

COMUNICATO STAMPA

Al via la prima rilevazione di "Osservatorio Banche" di Unindustria Bologna: gli imprenditori danno il rating alle banche

Il rapporto banca-impresa, attualmente, è percepito dalle aziende ad un livello di sufficienza accettabile: il che, considerato l'attuale periodo economico e finanziario, significa, di fatto, una relazione sana e collaborativa tra banche ed imprese.

E' quanto emerge dalla prima indagine dell' "Osservatorio Banche" promosso da Unindustria Bologna: Osservatorio che vuole essere un momento di verifica semestrale sulla qualità della relazione banca-impresa, misurata attraverso un campione di imprese associate selezionate (di fatto, una sorta di *rating* attribuito dalle aziende allo stesso sistema bancario).

I primi dati dell' "Osservatorio Banche" di Unindustria Bologna sono stati raccolti tra aprile e maggio 2010, attraverso le risposte di 105 imprese associate ad un apposito questionario riguardante:

- l'accesso delle imprese al credito;
- l'importanza dei gruppi bancari e le banche con cui principalmente lavorano le imprese del campione;
- la percezione, da parte delle imprese, del rapporto con le banche.

Le imprese intervistate sono per il 56% sotto i 5 milioni di euro di fatturato (che convenzionalmente è stato accettato come discrimine tra il mercato bancario *retail* e quello *corporate*) e per il 44% sopra tale soglia. Di esse, il 73% ha denunciato una performance 2009 peggiore del 2008 (e ancora peggiore tra le imprese di minori dimensioni).

Dal campione delle imprese intervistate si rileva che:

- il 38% di esse lavora con un massimo di 3 banche;
- il 30% lavora con 4 o 5 banche;
- il 21% tra 6 e 8 banche;
- il restante 11% con un numero di banche superiore a 8.

In azienda, responsabile della funzione finanza è nel 38% dei casi l'imprenditore stesso; nel 23% l'Amministratore delegato o il Direttore generale; nel 39% uno specifico responsabile amministrativo-finanziario. Nelle imprese minori se ne occupa in prevalenza l'imprenditore direttamente.

Alle imprese è stato chiesto innanzitutto di indicare le banche con cui lavorano maggiormente, attribuendo ad esse anche un punteggio in ordine di importanza. Ne è risultata la seguente graduatoria: Carisbo - Intesa San Paolo (258 punti); Gruppo

Sedi Operative
Via S. Serlio 26
40128 Bologna
tel. 051 6317111
fax 051 356118

Piazzale Pertini 8
40026 Imola
tel. 0542 644044
fax 0542 643971

Sede di Rappresentanza
Via San Domenico 4
40124 Bologna

UNINDUSTRIA BOLOGNA



Bper – Banca Popolare dell'Emilia-Romagna (235); Gruppo Unicredit (230); Federazione delle Banche di Credito Cooperativo dell'Emilia-Romagna (103); Gruppo Banco Popolare (74); Banca di Bologna (69). Seguono ancora Monte dei Paschi di Siena; BNL; Banca di Imola – CariRavenna; Caricento; Carife; Credem; Banca Popolae di Milano; UGF; Cariparma; Gruppo UBI banca; Banca Marche; Banca Sella; Barclays; Caricesena.

In merito quindi al rapporto con le banche, alle aziende è stato chiesto:

- **eventuali richieste di rientro ricevute negli ultimi 12 mesi** (aprile 2009- aprile 2010) - il 9% delle imprese è stata oggetto di richieste;
- **assegnazione del rating** - la percentuale di imprese del campione che dichiarano di aver ricevuto dalle banche l'indicazione dell'attribuzione del rating o della classe di rischio ammonta al 36%;
- **quanto le banche comprendono il business dell'azienda?** - dai risultati emerge che il complesso delle banche raggiunge la sufficienza nella comprensione del business delle aziende. Pur con differenze non elevate, le migliori performance vanno a Caricento (leader sul segmento *retail*) e Unicredit Corporate Banking (sul segmento *corporate*);
- **preparazione tecnica degli interlocutori bancari** - anche in questo caso Osservatorio Banche assegna una complessiva sufficienza al sistema del credito. In particolare è Unicredit Corporate Banking a raggiungere il miglior risultato, seguita da Banca di Bologna. Tra le imprese minori, sino a 5 milioni di euro di fatturato, si affianca a Unicredit e Banca di Bologna anche Caricento.

Inevitabilmente, da parte delle imprese, viene riconosciuta agli istituti di credito, in maniera abbastanza evidente, una maggior competenza nel business bancario rispetto alla comprensione del business aziendale.

In ogni caso, i dati rilevati ci dicono che il complesso delle banche raggiunge una sufficienza nella percezione delle aziende.

All'Osservatorio è stato possibile, infine, estrapolare un voto di sintesi, che rappresenta una media, anche se non matematica, degli indicatori precedenti.

Sulla base di tali indicazioni, emergono in particolare le performance positive di Unicredit Corporate Banking, Gruppo Banco Popolare e Banca Popolare di Milano.

Bologna, 30 giugno 2010