

Convention Fedart Fidi

“RITROVIAMOCI CON FIDUCIA. LA FORZA DELLA RAPPRESENTANZA”

29 novembre 2019- ROMA – Hotel Westin Excelsior

# QUALE SPAZIO DI MERCATO PER I CONFIDI?

Alcuni spunti per facilitare l'accesso al credito delle micro e piccole imprese

Salvatore Vescina\*

\*L'autore si esprime qui a titolo personale e, pertanto, le sue opinioni non possono essere riferite ad alcuna Istituzione e/o Organismo

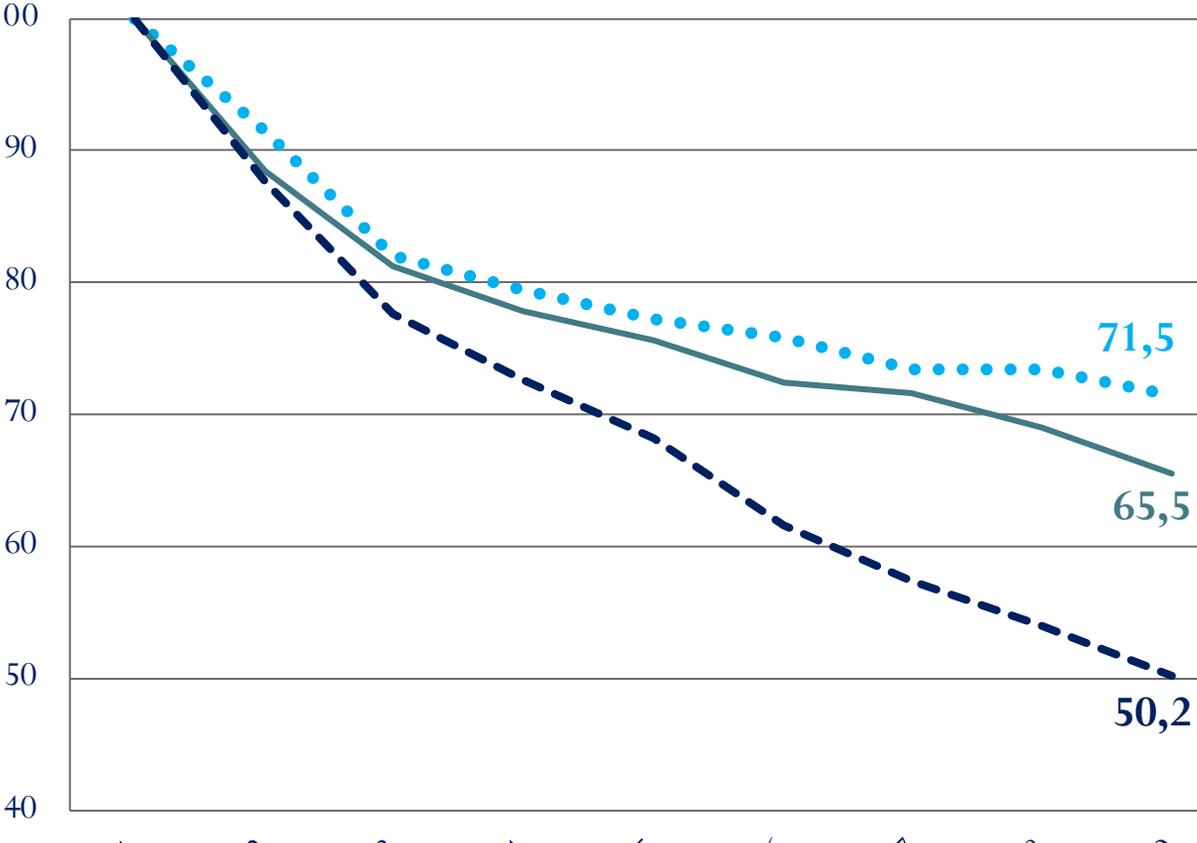
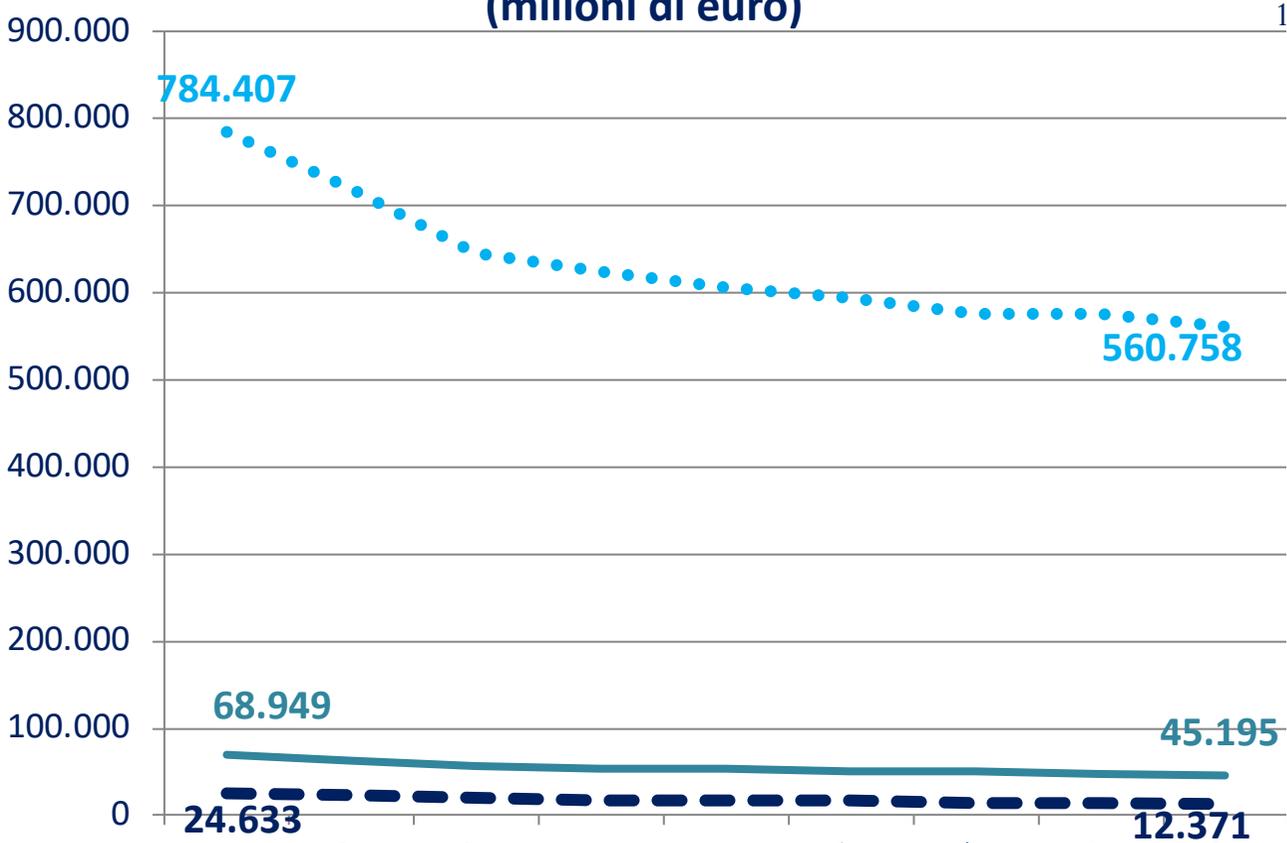
# Agenda

1. *Dinamiche ed elementi strutturali nel mercato del credito e della garanzia*
2. Spunti per accrescere il valore dei confidi a supporto delle mPMI

# Dinamica dei prestiti bancari al netto delle sofferenze

(milioni di euro)

(numero indice dicembre 2011=100)



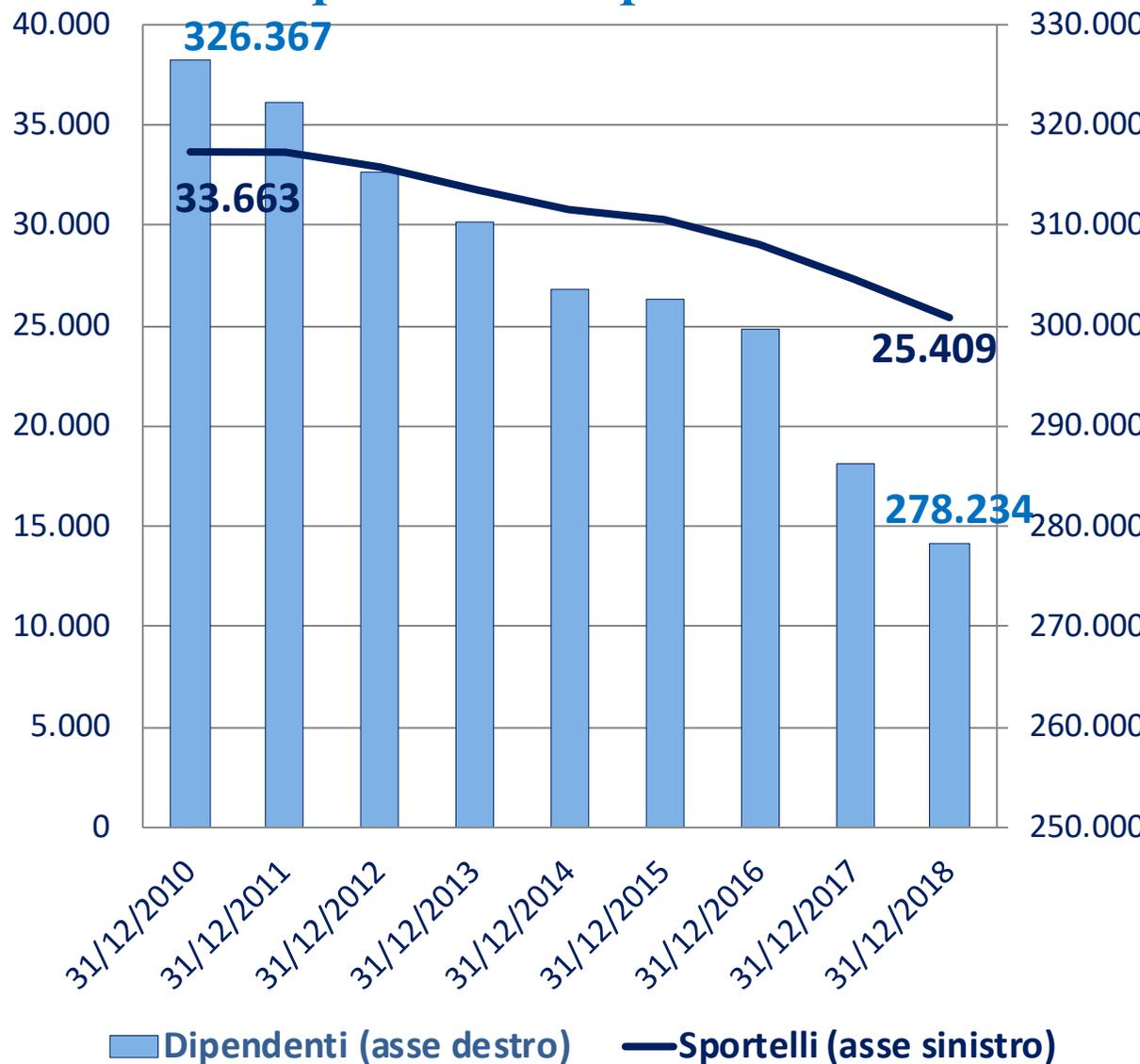
- Società non finanziarie
- — Quasi-società non finanziarie artigiane
- Famiglie produttrici (fino a 5 addetti)

- Società non finanziarie
- Famiglie produttrici fino a 5 addetti
- — Quasi-società non finanziarie artigiane

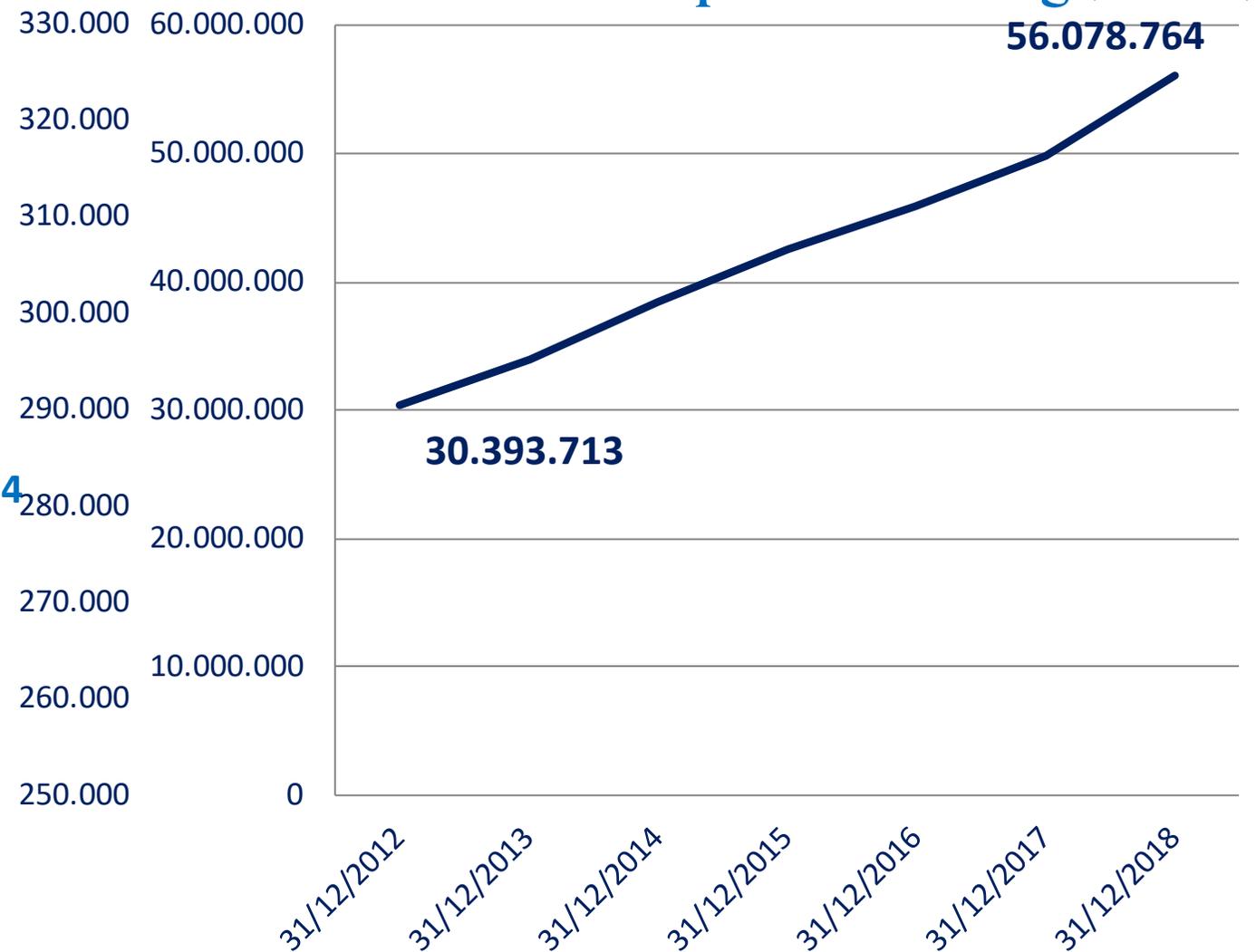
Fonte: ns. elaborazioni su dati Banca d'Italia. Tavola: TRI30171 Prestiti bancari (escluse sofferenze) - per settore e sottosectore della clientela

# Banche: alcuni effetti dei mutamenti strutturali in atto

## Banche: dipendenti e sportelli



## Servizi di home e corporate banking (n. utenti)



# Alcuni caratteri strutturali del business bancario

La valorizzazione del patrimonio è un punto chiave per le banche



Cresce il mercato dei *mini bond*, del *private equity*, del *private debt*, ma anche delle *fintech*!

Non solo nei servizi ma anche nei processi allocativi del credito

I modelli di *business* si focalizzano sulle attività più redditizie

\* In conformità alle disposizioni Banca d'Italia "Il bilancio degli intermediari non IFRS" adottate il 2 agosto 2016.

# Dinamica del mercato dei confidi

<b>Confidi</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Confidi iscritti*	642	617	530	508	481	439	351
- di cui segnalanti in Centrale dei Rischi	525	509	506	462	441	412	351
- di cui sottoposti alla vigilanza della Banca d'Italia**	58	60	62	56	40	38	36
<b>Valore totale delle garanzie rilasciate - milioni di euro</b>	<b>21.895</b>	<b>22.200</b>	<b>21.119</b>	<b>19.289</b>	<b>18.247</b>	<b>13.764</b>	<b>12.607</b>
- di cui concesse da confidi sottoposti alla vigilanza della Banca d'Italia	15.175	16.093	15.509	13.729	12.306	8.661	8.324
Quota di mercato dei confidi sottoposti alla vigilanza della Banca d'Italia	69,3%	72,5%	73,4%	71,2%	67,4%	62,9%	66,0%

**Oggi i confidi sono circa 310**

**Questo importo è pari al 57,6% di quello del 2012**

\* Fino al 2015 iscritti all'albo "107" e all'elenco 155 c.4 TUB. Dal 2016 iscritti all'albo 106 e all'elenco 155 c.4 TUB.

\*\* Fino al 2015 iscritti all'albo "107" TUB. Dal 2016 iscritti all'albo unico 106 TUB.

Fonte: nostre elaborazioni su dati Banca d'Italia, L'economia delle regioni italiane, anni vari. Nonché, per i dati 2018, "Compendio dei dati creditizi regionali" (<https://www.bancaditalia.it/pubblicazioni/economie-regionali/2019/2019-compendio/index.html>)

# Agenda

1. Dinamiche ed elementi strutturali nel mercato del credito e della garanzia
2. *Spunti per accrescere il valore dei confidi a supporto delle mPMI*

# Un'analisi sintetica della situazione



## Punti di forza

- Relazione con la clientela e i sistemi associativi (patrimonio informativo)
- Costo del personale più basso rispetto alle banche

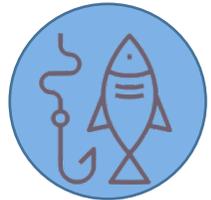
S



## Punti di debolezza

- Disallineamento rispetto al *modus operandi* (digitale) delle banche
- Ricavi vincolati a un prodotto "povero" e ancillare al credito (a soggetti razionati)

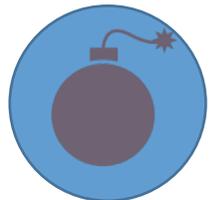
W



## Opportunità

- Creazione di uno standard digitale per il fido e la garanzia (Mise)
- Entrata a regime del sistema di *accountability* e controllo sul sistema dei confidi

O

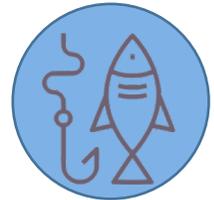


## Minacce

- Depauperamento patrimoniale
- Tempo

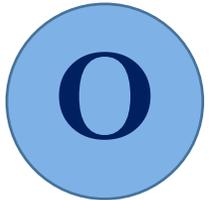
T

# Un'analisi sintetica della situazione



## Opportunità

- Creazione di uno standard digitale per il fido e la garanzia (Mise)
- Entrata a regime del sistema di *accountability* e controllo sul sistema dei confidi



## ***De iure condendo: un ampliamento condizionato dei perimetri di mercato***

### **In un contesto nel quale:**

- c'è un gap strutturale nell'offerta di credito per le micro e piccole imprese;
  - c'è la prospettiva di rendere, per via digitale, più efficiente, efficace ed economico il contributo informativo dei confidi nei processi allocativi;
  - tutti i confidi saranno presto sottoposti a un sistema di vigilanza/controllo che si potrà giovare anche di bilanci in formato elettronico elaborabile.
- 

### **E' auspicabile che il legislatore permetta ai tutti i confidi di:**

- non ancorare più ai ricavi per attività di garanzia i ricavi per altre attività;
- ampliare la gamma dei servizi offerti laddove un organo di controllo verifichi la sussistenza di adeguate condizioni (requisiti di professionalità, adeguatezza organizzativa, solidità patrimoniale, ecc.)

**Grazie per l'attenzione**