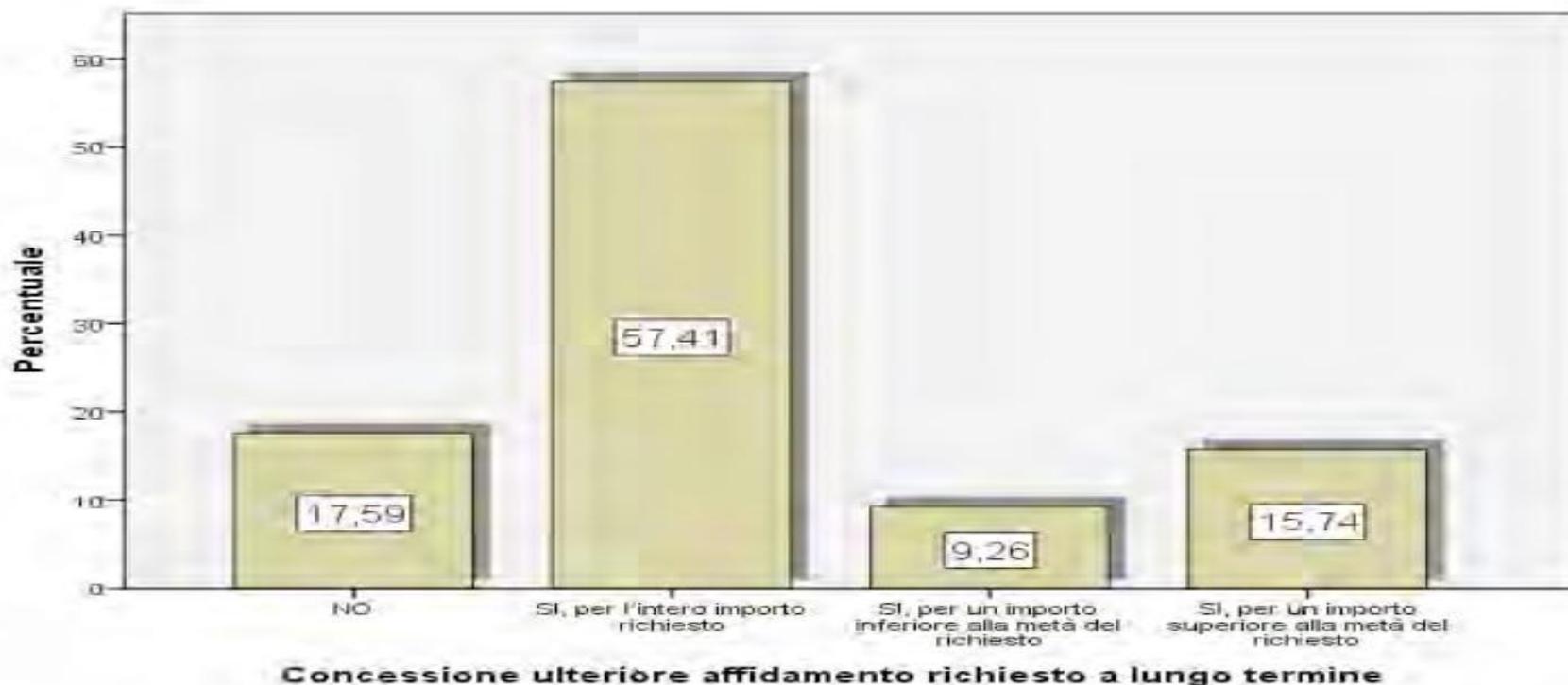
**Tab. 39 Livello di accoglimento della richiesta di ampliamento credito a breve ed utilizzo di Confidi – composizione percentuale**

Ricorso a (Confidi)	NO	SI, per l'intero importo richiesto	SI, per un importo inferiore alla metà del richiesto	SI, per un importo superiore alla metà del richiesto	Totale
Mai	14,1%	65,6%	12,5%	7,8%	100,0%
Talvolta	22,0%	46,3%	14,6%	17,1%	100,0%
<b>Sempre</b>	<b>27,3%</b>	<b>36,4%</b>	<b>9,1%</b>	<b>27,3%</b>	<b>100,0%</b>
Non risponde	100,0%				100,0%
<b>Totale</b>	<b>18,8%</b>	<b>55,6%</b>	<b>12,8%</b>	<b>12,8%</b>	<b>100,0%</b>

# L'analisi del rapporto banca-impresa

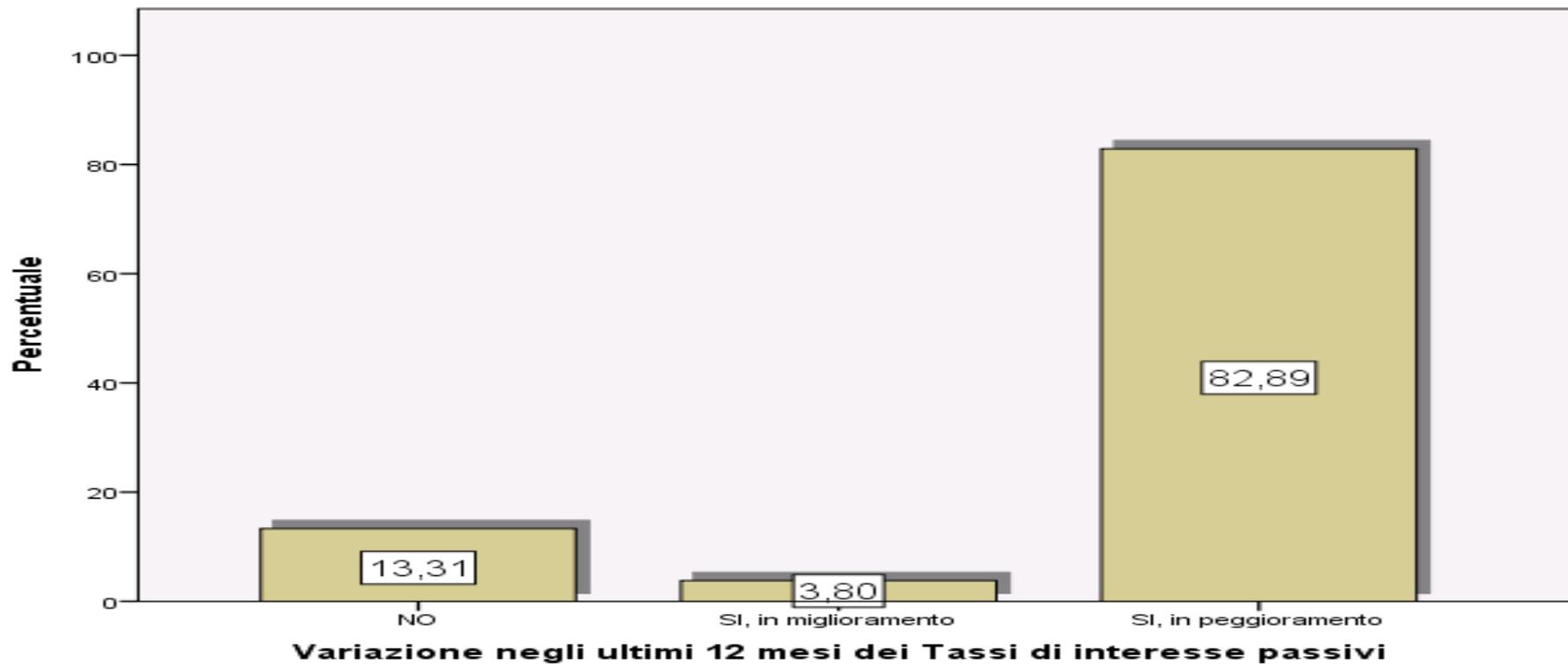


# L'analisi del rapporto banca-impresa

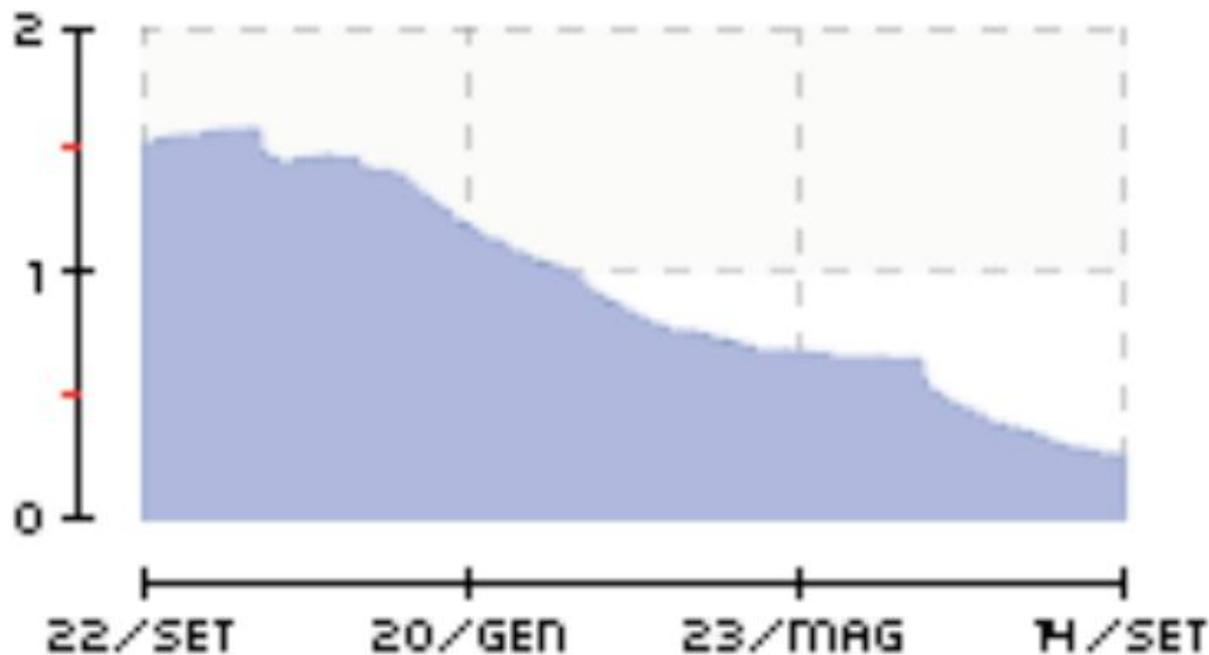


		NO	SI, per l'intero importo richiesto	SI, per un importo inferiore alla metà del richiesto	SI, per un importo superiore alla metà del richiesto	Totale
Provincia	AQ	13,6%	63,6%	4,5%	18,2%	100,0%
	CH	19,1%	53,2%	8,5%	19,1%	100,0%
	PE	10,0%	50,0%	25,0%	15,0%	100,0%
	TE	26,3%	68,4%	0,0%	5,3%	100,0%
	<b>Totale</b>	<b>17,6%</b>	<b>57,4%</b>	<b>9,3%</b>	<b>15,7%</b>	<b>100,0%</b>

# L'onerosità dell'indebitamento bancario



# L'onerosità dell'indebitamento bancario

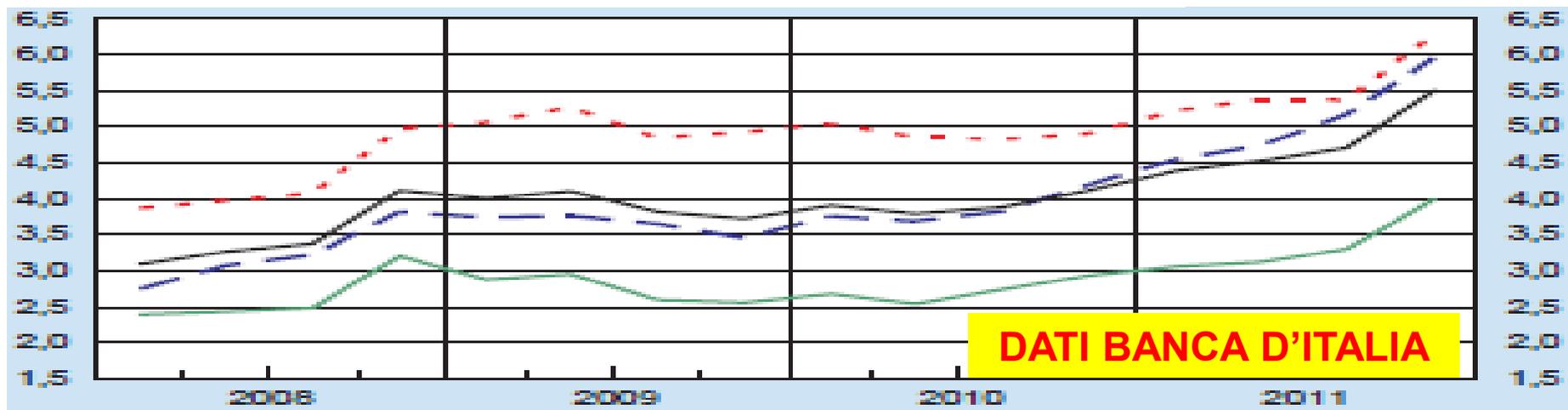


**EURIBOR**

**3 mesi**

**Sett 2011 - Sett 2012**

Fonte: [www.euribor.it](http://www.euribor.it)

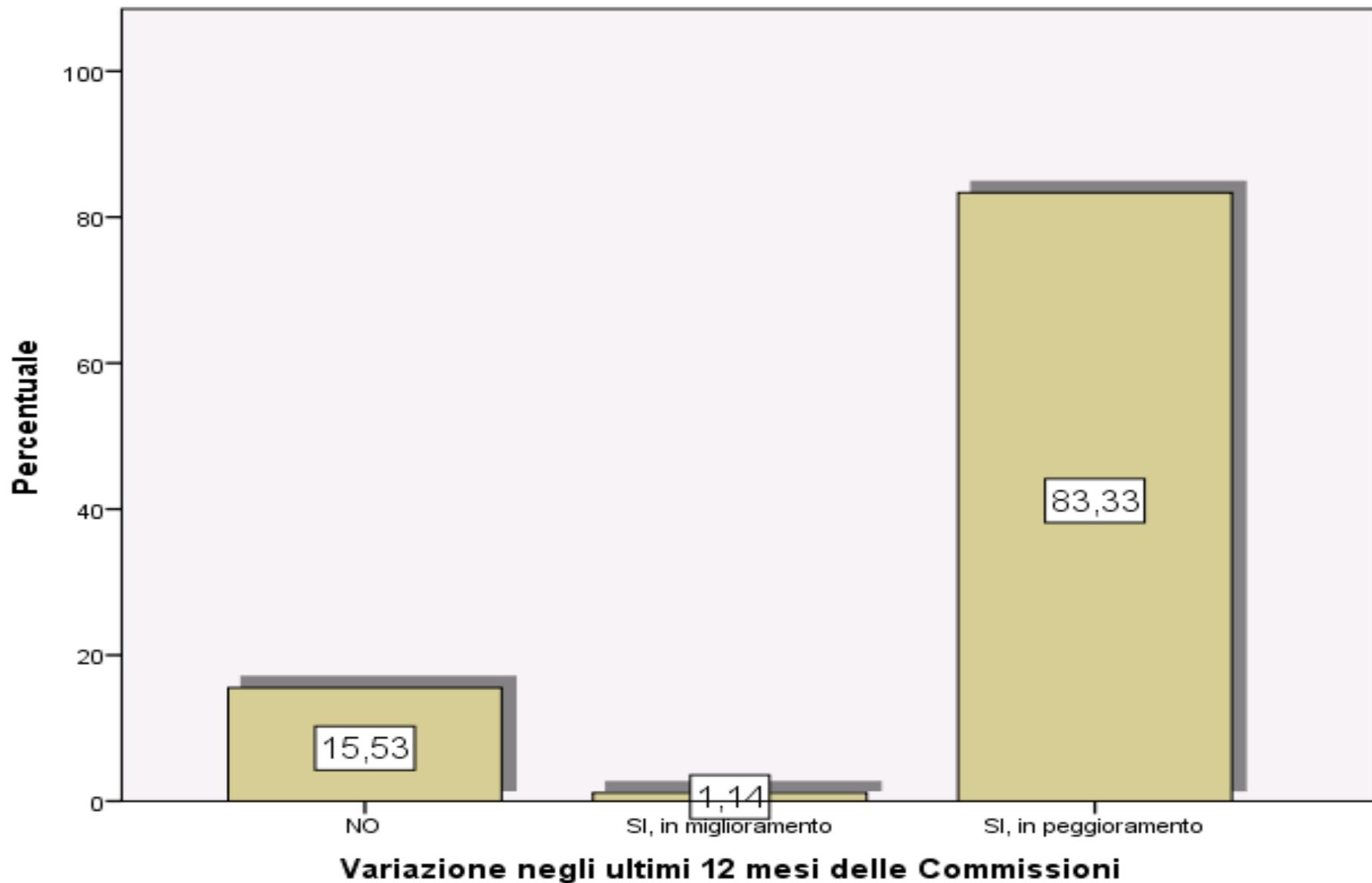


**DATI BANCA D'ITALIA**

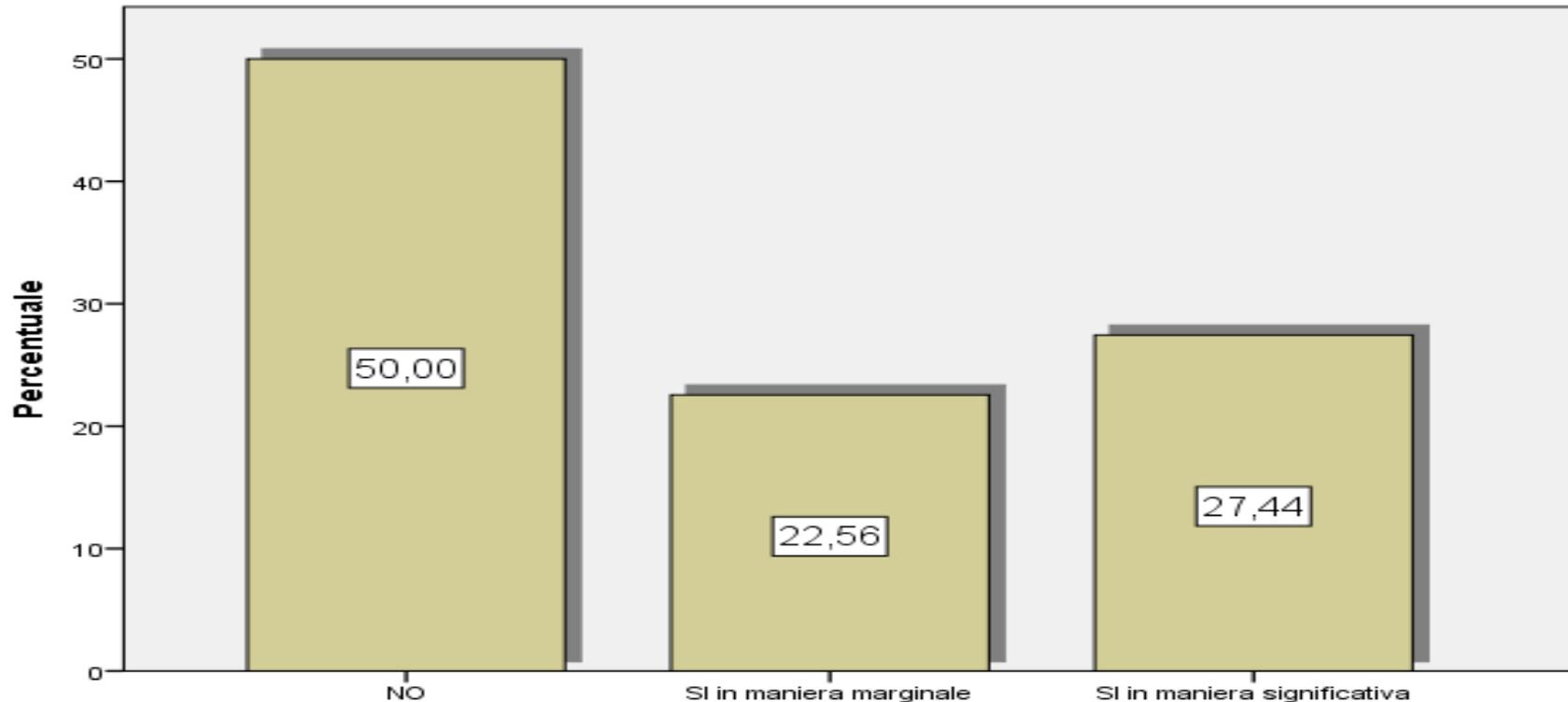
**Score Centrale Bilanci**

■ Medio ■ Basso ■ Alto ■ Totale

# L'onerosità dell'indebitamento bancario



# L'onerosità dell'indebitamento bancario



Riscontro di richieste di aumento delle garanzie negli ultimi tre anni

## DATI BANCA D'ITALIA

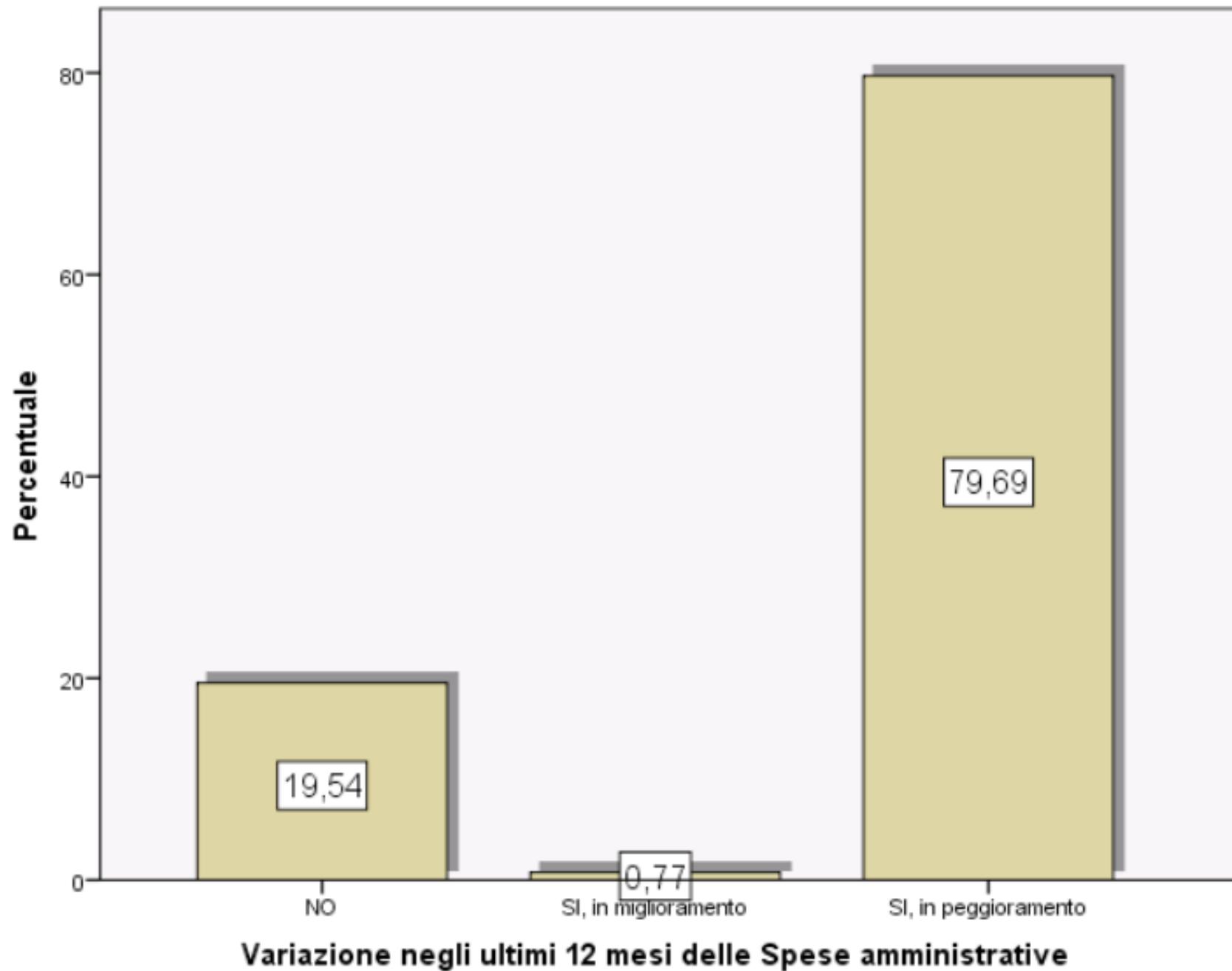


## Quota di prestiti con garanzia reale

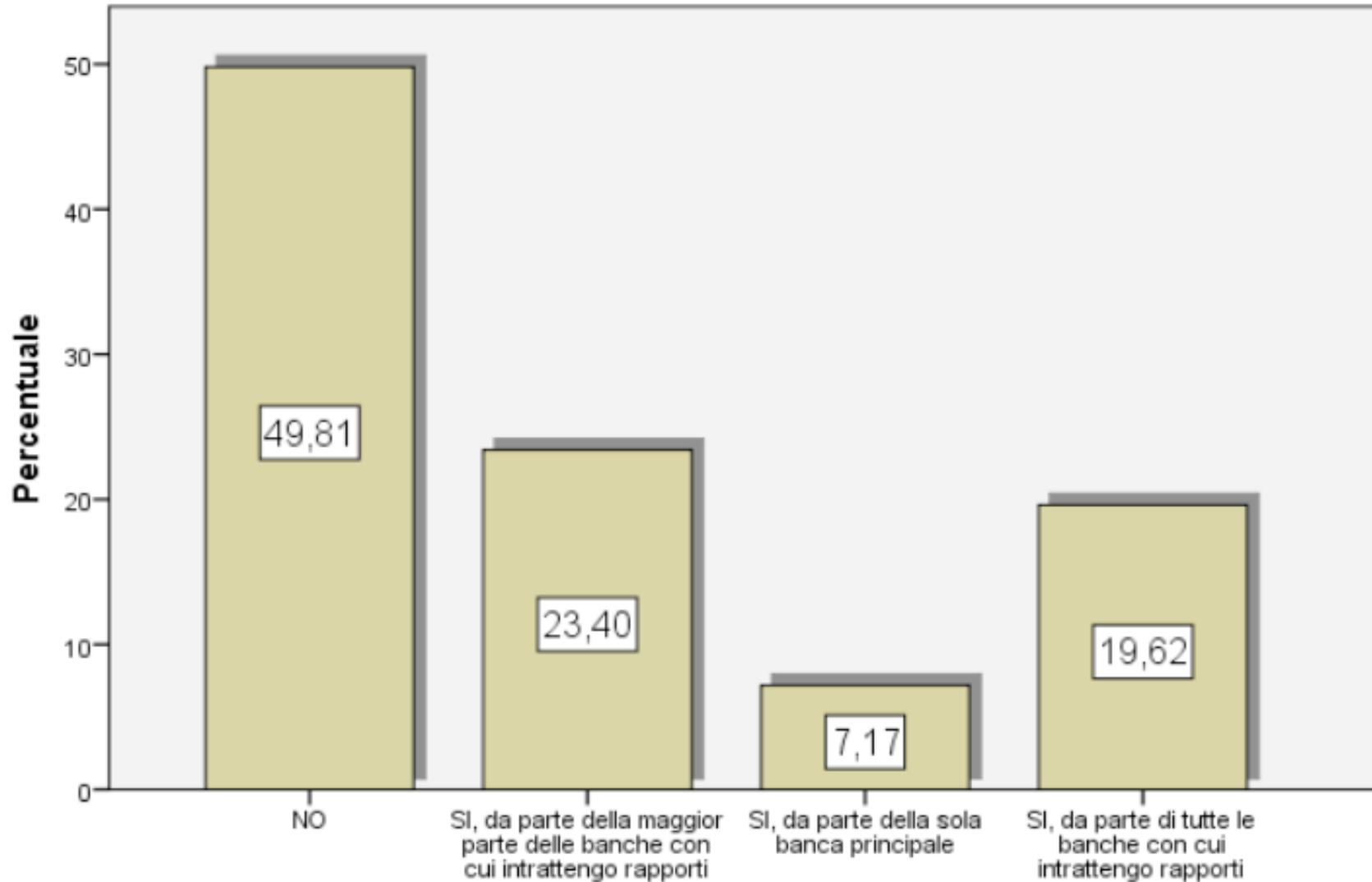
## Score Centrale Bilanci

■ Medio ■ Basso ■ Alto — Totale

# L'opportunità dell'indebitamento bancario

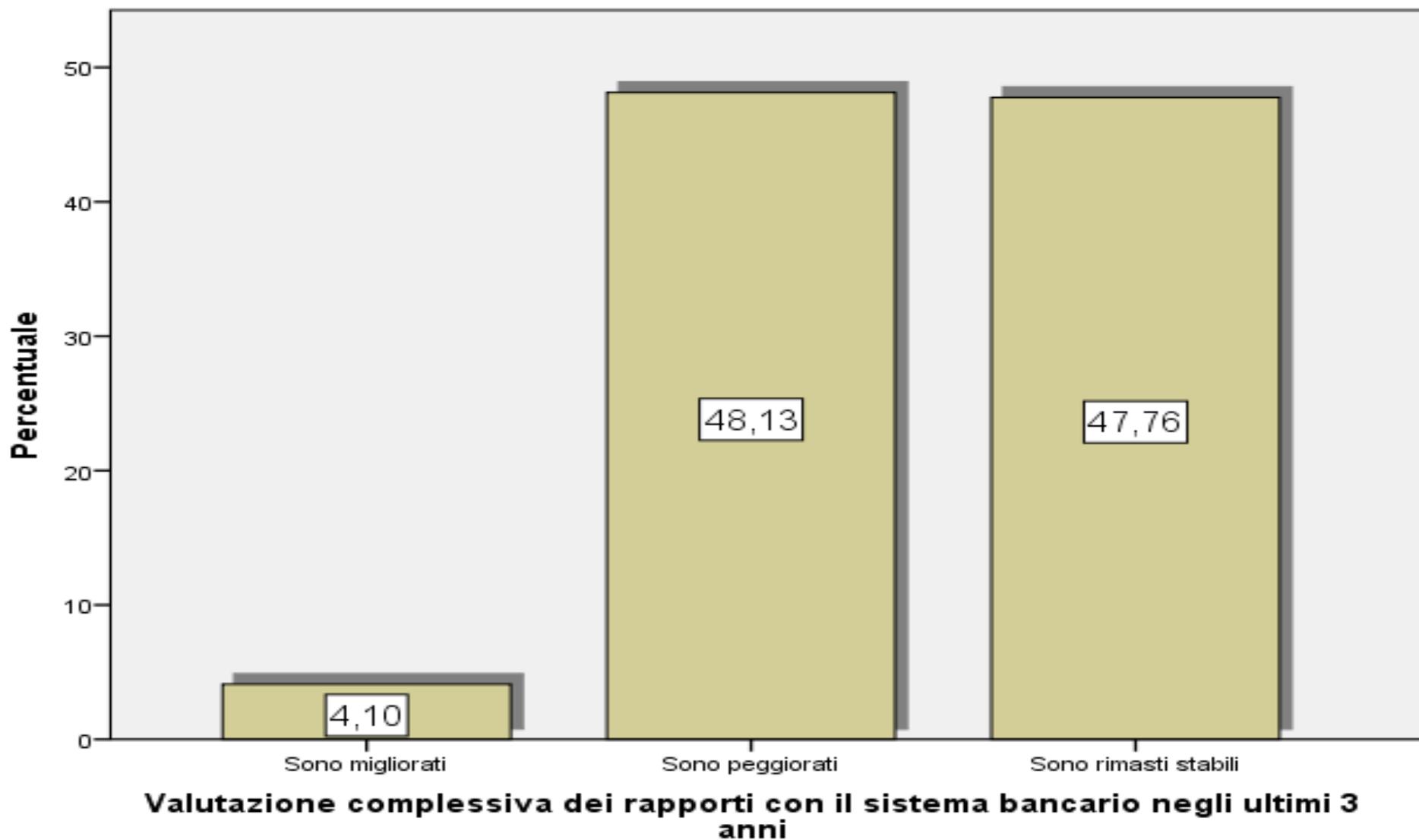


# L'onerosità dell'indebitamento bancario



**Riscontro di allungamenti nei tempi di approvazione delle linee di credito negli ultimi tre anni**

# La qualità complessiva del rapporto banca-impresa

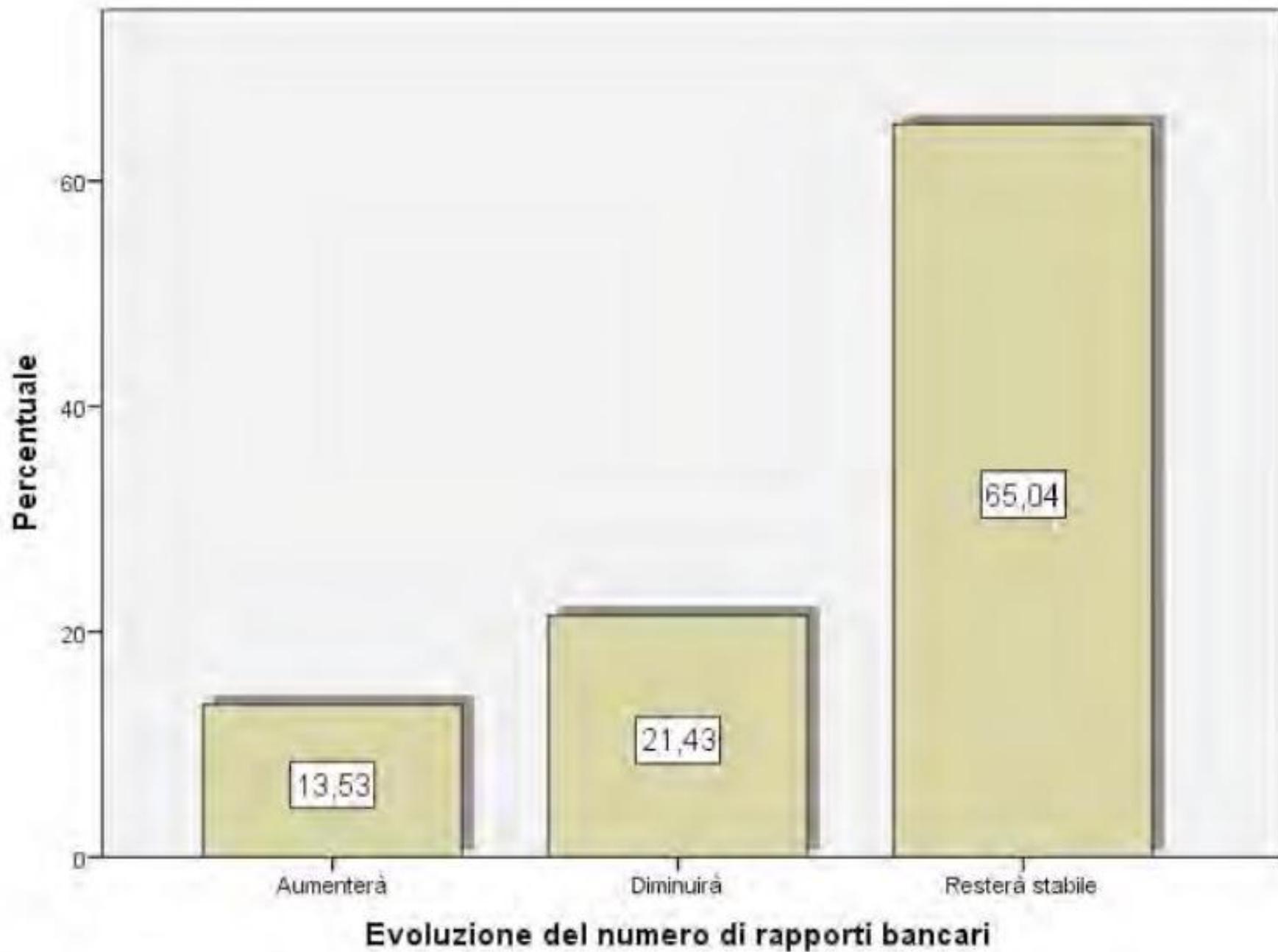


# La qualità complessiva del rapporto banca-impresa

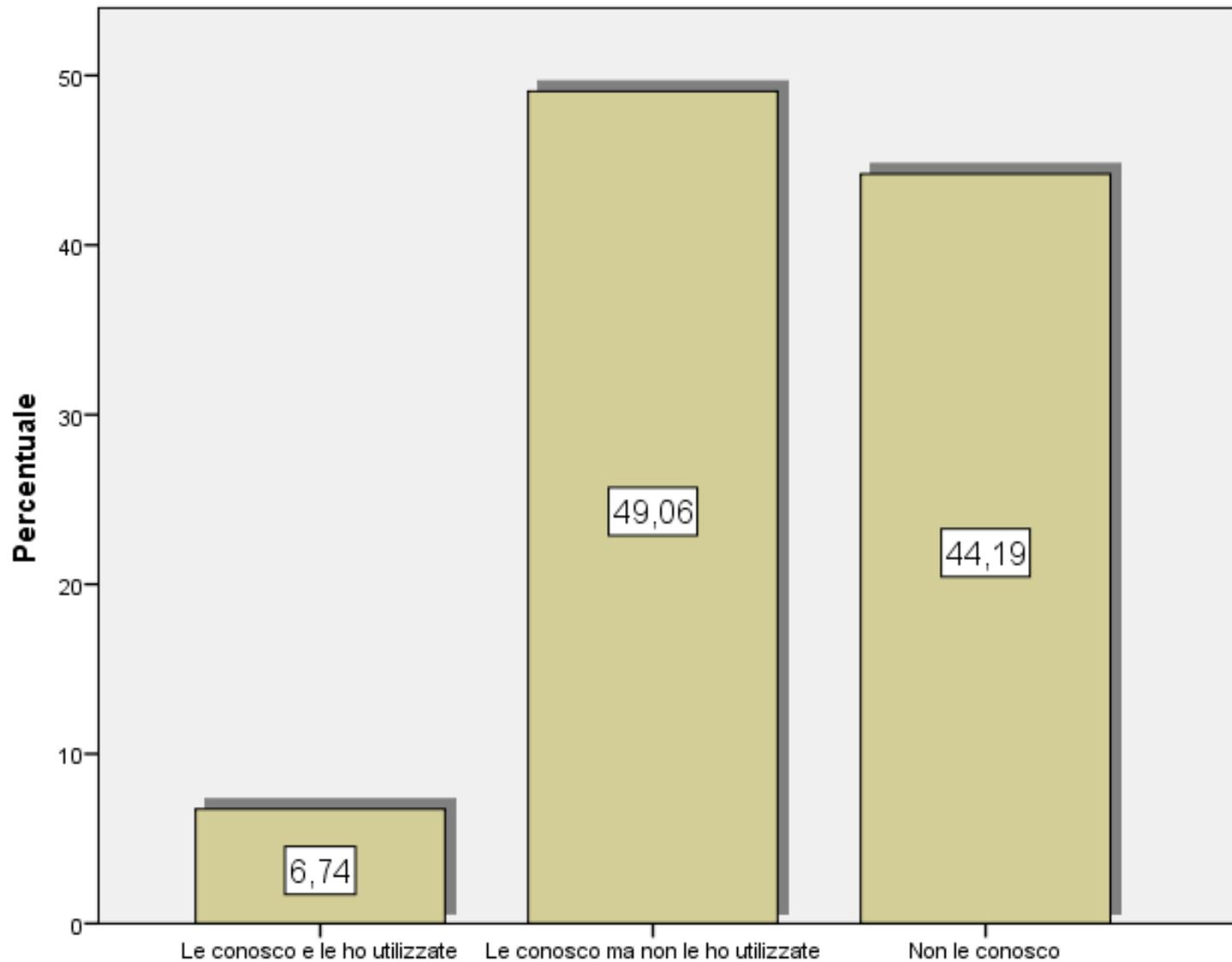
		Sono migliorati	Sono peggiorati	Sono rimasti stabili	Totale
Provincia	AQ	3,6%	41,8%	54,5%	100,0%
	CH	5,4%	43,2%	51,4%	100,0%
	PE		64,9%	35,1%	100,0%
	TE	6,7%	46,7%	46,7%	100,0%
	<b>Totale</b>	<b>4,1%</b>	<b>48,1%</b>	<b>47,8%</b>	<b>100,0%</b>

		Sono migliorati	Sono peggiorati	Sono rimasti stabili	Totale
Numero di dipendenti	Fino a 9	3,0%	48,5%	48,5%	100,0%
	Da 10 a 15	6,1%	56,1%	37,9%	100,0%
	Da 16 a 49	1,4%	47,9%	50,7%	100,0%
	Da 50 a 249	10,0%	30,0%	60,0%	100,0%
	<b>Totale</b>	<b>4,1%</b>	<b>48,1%</b>	<b>47,8%</b>	<b>100,0%</b>

# La qualità complessiva del rapporto banca-impresa



# Conoscenza/utilizzo convenzioni Sistema confindustriale-Settore bancario



**Utilizzo di convenzioni stipulate dal sistema confindustriale con il sistema creditizio a livello nazionale, regionale o provinciale, negli ultimi 3 anni**