

Desertificazione bancaria in Campania

Vincenzo Di Vita - 27/03/2023 [papers]

Il processo di concentrazione nel settore bancario italiano, con la spinta verso la digitalizzazione dei servizi bancari per effetto di nuovi modelli distributivi e dalla pressione degli intermediari al contenimento dei costi, ha prodotto in Italia una sensibile contrazione del numero delle banche e degli sportelli dal 2011 che è stata più intensa dal 2015 (cfr. tabella 1).

Tav. 1 - Banche, sportelli e dipendenti per area geografica -Fonte: nostre elaborazioni su dati Banche ed Istituzioni Finanziarie: articolazione territoriali - Banca di Italia

		Italia			Nord Ove	st		Nord Est			Centro			Sud			Isole	
Data di rilevazione	Banche	Sportelli Operativi	Dipenden ti	Banche	Sportelli Operativi	Dipendenti	Banche	Sportelli Operativi	Dipendent i	Banche	Sportelli Operativi	Dipendenti	Banche	Sportelli Operativi	Dipendenti	Banche	Sportelli Operativi	Dipendenti
30/12/2021	456	21.650	269.625	161	6.672	111.928	122	5.720	64.368	87	4.496	53.164	64	3.132	27.458	22	1.630	12.712
31/12/2020	474	23.480	275.433	167	7.314	111.992	127	6.109	65.437	89	4.935	56.037	69	3.423	28.617	22	1.699	13.356
31/12/2019	488	24.311	282.129	169	7.551	115.024	133	6.356	66.434	91	5.090	56.979	69	3.541	29.503	26	1.773	14.194
31/12/2018	505	25.409	278.152	169	7.864	109.104	142	6.614	67.006	96	5.367	57.112	71	3.735	30.439	27	1.829	14.497
31/12/2017	538	27.374	286.222	171	8.543	112.248	159	7.173	68.202	103	5.749	58.351	75	3.925	32.149	30	1.984	15.277
31/12/2016	604	29.027	299.645	186	9.086	113.607	192	7.622	73.181	117	6.145	62.651	77	4.076	33.675	32	2.098	16.534
31/12/2015	643	30.258	302.721	189	9.401	113.600	203	8.033	75.066	131	6.396	63.264	87	4.198	34.069	33	2.226	16.726
28/12/2014	664	30.740	303.595	193	9.450	111.033	210	8.301	76.913	140	6.492	63.940	87	4.262	34.737	34	2.235	16.958
29/12/2013	684	31.761	310.258	197	9.804	111.006	218	8.556	77.676	139	6.676	67.418	93	4.392	36.398	37	2.333	17.709
30/12/2012	706	32.881	315.238	197	10.111	112.643	228	8.888	77.785	143	6.954	69.800	99	4.548	36.991	39	2.380	17.993
31/12/2011	740	33.607	322.345	205	10.382	123.822	239	9.039	74.836	155	7.102	68.651	102	4.675	37.417	39	2.409	17.417

La riduzione del numero degli intermediari bancari e delle filiali ha interessato tutte le macro ripartizione geografiche del nostro paese con una maggiore intensità nel Nord Est e nelle Isole (Sicilia e Sardegna).

La tendenza alla concentrazione nel settore è espressa dalla crescita di due indici, la quota aggregata di assets detenute dalle prime 5 banche e dall'indice di Herfindahl: l'Italia, dopo la Spagna, è il paese che ha segnato la maggiore crescita dei due valori e questa crescita è stata continua dal 2011, a differenza delle altre nazioni a confronto, e concentrata sostanzialmente nell'intervallo 2015-2021 (cfr. tabella *Eu Structural financial indicators 2015-2020*).

						_						_
EU struct	tural fina	ancial in	dicators	2015-20)20 (quo	ta di me	rcato de	lle prim	e 5 banch	e per atti	vità e indice	di
Herfinda	hl) - Fon	te: Stati	istical Do	ata War	ehouse E	U – Euro	pean Ce	ntral Ba	nk Eurosy	stem – 26	may 2021	
	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021		
				uota delle d							Δ%2021-2012	Δ%2021-2015
Italia	39,7%	39,6%	41,0%	41,0%	43,0%	43,4%	45,6%	47,9%	49,3%	51,6%	11,9%	10,6%
Spagna	51,4%	54,4%	58,3%	60,2%	61,8%	63,7%	68,6%	67,4%	66,4%	69,3%	17,9%	9,1%
Francia	44,6%	46,7%	47,6%	47,2%	46,0%	45,4%	47,7%	48,7%	49,2%	49,3%	4,7%	2,1%
Germania	33,0%	30,6%	32,1%	30,6%	31,4%	29,7%	29,1%	31,2%	34,0%	31,8%	-1,2%	1,2%
					Indice d	i Herfindah	I				Δ2021-2012	Δ2021-2015
Italia	0,0410	0,0406	0,0424	0,0435	0,0452	0,0519	0,0579	0,0643	0,0675	0,0779	0,0369	0,0344
Spagna	0,0654	0,0719	0,0839	0,0896	0,0937	0,0965	0,1138	0,1110	0,1082	0,1270	0,0616	0,0374
Francia	0,0545	0,0568	0,0584	0,0589	0,0572	0,0574	0,0663	0,0654	0,0688	0,0661	0,0116	0,0072
Germania	0,0307	0,0266	0,0300	0,0273	0,0277	0,0250	0,0245	0,0277	0,0325	0,0289	-0,0018	0,0016



A livello territoriale, l'effetto più evidente di tale processo è stata la progressiva riduzione del numero degli sportelli localizzati nelle varie regioni italiane (tav. 2). Dal 2011 il numero di filiali bancarie è diminuito nelle regioni del nostro paese a tassi differenziati compresi tra il -26,7% del Trentino Alto Adige ed il -40,5% dell'Umbria con un tasso medio nazionale pari al -35,6%. La Campania non si discosta in modo significativo dall'andamento del paese facendo registrare una contrazione del -32,4% peraltro in linea con l'andamento aggregato nel Sud Italia (-33%).

Regioni	2011	2015	2021	Δ% 2021- 2011	Δ% 2021- 2015
Piemonte	2.709	2.446	1.746	-35,5%	-28,6%
Valle d'Aosta	98	92	68	-30,6%	-26,1%
Liguria	969	838	595	-38,6%	-29,0%
Lombardia	6.606	5.881	4.263	-35,5%	-27,5%
Trentino Alto Adige	967	888	709	-26,7%	-20,2%
Veneto	3.607	3.145	2.181	-39,5%	-30,7%
Friuli Venezia Giulia	943	861	606	-35,7%	-29,6%
Emilia Romagna	3.522	3.139	2.224	-36,9%	-29,1%
Marche	1.194	1.068	715	-40,1%	-33,1%
Toscana	2.552	2.265	1.629	-36,2%	-28,1%
Umbria	588	511	350	-40,5%	-31,5%
Lazio	2.768	2.543	1.802	-34,9%	-29,1%
Abruzzo	694	629	444	-36,0%	-29,4%
Molise	144	137	86	-40,3%	-37,2%
Campania	1.644	1.460	1.112	-32,4%	-23.8%
Puglia	1.425	1.283	974	-31,6%	-24,1%
Basilicata	251	221	176	-29,9%	-20,4%
Calabria	517	458	340	-34,2%	-25,8%
Sicilia	1.739	1.583	1.122	-35,5%	-29,1%
Sardegna	670	643	508	-24,2%	-21,0%
di cui RIPARTIZIONI	E GEOGRA	FICHE			
NORD OVEST	10.382	9.257	6.672	-35,7%	-27,9%
NORD EST	9.039	8.033	5.720	-36,7%	-28,8%
CENTRO	7.102	6.387	4.496	-36,7%	-29,6%
SUD	4.675	4.188	3.132	-33,0%	-25,2%
ISOLE	2.409	2.226	1.630	-32,3%	-26,8%
TOTALE ITALIA	33.607	30.091	21.650	-35,6%	-28,1%

All'esito di tale consolidamento, la struttura del sistema bancario campano alla fine del 2021 è caratterizzata dalla presenza di poche banche con sede nella regione, praticamente tutte minori ed organizzate nella forma giuridica di banche di credito cooperativo e, solo in piccola parte, di banche popolari e di società per azioni (tab. 3). Nel 2021 il 76% degli sportelli presenti nella regione è di proprietà di banche grandi, maggiori e medie con sedi al di fuori della Campania.

Nell'intervallo 2011-2021 il numero delle banche campane si è dimezzato e si sono persi 532 sportelli pari ad oltre 1/3 delle filiali presenti ad inizio periodo nella regione. In particolare di questi sportelli chiusi, 348 hanno terminato la loro attività nel periodo più recente 2015-2021 e 301 di questi erano punti operativi di banche maggiori, grandi e medie con sedi extraregionali. Le Banche di Credito Cooperativo, in controtendenza, nello stesso periodo hanno aperto 17 filiali (cfr. tab 4).



Tav. 3- Banch	Tav. 3- Banche in Campania-Fonte: ns. elaborazioni su dati Banche ed Istituzioni Finanziarie: articolazione territoriali - Banca di Italia													
ANNI	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Δ% 2021- 2011	Δ% 2021- 2015	
Campania	34	33	32	31	31	26	25	22	21	21	18	-47,1%	-41,9%	
Napoli	9	9	9	9	9	9	9	8	8	8	8	-11,1%	-11,1%	
Caserta	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	1	-75,0%	-75,0%	
Benevento	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	-50,0%	-50,0%	
Avellino	4	4	4	3	3	2	2	2	1	1	1	-75,0%	-66,7%	
Salerno	15	14	13	13	13	11	10	8	8	8	7	-53,3%	-46,2%	
di cui:														
Banche Spa	8	8	8	7	7	7	7	6	6	6	4	-50,0%	-42,9%	
Banche Popolari	5	5	5	5	5	3	3	3	3	3	3	-40,0%	-40,0%	
BCC	21	20	19	19	19	16	15	13	12	12	11	-47,6%	-42,1%	
e														
Banche maggiori e	nd	nd	nd	nd	1	1	1	0	0	0	0	-	n.s.	
Banche Piccole	nd	nd	nd	nd	1	1	1	1	1	1	1	-	0,0%	
Banche Minori	nd	nd	nd	nd	29	24	23	21	20	20	17	-	-41,4%	

Tav. 4- Filial	li hanca	rie in C	amnan	ia-Fon	to ne	olahor:	zioni s	u dati F	Banche	ad letit	uzioni	Finanziar	rio-
ray. 4 Tima	ii baile	ine in c						a di Ita		eu isu	azioiii	i manziai	ie.
ANNI	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Δ% 2011/2021	Δ% 2015/2021
Campania	1.644	1.608	1.561	1.499	1.460	1.421	1.368	1.298	1.248	1.209	1.112	-32,4%	-23,8%
Napoli	816	802	770	735	714	695	661	625	602	575	531	-34,9%	-25,6%
Caserta	212	206	203	193	184	177	169	161	154	149	134	-36,8%	-27,27
Benevento	98	95	92	90	91	90	89	78	76	75	65	-33,7%	-28,62
Avellino	139	136	136	131	125	120	117	113	105	103	91	-34,5%	-27,2%
Salerno	379	369	360	350	346	339	332	321	311	307	291	-23,2%	-15,9%
divisi per:													
Banche Spa	1.296	1.260	1.214	1.046	1.016	1.089	1.086	1.022	975	935	880	-32,1%	-13,4%
Banche Popolari	208	204	202	307	297	186	126	130	124	120	80	-61,5%	-73,1%
BCC	133	136	137	138	141	144	148	148	147	152	150	12,8%	6,4%
Filiali Banche estere	7	8	8	8	6	2	4	2	2	2	2	-71,4%	-66,7%
dioui:													
Banche maggiori e													
grandi	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	912	875	897	844	819	780	691	-	-24,27
Banche medie	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	232	226	172	168	158	157	152	-	-34,5%
Banche piccole	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	133	140	116	105	92	89	89	-	-33,1%
Banche minori	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	186	180	183	181	179	183	180	-	-3,27
Totale	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	1.463	1.421	1.368	1.298	1.248	1.209	1.112	-	-24,0%

Per effetto di queste chiusure, la Campania, che già nel 2015 presentava livelli di densità demografica per filiale notevolmente superiori a quelli nazionali e del centro nord del paese, è la regione che presenta il più basso numero di sportelli a parità di popolazione residente dopo la Calabria (20 sportelli ogni 100mila abitante: tav. 5).

Tav. 5 - Spe residenti (Font Banche ec articolazione	e: nos! d Istite territo	tre elab Izioni f Iriali - I	orazio Inanzia Banca (ni su dati arie: di Italia)
	Sporte	lli banca	ri per 100	mila abitanti
Macroaree e Regioni	2015	2018	2021	Δ% 2021- 2015
Italia	50	42	37	-26,0%
Mord Ovest	58	49	42	-27,6%
Piemonte	55	47	41	-25,5%
Val D'Aosta	73	66	55	-24,7%
Lombardia	60	50	43	-28,3%
Liguria	53	45	39	-26,4%
Hord Est	69	57	49	-29,0%
Trentino Alto Adig	84	72	66	-21,4%
Veneto	64	51	45	-29,7%
Friuli Venezia Giulia	70	57	50	-28,6%
Emilia Romagna	71	60	50	-29,6%
Centro	53	45	38	-28,3%
Toscana	60	52	44	-26,7%
Umbria	57	49	40	-29,8%
Marche	69	55	48	-30,4%
Lazio	43	36	31	-27,9%
Sed	30	27	23	-23,3%
Abrusso	47	42	35	-25,5%
Molise	44	35	29	-34,1%
Campania	25	22	20	-20,0%
Puglia	31	28	25	-19,4%
Basilicata	40	39	32	-20,0%
Calabria	23	21	18	-21,7%
Isole	33	27	25	-24,2%
Sicilia	31	25	23	-25,8%
Sardegna	39	34	32	-17,9%

A livello provinciale nel 2021 Napoli e Caserta sono tra le province italiane con il minor numero di filiali per 100mila abitanti mentre nel periodo 2015-2021 le province che hanno registrato la maggiore contrazione di agenzie, a parità di residenti, sono Benevento ed Avellino.

Tav. 5B- Sportelli bancari per 100mila residenti nelle province campane (Fonte già cit.)											
Province 2015 2018 2021 Δ% 2022 2015											
Napoli	23	20	18	-21,7%							
Caserta	20	17	15	-25,0%							
Benevento	32	28	24	-25,0%							
Avellino	29	27	23	-20,7%							
Salerno	31	29	27	-12,9%							

Nel 2021 oltre la metà dei comuni campani, 280 comuni su 550 esistenti nella Regione, non ha una filiale bancaria. La popolazione residente in tali comuni ammonta a circa 670mila unità pari al 12% della popolazione regionale. La distribuzione



dei comuni e della popolazione che vive in comuni senza filiali bancarie è disomogenea tra le varie province: si passa da Napoli, dove 2 comuni su 10 non hanno filiali con popolazione pari al 4,6% della popolazione provinciale, e Salerno, con 4 comuni su 10 senza filiali con relativa popolazione ammontante al 7,9% della popolazione provinciale, ad Avellino, che ha 7 comuni su 10 senza filiali con popolazione corrispondente al 35,6% di quella provinciale, a Benevento con 6 comuni su 10 senza sportelli e con popolazione residente negli stessi pari al 33,5% provinciale. Dal 2015 i comuni senza filiali bancarie nella regione sono aumentati di 50 unità (da 230 a 280) e la relativa popolazione è passata da 481.107 a 668.305 unità (+187.198 unità). La provincia di Avellino (+14) e di Benevento (+12) hanno segnato il maggior aumento dei comuni senza sportelli bancari seguite da Caserta (+11), Napoli (+9) e Salerno (+4): cfr. tav. 6.

Tav. 6 - VARIA 1.1.2022): DIS											SIDENTI (calcolata al	
	TOTALE		Dati al 3	1.12.2021		Dati al 31.12.2015				Δ 2021-2015		
PROVINCE	COMUNI	COMUNI CON FILIALI BANCARIE	ILIALI SENZA		POPOLAZIO NE DEI COMUNI SENZA FILIALI	COMUNI CON FILIALI BANCARIE	COMUNI SENZA FILIALI BANCARIE	POPOLAZION E IN COMUNI CON BANCHE	POPOLAZION E IN COMUNI SENZA BANCHE	Comuni senza filiali	Popolazione dei comuni senza filiali	
CASERTA	104	44	60	690.545	214.500	55	49	747.855	157.190	11	57.310	
BENEVENTO	78	30	48	176.351	88.704	42	36	204.720	60.335	12	28.369	
NAPOLI	92	71	21	2.850.183	138.193	80	12	2.923.560	64.816	9	73.377	
AVELLINO	118	36	82	258.579	142.872	50	68	288.793	112.658	14	30.214	
SALERNO	158	89	69	980.457	84.036	93	65	978.385	86.108	4	-2.072	
TOTALE	550	270	280	4.956.115	668.305	320	230	5.143.313	481.107	50	187.198	

Considerando le unità locali delle imprese extragricole oltre 36mila u.l., pari al 9,6% di tutte le u.l. di imprese presenti in regione, si trovano in comuni senza filiali: anche qui la distribuzione tra le province non è omogenea (tav. 7).

Tav. 7 - NUMERO UNITA' LOCALI IMPRESE EXTRAGRICOLE NEI COMUNI CAMPANI: DISTRIBUZIONE PROVINCIALE E PER
COMUNI CON E SENZA FILIALI (nostre elaborazione su dati Banca di Italia e Atlante Statistico dei Comuni Istat: unità locali
ed addetti sono riferiti al 1 gennaio 2021)

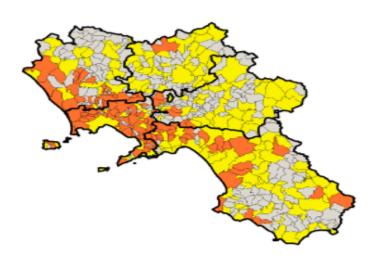
BENEVENTO 78 19.508 30 14.235 48 5.273 27,0% NAPOLI 92 199.517 71 192.509 21 7.008 3,5% AVELLINO 118 28.560 36 20.669 82 7.891 27,6% SALERNO 158 81.428 89 76.221 69 5.207 6,4%	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,												
NUMERO COMUNI		со	MUNI			COMUNI SENZA FILIALI BANCARIE							
BENEVENTO 78 19.508 30 14.235 48 5.273 27,0% NAPOLI 92 199.517 71 192.509 21 7.008 3,5% AVELLINO 118 28.560 36 20.669 82 7.891 27,6% SALERNO 158 81.428 89 76.221 69 5.207 6,4%			LOCALI IMPRESE		LOCALI IMPRESE		IMPRESE	imprese dei comuni senza banche su totale unità locali delle imprese della					
NAPOLI 92 199.517 71 192.509 21 7.008 3,5% AVELLINO 118 28.560 36 20.669 82 7.891 27,6% SALERNO 158 81.428 89 76.221 69 5.207 6,4%	CASERTA	104	55.166	44	44.429	60	10.737	19,5%					
AVELLINO 118 28.560 36 20.669 82 7.891 27,6% SALERNO 158 81.428 89 76.221 69 5.207 6,4%	BENEVENTO	78	19.508	30	14.235	48	5.273	27,0%					
SALERNO 158 81.428 89 76.221 69 5.207 6,4%	NAPOLI	92	199.517	71	192.509	21	7.008	3,5%					
	AVELLINO	118	28.560	36	20.669	82	7.891	27,6%					
TOTALE CAMPANIA 550 384.179 270 348.063 280 36.116 9,4%	SALERNO	158	81.428	89	76.221	69	5.207	6,4%					
	TOTALE CAMPANIA	550	550 384.179		348.063	280	36.116	9,4%					

I comuni privi di agenzie bancarie sono piccoli (prevalentemente sotto i 3mila residenti) e concentrati nelle zone interne montuose e rurali della regione (cfr. tav. 8 e grafico estratto da estratto da *I Comuni in Campania* IFEL anno 2021).



Tav. 8 - Comur	ni con sportelli e	n sportelli e senza sportelli per provincia e classe demografica anno 2021										
Classe		Comuni con	sportelli banca	ri		Campania con						
Demografica	Caserta	Benevento	Napoli	Avellino	Salerno	filiali bancarie						
0-1.000	0	1	0	0	1	2						
1.001-3.000	2	12	0	10	25	49						
3001-5000	2	10	2	10	18	42						
5.001-10.000	15	4	12	9	19	59						
10.001-20.000	13	2	21	5	12	53						
20.001-50.000	10	0	27	1	12	50						
>50.001	2	1	9	1	2	15						
totale	44	30	71	36	89	270						
Classe		Comuni conza	sportelli banc	ari		Comuni in						
Demografica		Comun Senza	sportem banc	ali		Campania senza						
Demogranica	Caserta	Benevento	Napoli	Avellino	Salerno	filiali bancarie						
0-1.000	11	10	0	20	35	76						
1.001-3.000	27	31	3	52	33	146						
	_	_										
						201						
3001-5000	7	- (6	9		30						
5.001-10.000	7	0	8	1		21						
5.001-10.000 10.001-20.000	3	0		1 0	0							
5.001-10.000 10.001-20.000 20.001-50.000	3 0	0		Ő	0							
5.001-10.000 10.001-20.000	3	0		0 0 0 82		21 6 0 1						

Gli sportelli bancari nei comuni della Campania, 2020



N. di abitanti per sportello bancario

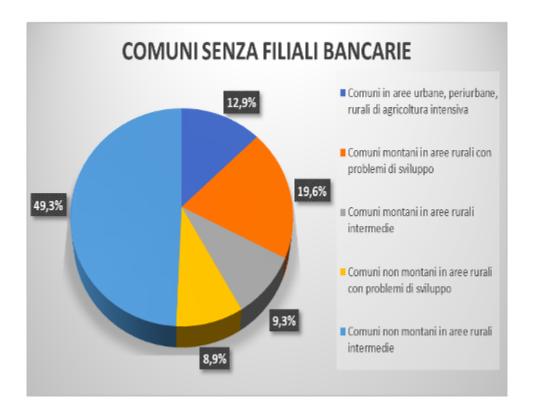
Inferiore a 4.149 4.149 e oltre Comuni senza sportelli

Fonte: elaborazione IFEL-Dipartimento Studi Economia Territoriale su dati Banca d'Italia e Istat, 2020



Inoltre, un dato da non trascurare è che dei 270 comuni che hanno filiali ben 128 hanno solo un'agenzia bancaria. Si tratta di comuni che hanno un'altissima probabilità di perdere strutture fisiche di banche sul loro territorio alla luce dei processi di riorganizzazione delle reti commerciali bancarie previsti per i prossimi anni.

L'esame delle caratteristiche territoriali dei comuni privi di filiali mostra che il 30% dei comuni senza filiali sono montani mentre il 50% sono rurali intermedi.



Considerando, invece, la totalità dei comuni montani e rurali con problemi di sviluppo il 63% ed il 66% sono senza filiali bancarie: in sintesi, i comuni che già presentano maggiore difficoltà dal punto di vista delle prospettive di crescita e che già soffrono di desertificazione demografica sono quelli che più di altri hanno una scarsa presenza di agenzie bancarie sul loro territorio.

Sussiste ampia letteratura sugli effetti della chiusura delle filiali sulla realtà produttiva che merita di essere quanto meno accennata.

In primo luogo, la crescita della concentrazione nel settore ha effetti sulle banche radicalmente legate ai territori: « le banche di prossimità…hanno patito l'erosione più ampia, e parallelamente si è ridotta la gamma di opzioni della clientela. Non si tratta solo di una contrazione quantitativa ma soprattutto dell'impoverimento di una tipologia di offerta, quella caratterizzata dalla più stretta relazione fra la banca e la clientela locale". Tuttavia la crescente integrazione dei sistemi bancari tra paesi europei può favorire la crescita dimensionale delle banche per l'ampliamento della loro area operativa a livello internazionale (cfr. articolo La concentrazione del sistema bancario italiano; un'analisi e qualche interrogativo del Prof. Mario Comana – marzo 2021)

Secondo ampia letteratura, la crescente concentrazione ha effetti positivi sull'efficienza: alcuni studi confermano che, per effetto della crescita dimensionale, sono state rilevate apprezzabili economie di scala limitatamente alle piccole e medie banche prese in esame e nei processi produttivi maggiormente standardizzati (cfr. *Economies of scale revisited: evidence from Italian Banks* di Emilia Bonaccorsi di Pati e Federica Ciocchetta – Occasional Papers - giugno 2020 in Questione di Economia



e Finanza Banca di Italia).

Tuttavia, nel contempo, altri studi evidenziano che la chiusura degli sportelli aumenta, invece, la probabilità di interruzione del rapporto con la clientela locale, ha un impatto, anche se debole, sulla disponibilità di credito delle imprese di minore dimensione, causa cambiamenti nella struttura bancaria locale che possono ridurre l'accesso al credito nell'area in futuro (cfr. Working Paper della Banca di Italia *The effects of bank branch closures on credit relationships* di Iconio Garrì (2019) basato sull'osservazione di 500 chiusure di filiali in Italia nel periodo 2010-2014).

Ad analoghe conclusione perviene la ricerca *Il divario Nord-Sud:* sviluppo economico e intervento pubblico - giugno 2022
Banca di Italia pag. 33-39 secondo cui «*Tra il 2008 e il 2018 l'offerta bancaria si è modificata significativamente; l'articolazione degli intermediari sul territorio si è adattata al forte incremento nei tassi di adozione delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione da parte della clientela....» e «I processi di consolidamento comportano benefici rilevanti nel medio-lungo periodo: banche di dimensioni maggiori hanno la capacità di sfruttare al meglio le economie di scala e di scopo (Amel et al., 2004) con conseguenze positive per il costo del credito e per l'allocazione delle risorse finanziarie tra imprese (Panetta, 2004).

» Tuttavia, emerge il rischio di una contrazione dei prestiti ad alcuni segmenti di imprese, in particolare quelle più piccole, strutturalmente più fragili ed esposte verso il sistema bancario, attive in settori ad maggiore rischiosità come quelle localizzate nel Mezzogiorno di Italia «<i>Nel breve periodo, tuttavia, i costi di transizione che tipicamente emergono dopo la fusione o l'acquisizione potrebbero comportare una riduzione del credito ad alcuni segmenti di imprese (Bonaccorsi di Patti e Gobbi, 2007: Beretta e Del Prete, 2007)*».

Secondo il lavoro *The heterogeneous effects of bank mergers and acquisitions on credit to firms: evidence from Italian macroregions* di Silvia Del Prete, Cristina Demma, Iconio Garrì, Marco Piazza and Giovanni Soggia - Banca di Italia (2022) che ha esaminato gli effetti dei consolidamenti bancari sulle quantità di credito che le banche erogano alle imprese, «*in linea con la letteratura esistente... le imprese che erano clienti della banca acquisita o incorporata subiscono una riduzione del credito bancario nei tre anni successivi all'operazione di poco meno del 2 per cento rispetto a quanto ci si sarebbe potuto attendere in assenza dell'aggregazione. L'impatto appare più elevato per le imprese del Sud in ragione della loro maggiore rischiosità e della presenza di esternalità ambientali negative.»*

Uno studio interessante condotto sul sistema bancario statunitense, condotto dall'economista Hoai-Luu Q. Nguyen dell'Università di Berkeley e pubblicato in AMERICAN ECONOMIC JOURNAL: APPLIED ECONOMICS VOL. 11, NO. 1, JANUARY 2019 sotto il titolo *Are Credit Markets Still Local? Evidence from Bank Branch Closings* conclude che le chiusure delle filiali bancarie conseguenti a fusioni hanno effetti negativi sull'offerta del credito alle piccole imprese locali e che questo impatto è più acuto nei periodi di recessione economica quando i criteri di selezione sono più stringenti ed il valore della relazione è più alto. Inoltre, una conclusione interessante dello studio è che la contrazione esaminata nell'offerta locale di credito ha condotto anche ad una riduzione del 2% del tasso di crescita dell'occupazione. La ricerca dell'economista evidenzia l'importanza della relazione diretta tra banca e piccole imprese nelle relazioni creditizia e della distanza tra intermediario bancario e clientela che influenza l'accessibilità ed i costi di trasmissione delle informazioni.

L'importanza del presidio fisico specialistico non si limita solo ai rapporti di credito con le imprese. Un recente lavoro della Banca di Italia Questioni di Economia e Finanzia (Occasional Papers) Digitalization, financial knowledge and financial decisions by Daniela Marconi, Marco Marinucci and Giovanna Paladino – December 2022 evidenzia come nelle decisioni di investimento le variabili decisive nell'orientare le scelte di investimento della clientela sono le conoscenze economico-finanziarie ed il livello di reddito mentre le competenze digitali hanno ruolo marginale. Anche sotto questo profilo il ruolo delle agenzie nel fornire la consulenza e nel supportare le scelte di investimento della clientela appare fondamentale. La presenza bancaria sul territorio è rilevante nell'orientare le decisioni degli offerenti risparmio soprattutto in contesti caratterizzati dalla scarsa diffusione di reti infrastrutturali per il digitale e dalla presenza di piccoli risparmiatori.



FONTI:

- -Banche ed Istituzioni Finanziarie: articolazione territoriale anni 2017,2018, 2019, 2020 e 2021 Banca di Italia
- -Addio filiali? Le grandi banche tagliano ancora: sportelli dimezzati in 10 anni Banche, sempre più digitale di Alessandro Graziani del 23.2.2022 24plus II Sole 24 ore
- -The effects of bank branch closures on credit relationships di Iconio Garrì (2019) Working papers Banca di Italia
- -Servizi bancari online e dinamica degli sportelli bancari di Amanda Carmignani, Marco Manile, Andrea Orame e Marcello Pagnini Occasional Papers- febbraio 2020
- -ISTAT Aspetti della vita quotidiana 2020
- Are Credit Markets Still Local? Evidence from Bank Branch Closings dell'economista Hoai-Luu Q. Nguyen dell'Università di Berkeley in AMERICAN ECONOMIC JOURNAL: APPLIED ECONOMICS VOL. 11, NO. 1, JANUARY 2019
- La ricerca II divario Nord-Sud: sviluppo economico e intervento pubblico giugno 2022 Banca di Italia
- La concentrazione del sistema bancario italiano; un'analisi e qualche interrogativo del Prof. Mario Comana marzo 2021
- Economies of scale revisited: evidence from Italian Banks di Emilia Bonaccorsi di Pati e Federica Ciocchetta Occasional Papers giugno 2020 in Questione di Economia e Finanza Banca di Italia
- Banca di Italia Questioni di Economia e Finanzia (Occasional Papers) Digitalization, financial knowledge and financial decisions by Daniela Marconi, Marco Marinucci and Giovanna Paladino December 2022