



**SUPERVISIONE RISK & PROFITABILITY**

Sessione Parallela 5.3

**LSI E INTERMEDIARI FINANZIARI:  
LE IMPLEMENTAZIONI REGOLAMENTARI E GESTIONALI.**

**Radicamento territoriale,  
outsourcing di sistema, piattaforme comuni:  
condizioni per la mutualità bancaria efficace.**

**Sergio Gatti**  
Direttore Generale  
Federcasse

Milano, 7 giugno 2023

1

Finalità mutualistiche e radicamento territoriale delle BCC. Le norme caratterizzanti.

2

La necessità da 140 anni di prevedere forme di cooperazione tra BCC e di ricorrere all'*outsourcing* di sistema (*insourcing*).

3

2016-2019. Il passaggio dal *Sistema a rete* ai *Gruppi bancari cooperativi* su base contrattuale (e allo Schema di protezione istituzionale-IPS).

4

Dai *beni comuni* alle *piattaforme comuni e consortili*.

5

Alcune evidenze numeriche dell'efficacia della mutualità bancaria.



Cinque  
passaggi  
su cui  
rifletteremo  
oggi

1

Finalità mutualistiche e radicamento territoriale delle BCC. Le norme caratterizzanti.



## LE DIECI PRINCIPALI DIFFERENZE NORMATIVE TRA BANCHE SPA E BANCHE MUTUALISTICHE ITALIANE

### Banche spa

1. Azionisti
2. Valore massimo quota: **nessun limite**
3. Massimizzazione del **profitto**
4. **Dividendo**
5. Credito **senza limiti** geografici
6. Credito **a chiunque**
7. Utili distribuibili **senza limiti** pre-ordinati
8. Amministratori, eletti **liberamente**
9. Un'azione un voto
10. Vigilanza **Banca d'Italia/BCE**

### Banche mutualistiche

1. **Soci**
2. Valore massimo quote: **100 mila euro**
3. Massimizzazione dell'**utilità**
4. **Vantaggio** per i soci e la comunità locale
5. Credito almeno **il 95% in zona operativa**
6. Credito prevalentemente **ai soci (50,1%)**
7. Utili: almeno **il 70% a riserva indivisibile, 3% a Fondo mutualistico** cooperazione
8. Amministratori, eletti **dai soci tra i soci**
9. Una **testa un voto**
10. Vigilanza Banca d'Italia/BCE e **Governo**

**1**

**Finalità mutualistiche e radicamento territoriale delle BCC. Le norme caratterizzanti.**



## **Il «mosaico» normativo che disciplina le BCC**

**Costituzione  
(art.45)**

Riconoscimento  
costituzionale  
della funzione  
sociale  
della  
cooperazione

**Codice Civile**

Libro V Titolo  
VI Delle  
società  
cooperative e  
delle mutue  
assicuratrici

**Testo Unico  
Bancario**

Titolo II – IV -  
IX

**Testo Unico  
Finanza**

Offerta e  
consulenza  
azioni BCC

Legge sulla  
cooperazione (L. n.  
59/1992)

Fondi  
mutualistici

Decreto Legislativo  
vigilanza enti  
cooperativi (D. Lgs.  
n. 220/2002)

Revisione  
Cooperativa

Decreto Ministeriale  
MEF Requisiti  
esponenti (D.M. n.  
169/2020)

Consigli di  
Ammini -  
strazione

**Disposizioni  
Vigilanza Banca  
d'Italia (Circ. n.  
285/2013)**

Banche di  
Credito  
Cooperativo

Gruppo  
Bancario  
Cooperativo

1

Finalità mutualistiche e radicamento territoriale delle BCC. Le norme caratterizzanti.



## I tre «numeri» fondamentali della finanza mutualistica e geo-circolare

- **95% credito nei luoghi dove si raccoglie risparmio**
- **50,1% credito ai soci**
- **70% utili a patrimonio indivisibile**

2

La necessità da 140 anni di prevedere forme di cooperazione tra BCC e di ricorrere all'*outsourcing* di sistema (*insourcing*).

1883  
Prima Cassa  
Rurale a  
Loreggia  
(Padova)

1909

Nasce  
FederCASSE

1890-  
1962

Tentativi  
Istituto  
Centrale  
CRA

1937

Testo  
Unico  
CRA

1951

Primo  
CCNL CRA

Dal  
1961

Nascono le  
Federazioni  
Regionali CRA  
(insourcing/sistema a  
rete/informatica)

1963

Nasce  
Iccrea

1973-  
74

Nascono  
Casse  
Centrali  
Trento e  
Bolzano

1978

Fondo  
Centrale di  
Garanzia  
delle CRA  
(assicurazione  
depositi)

2

La necessità da 140 anni di prevedere forme di cooperazione tra BCC e di ricorrere all'*outsourcing* di sistema (*insourcing*).

1993

Testo  
Unico  
Bancario  
(da CRA  
a BCC)

1997

Fondo di  
Garanzia  
Depositanti  
Credito  
Cooperativo

1999

Si accentua  
Sistema a  
rete  
(Sistema controlli  
interni)

2004

Fondo di  
Garanzia  
Obbligazio-  
nisti

2011

Banca  
d'Italia  
approva  
Statuto  
Fondo  
Garanzia  
Istituzionale

2016-18

Riforma del  
Credito  
Cooperativo

2019

Nascono i  
Gruppi  
Bancari  
Cooperativi  
Cassa  
Centrale e  
Iccrea

3

2016-2019. Il passaggio dal *Sistema a rete* ai *Gruppi bancari cooperativi* su base contrattuale (e allo Schema di protezione istituzionale-IPS).

La filosofia e l'attuazione dell'*outsourcing/insourcing* ha consentito di mantenere  
-> le **capacità decisionali nei territori.**

Il **coordinamento strategico** - prima in forma di *rete* e, dopo la Riforma 2016-2018, tramite i **Gruppi bancari cooperativi Iccrea e CCB** e il **Raiffeisen IPS** - si è dimostrato  
-> **capace di attraversare cicli economici complessi e *choc* esogeni ed endogeni all'industria bancaria.**

**4**

**Dai *beni comuni* alle *piattaforme comuni e consortili*.**

**I «*beni comuni*» del Credito Cooperativo**

**CCNL e Sistemi di Welfare**



**Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro**

**Fondo Pensione Nazionale**

**Cassa Mutua Nazionale**

**Fondo di solidarietà del Credito Cooperativo (presso INPS)**

**Safety Net**

**FGD**

**Fondo di Garanzia dei Depositanti in Istituti Cooperativi**

**Fondo Temporaneo**

**Fondo Temporaneo per i Depositi in Istituti Cooperativi**

**FGO**

**Fondo di Garanzia degli Obbligazionari in Istituti Cooperativi**

**FGI**

**Fondo di Garanzia Internazionale in Istituti Cooperativi**

4

*Dai beni comuni alle piattaforme comuni e consortili.*

## Alcune piattaforme comuni e/o consortili create dalle BCC (*platform cooperativism*)



Formazione tecnico-identitaria



Acquisto con logica consortile  
di energia elettrica (unicamente *green*) e  
di gas (e relativi diritti di compensazione)

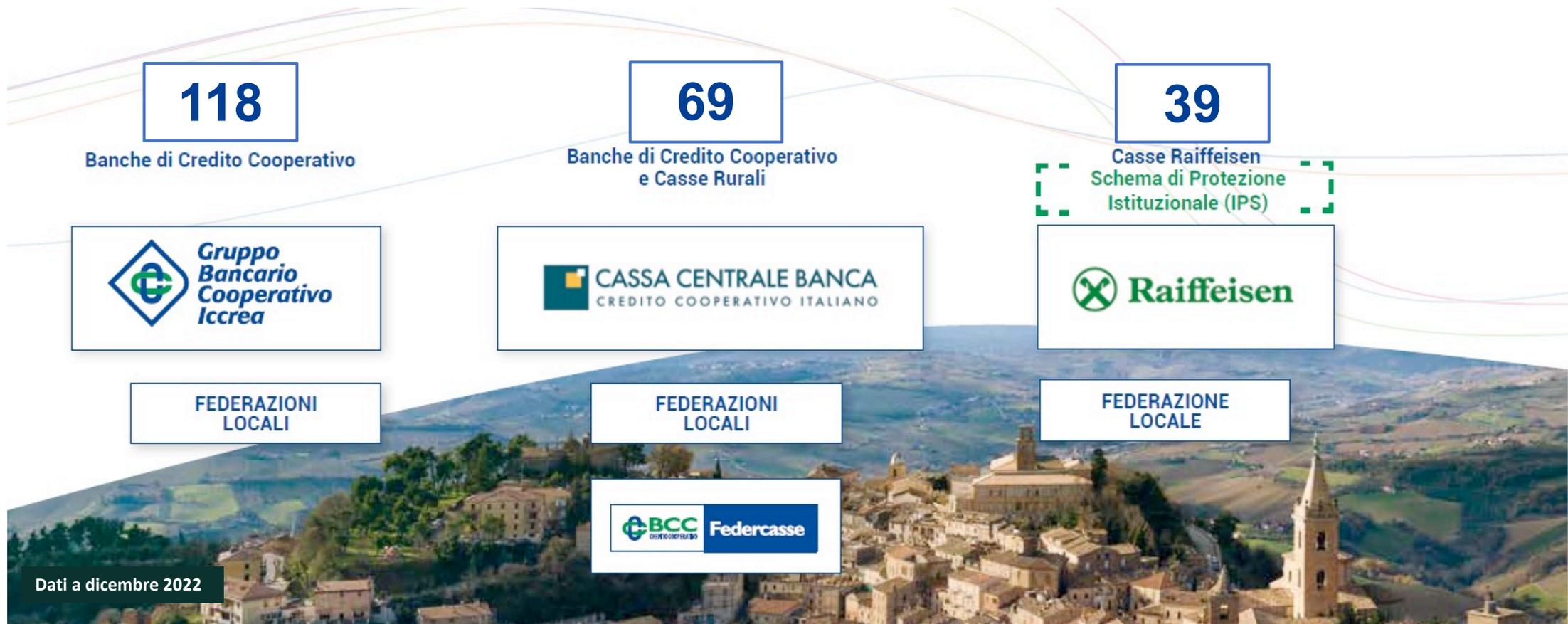


Associazioni  
Mutualistiche  
promosse dalle BCC

Welfare aziendale  
(per le BCC  
e per le mPmi)  
e Welfare territoriale

**5**

**Alcune evidenze numeriche dell'efficacia della mutualità bancaria.**



Dati a dicembre 2022

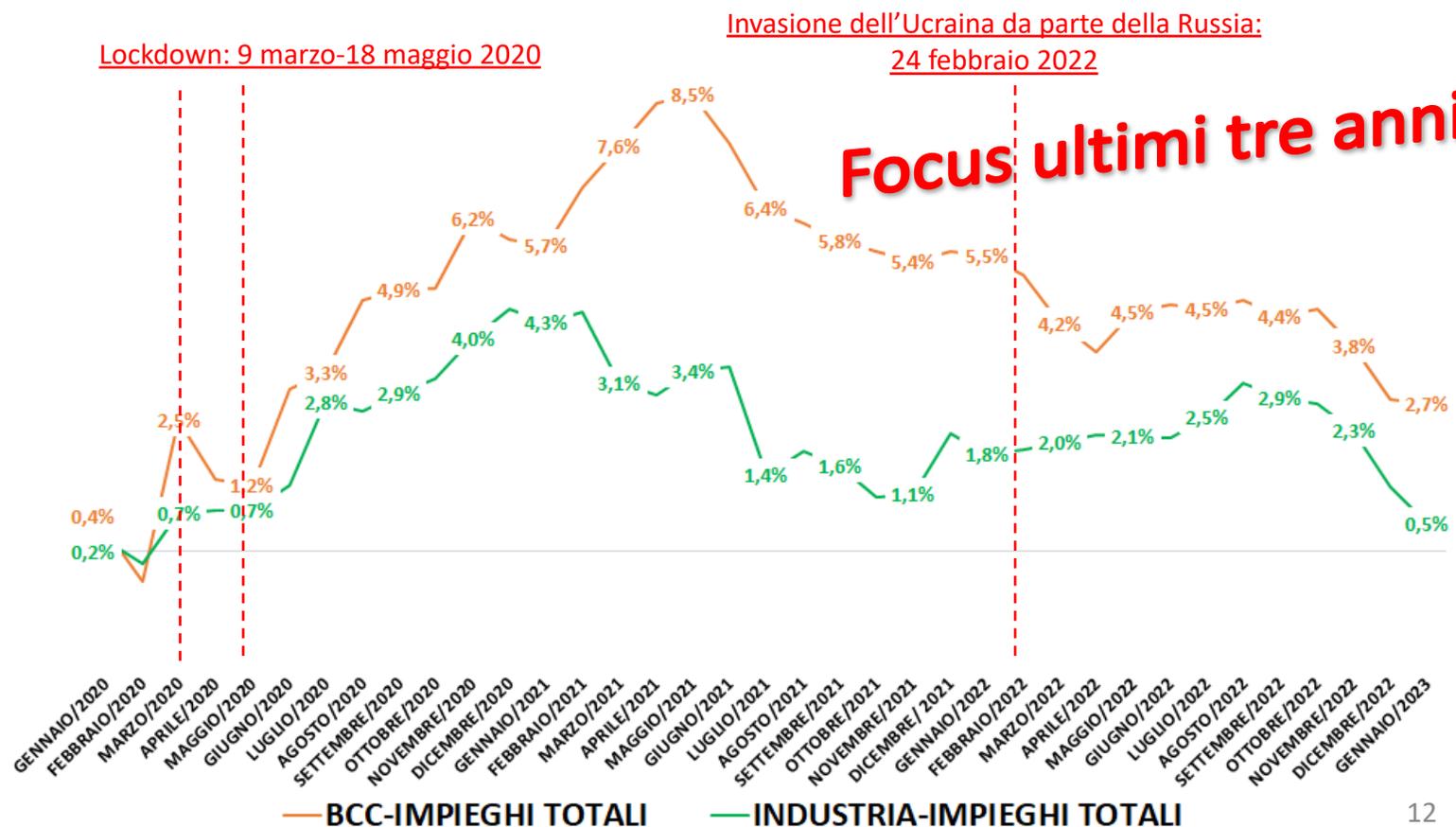
5

## Alcune evidenze numeriche dell'efficacia della mutualità bancaria.

- La variazione degli impieghi vivi è costantemente e significativamente superiore per le BCC-CR in tutto il periodo considerato.
- A gennaio 2023 crescita annua degli impieghi si mostra ancora superiore a quella rilevata mediamente nell'industria e divario a favore delle BCC nuovamente in aumento.

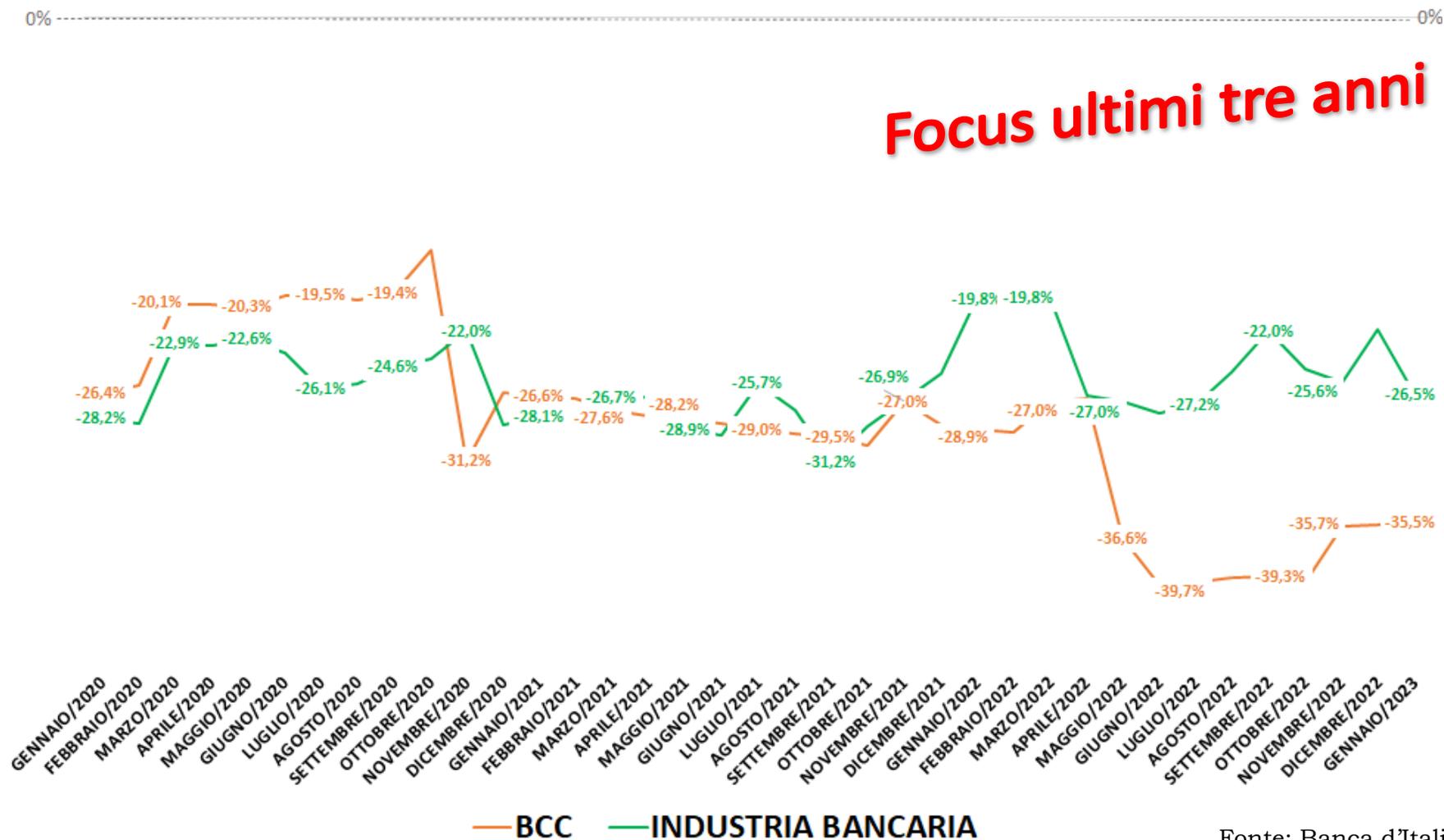


VARIAZIONE ANNUA IMPIEGHI VIVI



## Alcune evidenze numeriche dell'efficacia della mutualità bancaria.

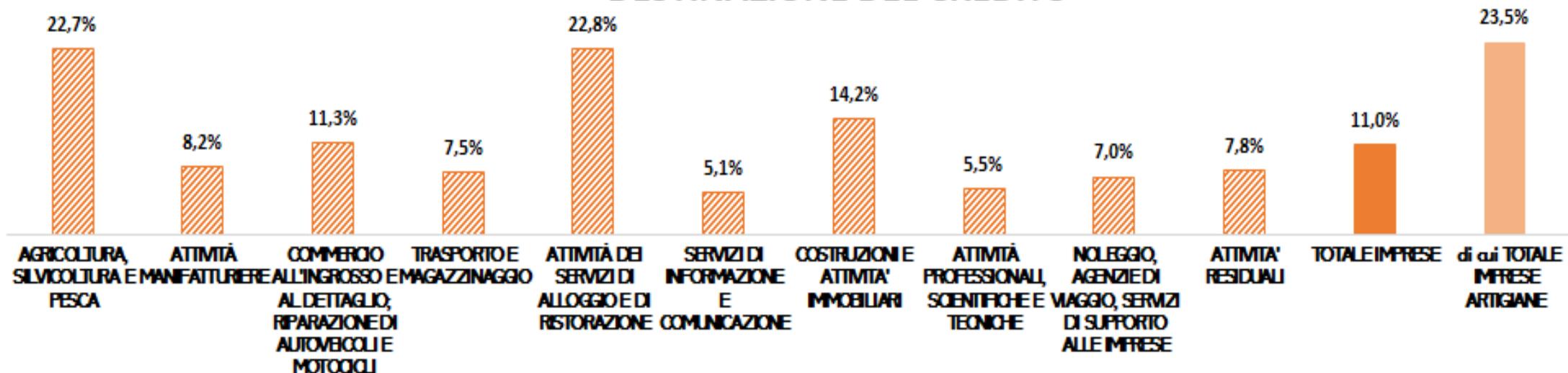
### VARIAZIONE ANNUA SOFFERENZE



- Prosegue la significativa diminuzione dei crediti in sofferenza.
- **A partire dalla primavera 2022 la diminuzione è stata più accentuata per le BCC-CR.**

GENNAIO/2023

QUOTE DI MERCATO IMPIEGHI LORDI BCC-CR ALLE IMPRESE PER COMPARTO DI DESTINAZIONE DEL CREDITO



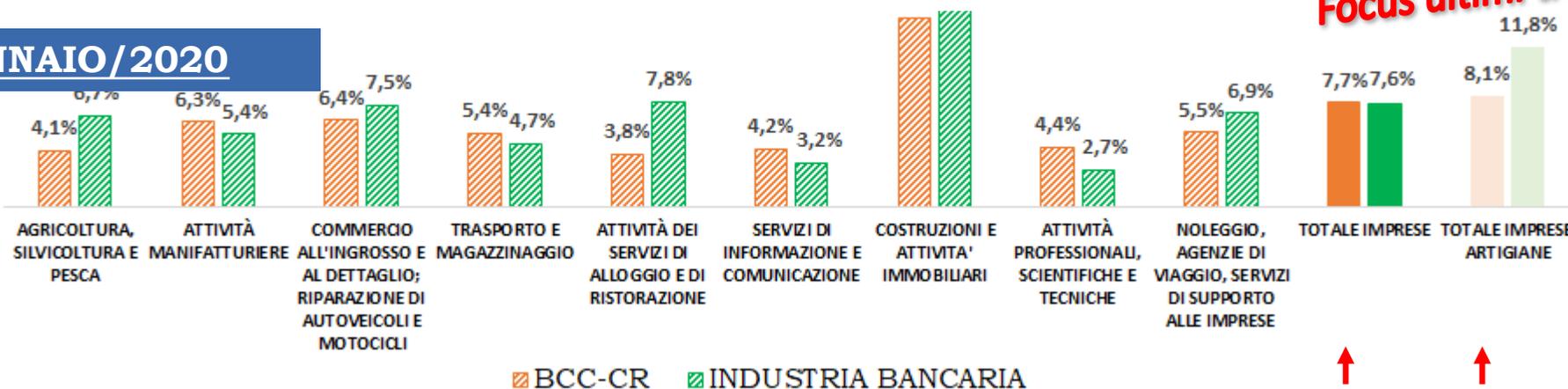
# Alcune evidenze numeriche dell'efficacia della mutualità bancaria.

## RAPPORTO SOFFERENZE/IMPIEGHI BCC-CR E INDUSTRIA BANCARIA PER COMPARTO PRODUTTIVO (ATECO) DI DESTINAZIONE DEL CREDITO

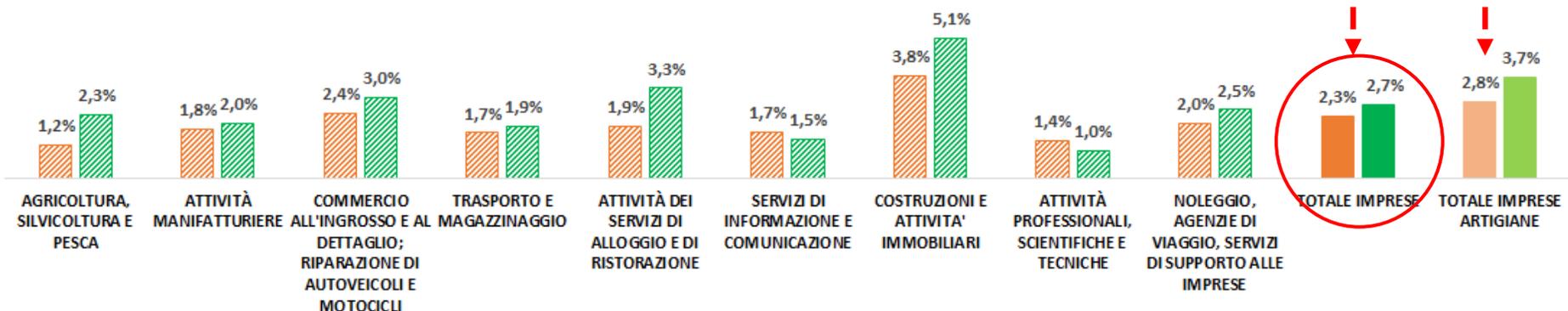
Focus ultimi tre anni



GENNAIO/2020



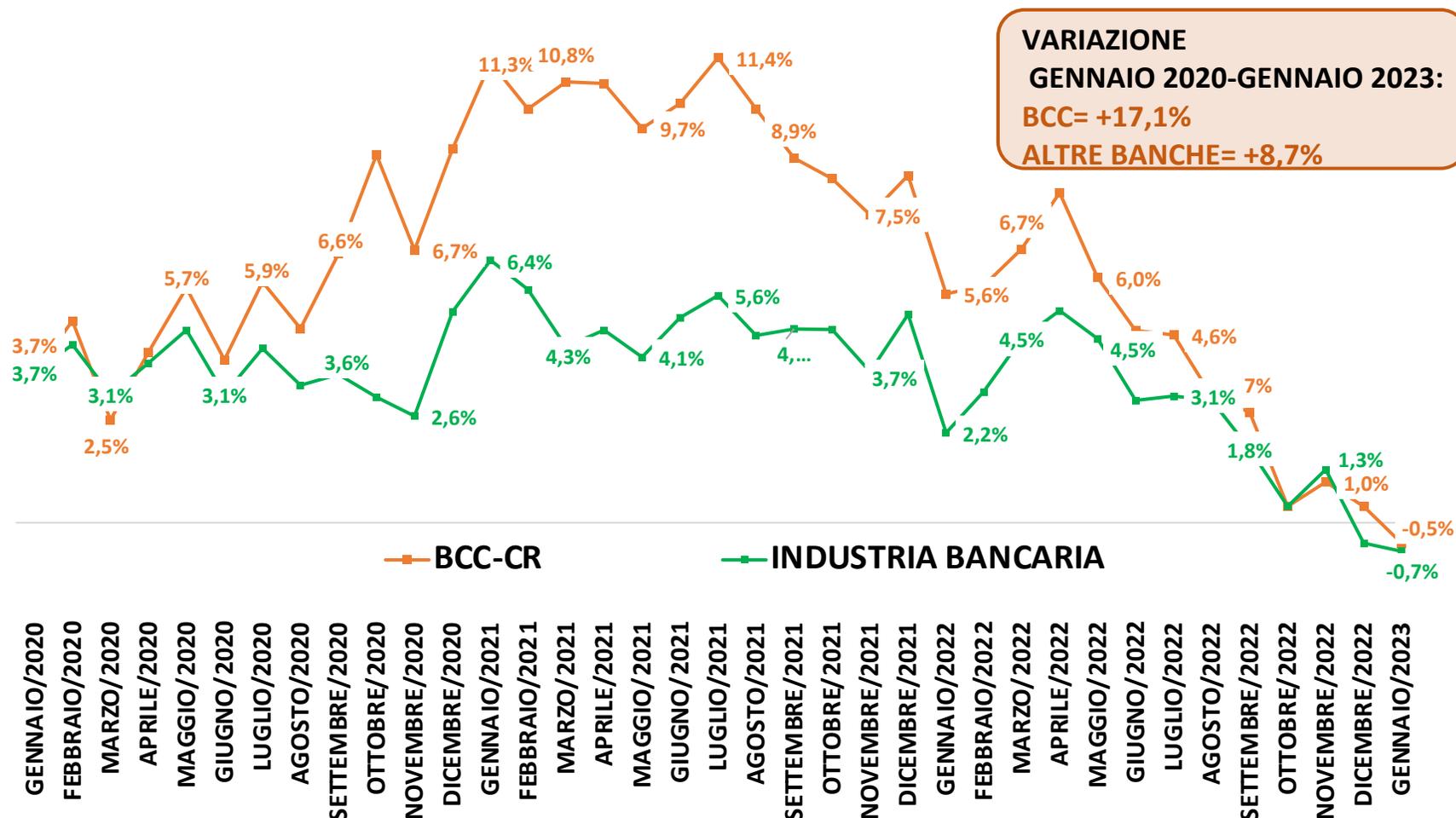
GENNAIO/2023



- Anche il rapporto sofferenze/impieghi alle imprese si è **ridotto** considerevolmente nell'ultimo triennio
- Il rapporto è per il **terzo mese consecutivo inferiore all'industria bancaria** e particolarmente soddisfacente nei comparti d'elezione

## Alcune evidenze numeriche dell'efficacia della mutualità bancaria.

### VARIAZIONE ANNUA RACCOLTA DA CLIENTELA



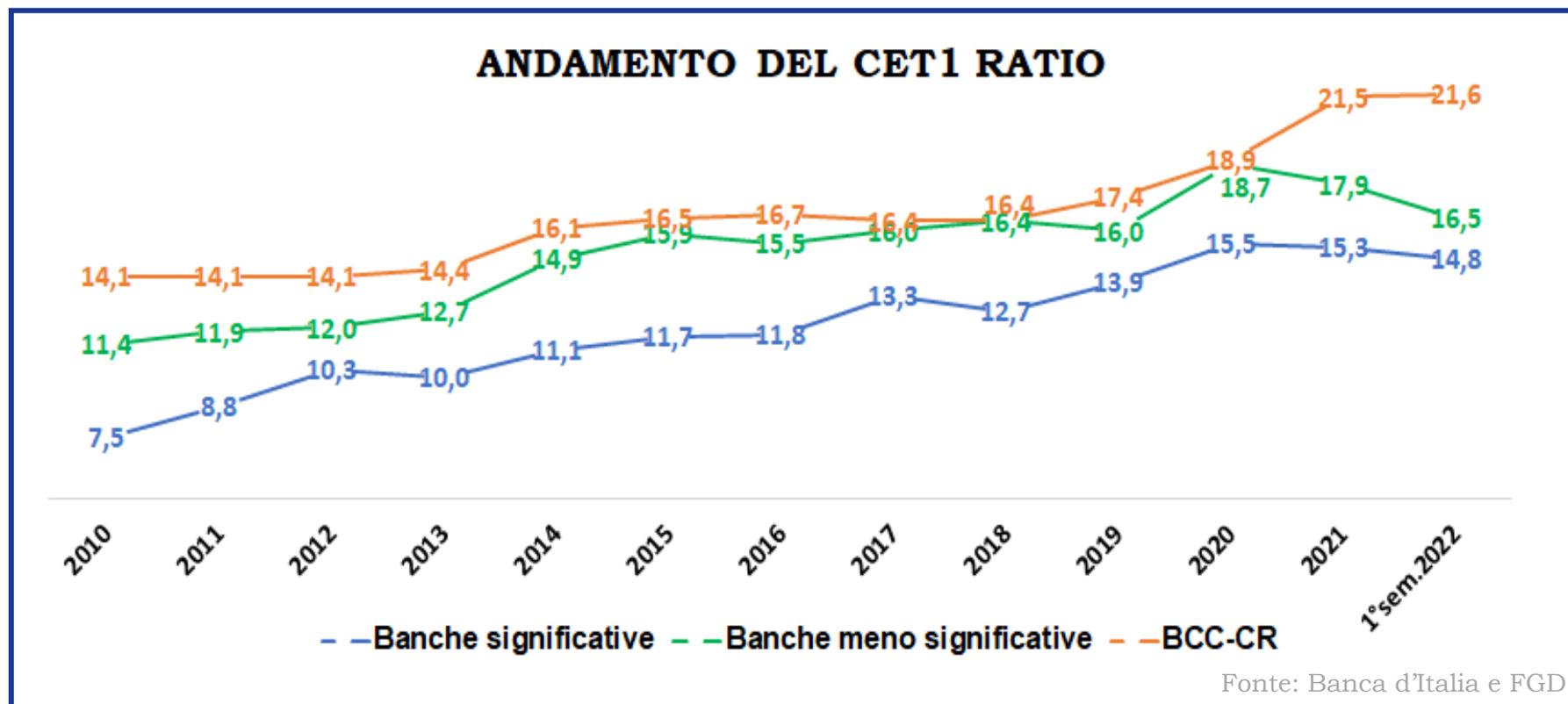
- La raccolta da clientela delle BCC-CR è cresciuta nel triennio ad un **ritmo costantemente e significativamente superiore rispetto all'industria bancaria.**



- Il riassorbimento degli ultimi mesi è seguito ad una crescita straordinaria, indotta anche dallo stop forzato ai consumi per la crisi pandemica.
- Per le BCC **cregono ancora sensibilmente i conti correnti.**

## Alcune evidenze numeriche dell'efficacia della mutualità bancaria.

- Il **Cet1 Ratio** delle BCC alla fine del primo semestre del 2022 risulta **in crescita rispetto allo scorso esercizio a differenza delle categorie di confronto**.
- L'indicatore per le **BCC** si mantiene **significativamente superiore** a quello rilevato per le **banche significative** e per le **banche meno significative**.

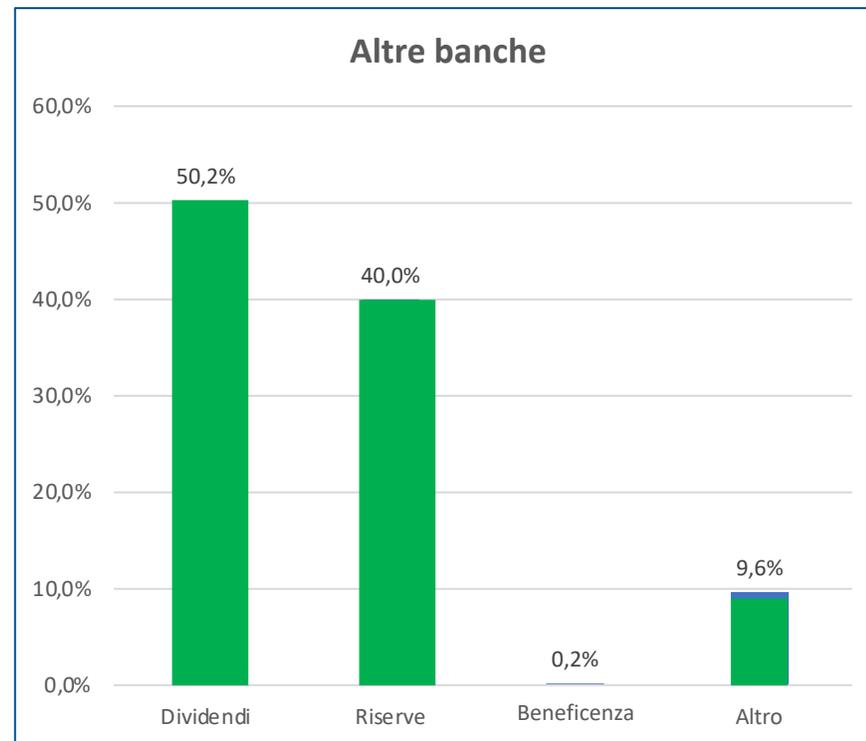
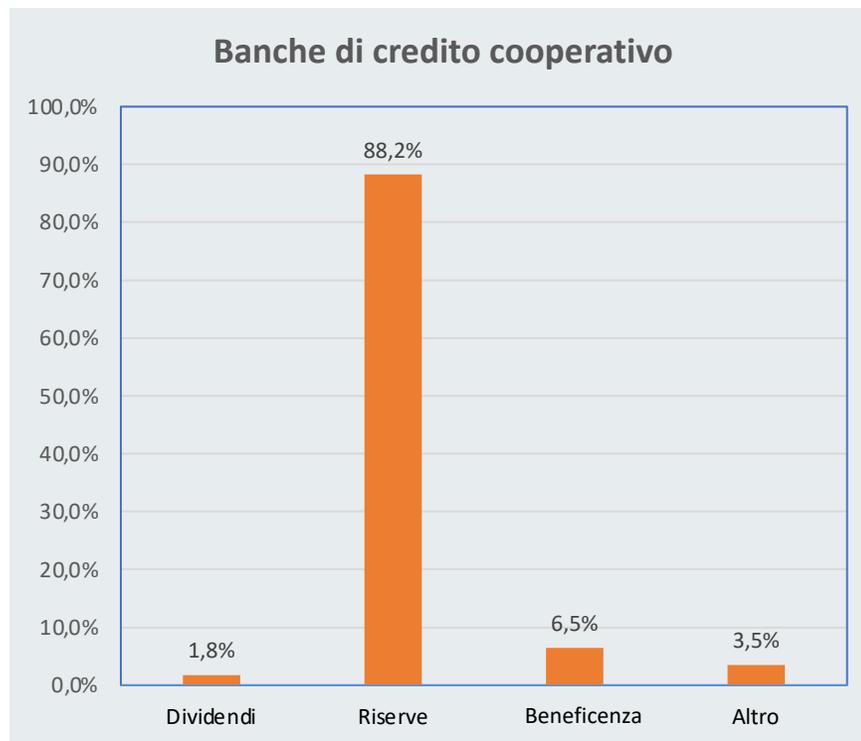


## Solidità patrimoniale, sviluppo dei territori, benefici per i soci

Composizione percentuale della distribuzione degli utili (2015-2021)

Oltre l'88 % degli utili è destinato a riserva ad incremento del patrimonio indivisibile.

Il 6,5% a beneficenza e mutualità.







5

Alcune evidenze numeriche dell'efficacia della mutualità bancaria.

7



### Finanzia una quota importante di start up.

Oltre il 20 per cento delle start up innovative garantite dal Fondo di Garanzia delle PMI si rivolgono alle BCC.

8



### Produce un minore deterioramento del credito, riducendo così la perdita di risorse finanziarie ed energie imprenditoriali.

Fiordelisi et al., *The Beauty of Being Involved: The Case of Cooperative Banks*, British Journal of Management, December 2022

9



### Presidia i Comuni delle Aree Interne

Il 31% degli sportelli BCC è in «Aree Interne». Nuova sfida: «Prossimità a distanza».  
Beccalli et. Al., *“La prossimità delle BCC facilita l'accesso al credito delle piccole imprese 2022”*



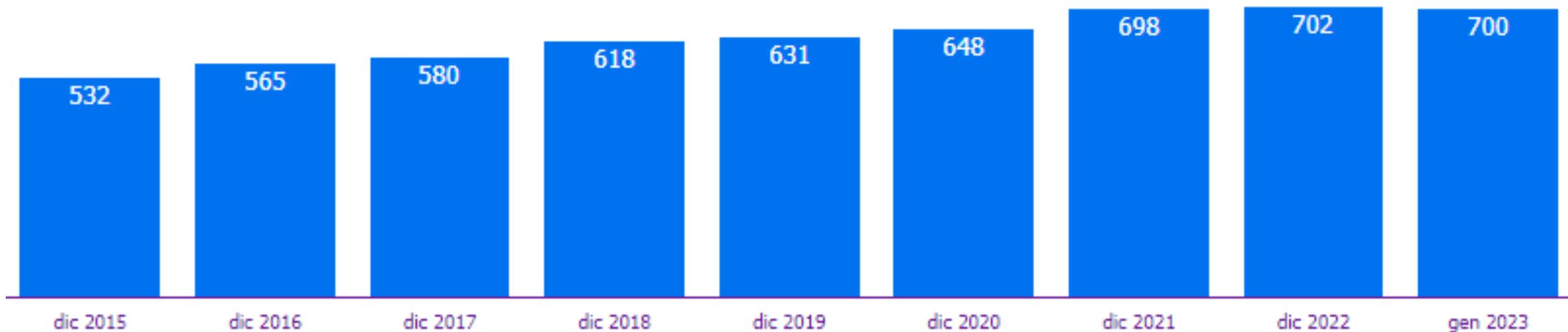




Alcune evidenze numeriche dell'efficacia della mutualità bancaria.

In **700** Comuni le BCC sono **l'unica presenza bancaria** (+4,9% annuo)

Numero Comuni in cui le BCC sono l'unica presenza bancaria (dic 2015-gen 2023):



In **603** di questi Comuni, pari all'**86%**, la popolazione è **inferiore ai 5.000 abitanti**

## La qualità e la trasparenza della relazione con soci e clienti

### RICORSI ALL'ABF PER TIPOLOGIA DI BANCHE E ALTRI INTERMEDIARI



53%



BANCHE SPA

18,6%



POSTE ITALIANE

18,2%



SOCIETÀ FINANZIARIE

3,8%



ISTITUTI DI MONETA ELETTRONICA

3,4%



BANCHE ESTERE

1,6%



BANCHE POPOLARI

1,1%



BCC

0,2%



ISTITUTI DI PAGAMENTO

**1,1%** ricorsi presentati dai clienti nel 2021 all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) che hanno riguardato BCC, Casse Rurali e Raiffeisen.



**41%** tasso di soccombenza nei giudizi.

Nessun Gruppo bancario cooperativo presente tra i primi 10 gruppi bancari per ricorsi decisi nell'anno.



**«La Cassa Rurale sa veramente conseguire i fini che si propone: pareggiare nel credito ai grandi gl'imprenditori più minuti; stimolare le energie morali assopite, ridestando negli animi avviliti la speranza, richiamando forze latenti alla vita».**

*Leone Wollemborg, 1883.  
Fondatore prima Cassa Rurale  
italiana (Loreggia, PD)*