

***E* – L'ATTIVITÀ DI VIGILANZA SULLE BANCHE
E SUGLI INTERMEDIARI NON BANCARI**

EVOLUZIONE E COMPOSIZIONE DEI GRUPPI BANCARI

	Consistenze al 31.12.1999	Variazioni complessive (1)			Consistenze al 31.12.2000		
		di cui: Gruppi di nuova costituzione	di cui: Acquisizioni nette (2)	di cui: Riorga- nizzazioni interne (3)		di cui: maggiori (4)	
Numero gruppi	79	-5	6	-11	-	74	23
Italia							
Banche	208	9	7	8	-6	217	147
Società finanziarie	294	11	5	16	-10	305	255
di cui:							
Finanziarie di partecipazione	35	3	1	-	2	38	33
Società di factoring	18	-2	-	1	-3	16	14
Società di credito al consumo	4	1	-	1	-	5	4
Società di leasing finanziario	42	-1	1	1	-3	41	30
Altre finanziarie di credito	6	-2	-	-	-2	4	4
Società di intermediazione mobiliare	48	-4	1	-	-5	44	42
Società di gestione di fondi comuni .	44	7	1	3	3	51	46
Sicav	-	-	-	-	-	-	-
Società di merchant banking	4	-1	-	-	-1	3	3
Società di incasso e pagamento ...	45	-	-	-	-	45	33
Altre società finanziarie	48	10	1	10	-1	58	46
Società strumentali (5)	134	-2	1	4	-7	132	88
Totale Italia ...	636	18	13	28	-23	654	490
Estero							
Banche	59	14	-	10	4	73	70
Società finanziarie	139	68	-	41	27	207	201
di cui:							
Finanziarie di partecipazione	21	4	-	3	1	25	23
Società di factoring	-	1	-	1	-	1	1
Società di credito al consumo	-	-	-	-	-	-	-
Società di leasing finanziario	6	3	-	2	1	9	9
Altre finanziarie di credito	6	-	-	-	-	6	6
Società di intermediazione mobiliare	6	1	-	2	-1	7	7
Società di gestione di fondi comuni .	16	27	-	16	11	43	42
Sicav	1	-1	-	-	-1	-	-
Società di merchant banking	5	7	-	3	4	12	11
Società di incasso e pagamento ...	-	-	-	1	-1	-	-
Altre società finanziarie	78	26	-	13	13	104	102
Società strumentali (5)	27	8	-	3	5	35	35
Totale Estero	225	90	-	54	36	315	306
Totale generale	861	108	13	82	13	969	796

(1) Comprendono le variazioni dovute a costituzione di nuovi gruppi, a cancellazione di gruppi esistenti, ad acquisizioni, cessioni e riorganizzazioni interne. - (2) Variazioni del numero dei gruppi per operazioni di concentrazione, acquisizioni e cessioni di società. - (3) Costituzione di nuove società, inclusione nel gruppo di società già controllate, fusioni, liquidazioni. - (4) Sono definiti "maggiori" i gruppi composti da più di dieci società. - (5) Società che svolgono attività ausiliaria nei confronti di società ed enti del gruppo (per esempio, gestione immobili e servizi informatici).

PRESENZA ALL'ESTERO DELLE BANCHE ITALIANE

Area geografica	31 dicembre 1999		31 dicembre 2000	
	Succursali	Filiazioni	Succursali	Filiazioni
Europa	52	43	48	54
Austria	1	1	1	1
Belgio	1	1	–	1
Bulgaria	–	–	–	1
Croazia	–	1	–	5
Francia	4	6	5	7
Germania	6	3	6	2
Grecia	1	–	1	–
Guernsey	–	1	–	1
Irlanda	–	3	–	3
Lussemburgo	9	14	7	14
Paesi Bassi	1	–	1	–
Polonia	–	–	–	1
Principato di Monaco	–	1	–	1
Regno Unito	17	1	16	1
Romania	1	–	2	–
San Marino	–	2	–	2
Spagna	9	–	8	–
Svizzera	–	8	–	12
Turchia	2	–	1	–
Ucraina	–	–	–	1
Ungheria	–	1	–	1
Africa	–	2	–	2
Liberia	–	1	–	1
Madeira	–	1	–	1
America Centro-Settentrionale	22	7	22	7
Antille Olandesi	–	1	–	1
Bahama	1	1	1	1
Canada	–	1	–	1
Cayman Island	6	3	6	3
USA	15	1	15	1
America del Sud	–	7	–	9
Argentina	–	2	–	2
Brasile	–	3	–	3
Colombia	–	1	–	1
Paraguay	–	–	–	1
Perù	–	–	–	1
Uruguay	–	1	–	1
Asia	24	–	24	1
Abu Dhabi	1	–	1	–
Cina	2	–	2	–
Giappone	3	–	3	–
Israele	–	–	–	1
Singapore	7	–	7	–
Hong Kong	6	–	6	–
Libano	5	–	5	–
Totale ...	98	59	94	73

PATRIMONI GESTITI DA BANCHE, SGR E SIM*(miliardi di lire e, fra parentesi, milioni di euro)*

Voci	Fondi aperti e chiusi	Gestioni individuali		Fondi pensione (2)	Totale per tipologia di operatore (1)	Quota di mercato per operatore
		Totali	Nette (1)			
1999						
Banche	–	430.607	220.524	–	220.524	15,1
SIM	–	94.414	44.960	–	44.960	3,1
SGR	923.038	191.963	127.821	1.088	1.051.947	71,9
OICVM esteri	145.000	–	–	–	145.000	9,9
Totale	1.068.038 (551.596)	716.984 (370.291)	393.305 (203.125)	1.088 (562)	1.462.431 (755.283)	100,0
2000						
Banche	–	412.127	167.217	–	167.217	11,2
SIM	–	76.690	33.635	–	33.635	2,3
SGR	881.312	269.915	169.368	2.950	1.053.630	70,6
OICVM esteri	236.800	–	–	–	236.800	15,9
Totale	1.118.112 (577.457)	758.732 (391.852)	370.220 (191.203)	2.950 (1.524)	1.491.282 (770.183)	100,0

(1) Totale dei patrimoni gestiti al netto della quota investita in fondi comuni già inclusi nella prima colonna. Il totale per operatore comprende solo le gestioni nette al fine di evitare duplicazioni.
 – (2) Sono compresi solo i patrimoni di fondi pensione gestiti da SGR.

IMPIEGHI VIVI E SOFFERENZE: TASSI DI CRESCITA A 12 MESI (1)*(consistenze in miliardi di lire e, fra parentesi, in milioni di euro)*

Anni	Totale clientela residente (2)		Dati relativi alla residenza della clientela (3)			
	Impieghi vivi	Sofferenze	Impieghi vivi		Sofferenze	
			Centro-Nord	Mezzogiorno	Centro-Nord	Mezzogiorno
Intero sistema						
1998	6,5	2,2	7,5	3,7	-0,7	7,3
1999 (4)	10,1	-6,5	10,8	6,4	-10,8	0,0
2000	14,2	-14,2	15,2	8,5	-9,4	-20,7
Consistenze	1.667.909 (861.403)	100.405 (51.855)	1.451.904 (749.846)	211.108 (109.028)	60.846 (31.424)	39.543 (20.422)
Banche con raccolta a breve termine						
1998	7,3	3,0	8,5	3,7	0,5	7,6
1999 (4)	11,6	-4,8	12,5	6,6	-9,0	1,3
2000	15,7	-11,8	16,8	9,3	-6,8	-18,4
Consistenze	1.532.618 (791.531)	93.483 (48.280)	1.331.361 (687.591)	196.419 (101.442)	56.210 (29.030)	37.257 (19.242)
Banche con raccolta a medio e a lungo termine						
1998	0,0	-4,2	-0,3	2,8	-8,3	4,5
1999	-2,2	-20,3	-3,0	4,3	-24,3	-12,7
2000	0,1	-37,2	0,2	-0,6	-32,1	-45,5
Consistenze	135.291 (69.872)	6.922 (3.575)	120.543 (62.255)	14.689 (7.586)	4.636 (2.394)	2.286 (1.181)
Banche maggiori, grandi e medie						
1998	4,6	-2,0	5,7	1,3	-1,8	-2,3
1999	8,2	-11,5	9,2	3,6	-16,5	-3,3
2000	12,5	-17,9	13,6	6,6	-15,0	-22,0
Consistenze	1.252.469 (646.846)	72.306 (37.343)	1.092.515 (564.237)	155.308 (80.210)	44.064 (22.757)	28.227 (14.578)
Altre banche						
1998	13,7	22,6	14,5	12,9	5,3	52,1
1999 (4)	16,8	13,1	16,2	16,4	16,2	9,8
2000	19,7	-3,2	20,6	14,2	9,6	-17,5
Consistenze	415.440 (214.557)	28.099 (14.512)	359.389 (185.609)	55.800 (28.818)	16.782 (8.667)	11.316 (5.844)
Banche con sede nel Centro-Nord						
1998	6,6	-1,2	7,5	2,1	-1,7	0,9
1999 (4)	10,5	-8,1	10,7	8,5	-11,2	0,1
2000	15,2	-10,1	15,6	11,7	-8,0	-14,9
Consistenze	1.554.734 (802.953)	82.723 (42.723)	1.422.876 (734.854)	127.238 (65.713)	59.186 (30.567)	23.520 (12.147)
Banche con sede nel Mezzogiorno						
1998	5,9	18,4	6,5	5,8	36,8	16,4
1999	6,2	-0,1	13,8	3,7	0,0	-0,1
2000	2,7	-29,5	-0,6	3,9	-41,2	-28,0
Consistenze	113.175 (58.450)	17.682 (9.132)	29.028 (14.992)	83.870 (43.315)	1.660 (857)	16.023 (8.275)

(1) Cfr. la sezione: *Note metodologiche*. Per ragioni di omogeneità delle serie storiche considerate, alle banche incorporate è stata attribuita la categoria della banca incorporante. - (2) Dati relativi alle unità operanti in Italia e all'estero. - (3) Dati relativi alle sole unità operanti in Italia. - (4) I tassi di crescita non tengono conto delle posizioni delle società finanziarie trasformatesi in banca.

INDICATORI DI RISCHIOSITÀ DEGLI IMPIEGHI (1)*(miliardi di lire, valori percentuali e, fra parentesi, milioni di euro)*

Anni	Impieghi	In rapporto agli impieghi				Sofferenze rettificate Sofferenze contabili
		Partite anomale		Sofferenze rettificate (2)	Nuove sofferenze rettificate (3)	
			di cui: Sofferenze			
Intero sistema						
1998	1.443.410	11,7	8,7	9,5	1,6	109,3
1999	1.577.057 (814.482)	9,8	7,4	7,9	1,4	106,1
2000	1.768.314 (913.258)	7,8	5,7	6,1	1,0	107,5
Banche con raccolta a breve termine						
1998	1.291.371	11,6	8,6	9,4	1,6	108,8
1999	1.430.895 (738.996)	9,8	7,4	7,8	1,5	105,8
2000	1.626.100 (839.811)	7,9	5,8	6,2	1,0	107,2
Banche con raccolta a medio e a lungo termine						
1998	152.039	12,5	9,1	10,3	1,0	113,5
1999	146.162 (75.486)	9,5	7,5	8,2	1,1	108,9
2000	142.214 (73.447)	6,4	4,9	5,5	0,8	112,2
Banche maggiori, grandi e medie						
1998	1.127.775	11,9	8,8	9,7	1,6	110,3
1999	1.200.920 (620.223)	9,7	7,3	7,8	1,5	106,6
2000	1.324.776 (684.190)	7,5	5,5	5,9	1,0	107,4
Altre banche						
1998	315.635	11,1	8,1	8,6	1,5	105,6
1999	376.137 (194.259)	10,2	7,7	8,1	1,2	104,4
2000	443.538 (229.068)	8,6	6,3	6,8	1,0	107,7
Banche con sede nel Centro-Nord						
1998	1.314.541	10,5	7,6	8,4	1,4	110,7
1999	1.441.791 (744.623)	8,6	6,4	6,9	1,4	107,5
2000	1.637.457 (845.676)	7,1	5,1	5,5	0,9	108,8
Banche con sede nel Mezzogiorno						
1998	128.869	24,0	19,5	20,2	3,3	103,8
1999	135.266 (69.859)	22,4	18,5	18,7	2,3	101,0
2000	130.857 (67.582)	16,8	13,5	13,7	1,6	101,7

Fonte: Centrale dei rischi e segnalazioni di vigilanza.

(1) Sono state utilizzate le classificazioni in vigore alla fine del 2000; per ragioni di omogeneità delle serie storiche considerate, alle banche incorporate è stata attribuita la categoria della banca incorporante. – (2) Per la definizione delle sofferenze rettificate cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (3) Flusso annuale di nuove sofferenze rettificate rapportato alla consistenza degli impieghi vivi alla fine dell'anno precedente. Gli impieghi vivi sono gli impieghi al netto delle sofferenze rettificate.

BANCHE:
SOFFERENZE RETTIFICATE PER ALCUNI SETTORI DI ATTIVITÀ ECONOMICA (1)
(valori percentuali)

Voci	1998	1999	2000
Società non finanziarie e famiglie produttrici			
Sofferenze rettificate/Impieghi	11,7	10,2	7,7
Sofferenze rettificate/Sofferenze	111,6	108,2	109,9
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (2)	2,1	1,9	1,4
<i>di cui: Agricoltura</i>			
Sofferenze rettificate/Impieghi	17,2	15,9	12,9
Sofferenze rettificate/Sofferenze	105,6	106,2	107,3
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (2)	1,8	1,4	1,2
<i>Industria</i>			
Sofferenze rettificate/Impieghi	7,1	6,3	5,2
Sofferenze rettificate/Sofferenze	113,2	108,9	111,5
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (2)	1,2	1,2	1,2
<i>Edilizia</i>			
Sofferenze rettificate/Impieghi	23,1	21,8	16,9
Sofferenze rettificate/Sofferenze	111,7	108,2	112,2
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (2)	4,3	4,8	2,6
<i>Servizi</i>			
Sofferenze rettificate/Impieghi	12,0	9,7	7,1
Sofferenze rettificate/Sofferenze	111,6	108,1	107,8
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (2)	2,3	1,9	1,2
Famiglie consumatrici			
Sofferenze rettificate/Impieghi	10,6	8,1	6,3
Sofferenze rettificate/Sofferenze	102,2	101,9	102,5
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (2)	1,5	1,3	0,9

Fonte: Centrale dei rischi e segnalazioni di vigilanza.

(1) Per la definizione degli aggregati cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Gli impieghi vivi sono gli impieghi al netto delle sofferenze rettificate.

BANCHE: CONTRIBUTO DELLA GESTIONE AGLI INCREMENTI PATRIMONIALI (1)*(consistenze in miliardi di lire, fra parentesi in milioni di euro, e valori percentuali)*

Anni	Totale				Ripartizione per categorie dimensionali		
	di cui: Ripartizione per categorie istituzionali				Banche maggiori e grandi	Altre banche	
	Banche S.p.A. con raccolta a breve	Banche popolari	Banche di credito cooperativo	Succursali di banche estere			
Risultato di gestione							
1998	31.421	6.069	2.357	119	42.443	24.273	18.170
1999	33.025	5.711	1.933	495	43.945 (22.696)	25.974	17.971
2000	42.626	7.825	2.362	976	56.116 (28.981)	33.430	22.686
Oneri straordinari netti							
1998	-2.536	224	-9	-324	-3.208	-2.659	-549
1999	-7.565	-445	197	-226	-7.588 (-3.919)	-6.348	-1.240
2000	-5.456	-344	120	-25	-6.276 (-3.241)	-4.873	-1.403
Accantonamenti vari							
1998	2.962	572	64	35	3.674	2.426	1.248
1999	3.851	693	66	35	4.640 (2.396)	2.864	1.776
2000	3.379	763	74	-98	4.428 (2.287)	2.860	1.568
Quota assorbita dalle perdite su crediti							
1998	10.737	1.618	435	58	14.236	8.286	5.950
1999	9.627	1.832	332	57	13.507 (6.976)	7.404	6.103
2000	8.762	1.926	318	59	11.320 (5.846)	7.067	4.253
Imposte							
1998	9.669	1.798	368	142	12.969	7.546	5.423
1999	9.521	1.548	284	235	12.290 (6.347)	7.474	4.816
2000	11.755	2.120	314	424	15.076 (7.786)	8.866	6.210
Quota distribuita							
1998	6.545	1.043	44	74	7.905	4.973	2.932
1999	9.977	1.245	41	57	11.769 (6.078)	7.941	3.828
2000	12.414	1.779	50	330	15.131 (7.815)	9.518	5.613
Accantonamenti a patrimonio di vigilanza							
1998	4.044	814	1.455	134	6.867	3.701	3.166
1999	7.614	838	1.013	337	9.327 (4.818)	6.639	2.688
2000	11.772	1.581	1.486	286	16.437 (8.489)	9.992	6.445
ROE (valori percentuali)							
1998	8,1	7,0	9,8	11,8	7,5	8,2	6,6
1999	12,0	6,7	6,0	25,2	9,6	12,7	6,1
2000	12,8	9,3	7,7	34,1	11,5	13,1	9,5

(1) Segnalazioni individuali. Sono state utilizzate le classificazioni in vigore alla fine del 2000; per ragioni di omogeneità delle serie storiche considerate, alle banche incorporate è stata attribuita la categoria della banca incorporante. Per la definizione degli aggregati cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTE DI SOLVIBILITÀ CONSOLIDATO (1)*(miliardi di lire e, fra parentesi, milioni di euro)*

Periodi	Patrimonio di base	Patrimonio supplementare		Patrimonio di vigilanza	Coefficiente di solvibilità	Eccedenze patrimoniali	Deficienze patrimoniali	
			di cui: prestiti subordinati				Numero banche deficitarie	Ammontare deficienze
Totale sistema								
1999 – giu.	176.174	47.151	34.128	213.729	11,0	57.896	8	170
1999 – dic.	173.690	49.155	40.994	214.019	10,6	54.916	9	2.577
2000 – giu.	179.896 (92.908)	54.400 (28.095)	46.403 (23.965)	224.965 (116.185)	10,5	55.487 (28.657)	6	1.215 (627)
2000 – dic.	177.350 (91.594)	63.998 (33.052)	54.017 (27.897)	229.881 (118.724)	10,3	50.578 (26.121)	5	22 (11)
Banche S.p.A. con raccolta a breve termine								
1999 – giu.	107.615	32.579	24.848	134.260	9,8	24.989	3	50
1999 – dic.	109.025	35.966	30.824	138.708	9,6	23.416	–	–
2000 – giu.	113.144	40.758	36.052	147.139	9,6	24.863	–	–
2000 – dic.	111.061	47.864	41.897	150.695	9,2	19.709	–	–
Banche S.p.A. con raccolta a medio e a lungo termine								
1999 – giu.	17.009	3.778	960	19.816	16,9	10.421	–	–
1999 – dic.	11.716	2.241	231	13.682	17,5	8.682	2	1.256
2000 – giu.	11.716	2.234	179	13.758	17,4	8.541	2	1.119
2000 – dic.	12.663	2.920	290	14.568	23,8	9.678	–	–
Banche popolari								
1999 – giu.	26.143	8.225	6.859	32.168	10,6	8.085	2	106
1999 – dic.	27.385	8.864	8.438	34.373	10,1	8.354	1	1.167
2000 – giu.	29.753	9.490	8.634	37.191	10,1	7.863	1	39
2000 – dic.	30.445	11.838	10.932	40.201	9,8	7.410	2	16
Banche di credito cooperativo								
1999 – giu.	17.429	845	148	18.246	21,7	11.540	3	14
1999 – dic.	17.974	615	181	18.552	21,8	11.784	5	26
2000 – giu.	18.565	542	182	19.054	21,6	12.001	2	2
2000 – dic.	19.269	615	182	19.829	21,2	12.338	3	6
Istituti centrali di categoria								
1999 – giu.	1.449	201	–	1.348	16,8	706	–	–
1999 – dic.	154	21	–	16	0,9	–	1	128
2000 – giu.	166	21	–	48	3,7	–	1	55
2000 – dic.	234	21	–	241	19,0	139	–	–
Banche con sede nel Centro-Nord								
1999 – giu.	165.800	45.432	32.891	201.851	10,8	52.736	6	165
1999 – dic.	162.466	47.555	39.675	201.428	10,4	48.985	7	2.573
2000 – giu.	169.341	52.889	45.120	213.137	10,4	50.331	5	1.214
2000 – dic.	170.374	63.238	53.539	222.342	10,1	46.549	3	21
Banche con sede nel Mezzogiorno								
1999 – giu.	10.374	1.720	1.237	11.879	14,1	5.160	2	5
1999 – dic.	11.225	1.600	1.318	12.592	15,1	5.932	2	4
2000 – giu.	10.555	1.511	1.283	11.828	14,2	5.156	1	1
2000 – dic.	6.976	760	478	7.539	17,2	4.029	2	1

(1) Per la definizione degli aggregati e per il calcolo del coefficiente di solvibilità cfr. la sezione: *Note metodologiche*. I dati si riferiscono ai gruppi bancari e alle banche non appartenenti a gruppi. Sono escluse le filiali di banche estere. Sono state utilizzate le classificazioni in vigore alla fine del 2000.

PATRIMONIO LIBERO CONSOLIDATO (1)*(miliardi di lire, fra parentesi milioni di euro, e valori percentuali)*

Periodi	Patrimonio di base e supplementare	Immobilizzazioni nette			Patrimonio libero positivo	Patrimonio libero negativo		
		Immobili	Partecipazioni	Sofferenze		N. banche deficitarie	Ammontare deficienze	Quota sull'attivo
Totale sistema								
1998 – dic.	185.475	52.310	33.350	72.971	57.231	40	30.387	32,1
1999 – giu.	190.410	51.431	34.768	70.515	55.444	42	21.748	38,9
1999 – dic.	182.486 (94.246)	52.097 (26.906)	41.136 (21.245)	63.279 (32.681)	53.570 (27.666)	37	27.596 (14.252)	40,5
2000 – giu.	188.589 (97.398)	51.603 (26.651)	39.356 (20.326)	61.068 (31.539)	59.047 (30.495)	36	22.485 (11.612)	42,0
Banche e gruppi bancari con sede nel Centro-Nord								
1998 – dic.	172.307	47.715	32.024	64.004	54.117	16	25.553	28,5
1999 – giu.	179.512	48.371	34.003	66.050	52.187	19	21.093	37,6
1999 – dic.	170.961	49.104	40.364	59.265	49.468	21	27.240	39,4
2000 – giu.	177.788	48.786	38.593	57.444	54.987	18	22.022	41,0
Banche e gruppi bancari con sede nel Mezzogiorno								
1998 – dic.	13.168	4.595	1.326	8.967	3.114	24	4.834	3,6
1999 – giu.	10.898	3.060	765	4.465	3.263	23	655	1,3
1999 – dic.	11.525	2.993	772	4.015	4.101	16	356	1,1
2000 – giu.	10.801	2.817	764	3.624	4.056	18	463	1,0

(1) Per la definizione di patrimonio libero cfr. la sezione: *Note metodologiche*. I dati si riferiscono ai gruppi bancari e alle banche non appartenenti a gruppi. Sono escluse le filiali di banche estere. Sono state utilizzate le classificazioni in vigore alla fine del 2000.

BANCHE: PATRIMONIO DI VIGILANZA (1)*(miliardi di lire e, fra parentesi, milioni di euro)*

Voci e periodi	Ripartizione per categorie istituzionali					Totale	Ripartizione per categorie dimensionali		Ripartizione per aree geografiche della sede legale	
	Banche S.p.A. con raccolta a breve	Banche con raccolta a medio e a lungo termine	Banche popolari	Banche di credito cooperativo	Istituti centrali di categoria		Banche maggiori, grandi	Banche medie piccole e minori	Centro-Nord	Mezzo-giorno
Dicembre 1999										
Patrimonio di vigilanza	195.093 (100.757)	24.642 (12.726)	35.042 (18.098)	18.576 (9.594)	1.564 (808)	274.918 (141.983)	159.622 (82.438)	115.296 (59.545)	256.285 (132.360)	18.633 (9.623)
Capitale primario	153.919	20.299	28.454	17.998	1.401	222.072	120.685	101.387	205.062	17.010
di cui: <i>capitale e riserve</i>	155.401	19.967	29.151	17.911	1.774	224.204	120.975	103.229	207.201	17.003
<i>fondo rischi bancari generali</i>	4.936	1.455	1.384	309	48	8.131	3.476	4.655	6.536	1.595
<i>attività immateriali e avviamento</i>	4.993	87	1.973	151	35	7.240	2.928	4.311	6.165	1.075
Capitale supplementare	45.501	5.053	8.178	604	367	59.703	42.999	16.704	57.754	1.949
di cui: <i>passività subordinate</i> (2) ..	39.961	1.403	7.219	181	308	49.073	36.548	12.525	47.297	1.776
<i>minusvalenze titoli</i>	633	22	251	328	13	1.246	462	784	965	282
<i>fondo rischi su crediti</i> (3) ..	842	36	72	70	82	1.102	578	524	1.084	18
Partecipazioni non consolidate e altre deduzioni	4.327	710	1.590	26	204	6.857	4.062	2.795	6.531	326
<i>Per memoria:</i>										
Fondi eccedenti (4)	238	672	11	77	-	1.000	438	562	980	19
Dicembre 2000										
Patrimonio di vigilanza	224.789 (116.094)	22.124 (11.421)	40.593 (20.964)	19.848 (10.251)	3.008 (1.553)	310.362 (160.289)	187.489 (96.830)	122.873 (63.459)	292.183 (150.890)	18.179 (9.389)
Capitale primario	168.716	18.590	30.974	19.287	2.169	239.736	133.824	105.912	223.371	16.365
di cui: <i>capitale e riserve</i>	171.161	17.268	33.628	19.155	2.166	243.378	134.528	108.849	226.739	16.639
<i>fondo rischi bancari generali</i>	4.942	1.469	1.460	312	32	8.215	3.713	4.502	7.277	938
<i>attività immateriali e avviamento</i>	5.338	73	3.970	146	30	9.557	2.871	6.686	8.489	1.068
Capitale supplementare	61.108	4.610	11.315	615	867	78.515	58.771	19.744	76.360	2.155
di cui: <i>passività subordinate</i> (2) ..	52.685	1.119	10.363	182	812	65.160	49.719	15.442	63.124	2.036
<i>minusvalenze titoli</i>	903	21	377	413	15	1.730	772	958	1.357	373
<i>fondo rischi su crediti</i> (3) ..	742	26	60	69	12	910	500	409	873	36
Partecipazioni non consolidate e altre deduzioni	5.035	1.077	1.696	53	28	7.889	5.106	2.783	7.549	340
<i>Per memoria:</i>										
Fondi eccedenti (4)	177	939	12	77	-	1.204	631	574	1.188	17

(1) Segnalazioni individuali. Per la definizione di patrimonio di vigilanza cfr. la sezione: *Note metodologiche*. Sono escluse le succursali di banche estere. Sono state utilizzate le classificazioni in vigore alla fine del 2000. - (2) Compresi gli strumenti ibridi di patrimonializzazione e gli strumenti innovativi di capitale non computabili nel patrimonio di base. - (3) I fondi rischi sono al netto delle eccedenze non computabili nel patrimonio di vigilanza. - (4) Fondi rischi non computabili in quanto eccedenti l'1,25 per cento delle attività ponderate per il rischio.

BANCHE: ADEGUATEZZA DEL PATRIMONIO RISPETTO AI REQUISITI PRUDENZIALI (1)*(consistenze in miliardi di lire e, fra parentesi, in milioni di euro)*

Banche	Dicembre 1998			Dicembre 1999			Dicembre 2000		
	Numero enti	Importi	Valore medio del coefficiente di solvibilità	Numero enti	Importi	Valore medio del coefficiente di solvibilità	Numero enti	Importi	Valore medio del coefficiente di solvibilità
Categorie dimensionali									
Banche maggiori, grandi e medie			12,0			12,7			13,1
Eccedenze	23	57.500		24	71.688		26	87.265	
Deficienze	1	157		1	45		–	–	
Banche piccole e minori			15,8			15,0			14,3
Eccedenze	825	58.636		779	61.075		746	61.084	
Deficienze	10	168		12	1.143		6	27	
Categorie istituzionali									
Banche S.p.A. con raccolta a breve termine			12,4			13,0			13,1
Eccedenze	212	73.019		206	89.268		208	104.226	
Deficienze	6	244		5	107		2	5	
Banche S.p.A. con raccolta a medio e a lungo termine			17,2			15,4			15,2
Eccedenze	29	16.229		24	14.283		23	11.896	
Deficienze	1	62		2	921		–	–	
Banche popolari			13,5			13,5			12,5
Eccedenze	46	14.049		47	16.616		45	17.712	
Deficienze	–	–		–	–		2	16	
Banche di credito cooperativo			22,5			21,8			21,1
Eccedenze	557	11.595		523	11.842		492	12.401	
Deficienze	4	19		5	26		2	6	
Istituti centrali di categoria			17,2			11,6			23,6
Eccedenze	4	1.244		3	754		4	2.115	
Deficienze	–	–		1	134		–	–	
Area geografica									
Centro-Nord			13,4			13,6			13,6
Eccedenze	625	107.741		605	124.025		594	140.369	
Deficienze	3	223		9	1.157		4	24	
Mezzogiorno			13,4			13,4			12,7
Eccedenze	223	8.395		198	8.738		178	7.980	
Deficienze	8	102		4	31		2	3	
Totale sistema			13,4			13,6			13,5
Eccedenze	848	116.136		803	132.763 (68.566)		772	148.349 (76.616)	
Deficienze	11	325		13	1.188 (614)		6	27 (14)	

(1) Segnalazioni individuali. Per il calcolo del coefficiente di solvibilità cfr. la sezione: *Note metodologiche*. Sono escluse le succursali di banche estere. Sono state utilizzate le classificazioni in vigore alla fine del 2000.

RISCHI DI MERCATO: ASSORBIMENTO PATRIMONIALE (1)*(in rapporto al patrimonio di vigilanza; valori percentuali)*

Anni	Totale rischi di mercato al netto dei prestiti subordinati di terzo livello	Totale rischi di mercato									Per memoria: rischio di credito
		di cui: portafoglio non immobilizzato								di cui: rischio di cambio	
		di cui: titoli di debito				di cui: titoli di capitale					
		di cui: rischio generico	di cui: rischio specifico	di cui: rischio generico	di cui: rischio specifico	di cui: altri rischi (2)					
Intero sistema											
1998 – dic. ..	4,06	4,06	2,64	1,87	0,77	0,45	0,28	0,16	0,66	0,31	55,40
1999 – dic. ..	3,29	3,86	2,22	1,31	0,91	0,53	0,34	0,19	0,68	0,23	55,49
2000 – dic. ..	2,85	3,64	1,91	1,13	0,79	0,92	0,39	0,53	0,54	0,28	56,22
Banche con raccolta a breve termine											
1998 – dic. ..	4,42	4,42	2,85	2,04	0,81	0,50	0,31	0,18	0,74	0,33	56,69
1999 – dic. ..	3,43	4,04	2,29	1,38	0,91	0,57	0,37	0,20	0,74	0,23	56,20
2000 – dic. ..	2,90	3,77	1,95	1,18	0,77	0,97	0,41	0,56	0,57	0,28	56,66
Banche con raccolta a medio e a lungo termine											
1998 – dic. ..	1,21	1,21	0,97	0,52	0,45	0,04	0,03	0,01	0,07	0,14	45,16
1999 – dic. ..	1,95	1,95	1,57	0,65	0,91	0,10	0,06	0,04	0,10	0,18	48,54
2000 – dic. ..	2,02	2,02	1,47	0,42	1,04	0,20	0,09	0,11	0,06	0,29	50,38
Banche maggiori, grandi e medie											
1998 – dic. ..	4,02	4,02	2,43	1,70	0,74	0,50	0,34	0,17	0,73	0,35	62,08
1999 – dic. ..	3,13	3,82	2,05	1,16	0,89	0,54	0,36	0,18	0,76	0,26	60,18
2000 – dic. ..	2,55	3,63	1,84	1,08	0,76	0,96	0,42	0,54	0,51	0,32	59,50
Altre banche											
1998 – dic. ..	4,18	4,18	3,17	2,30	0,87	0,31	0,15	0,16	0,49	0,20	38,60
1999 – dic. ..	3,74	3,95	2,72	1,77	0,96	0,48	0,27	0,21	0,46	0,14	42,23
2000 – dic. ..	3,58	3,68	2,15	1,27	0,88	0,76	0,29	0,47	0,62	0,14	45,77
Banche con sede nel Centro-Nord											
1998 – dic. ..	3,96	3,96	2,51	1,74	0,77	0,47	0,30	0,17	0,67	0,31	55,50
1999 – dic. ..	3,20	3,75	2,10	1,22	0,88	0,55	0,35	0,20	0,68	0,23	55,52
2000 – dic. ..	2,76	3,58	1,81	1,07	0,74	0,96	0,41	0,55	0,52	0,29	56,05
Banche con sede nel Mezzogiorno											
1998 – dic. ..	5,37	5,37	4,38	3,53	0,84	0,12	0,08	0,04	0,61	0,25	54,22
1999 – dic. ..	4,54	5,32	3,95	2,65	1,30	0,19	0,13	0,07	0,65	0,18	55,15
2000 – dic. ..	4,40	4,70	3,63	2,04	1,59	0,21	0,10	0,10	0,71	0,16	58,93

(1) Per la disciplina sul requisito patrimoniale a fronte dei rischi di mercato, cfr. la sezione: *Note metodologiche*. Requisito patrimoniale individuale. Sono escluse le succursali di banche estere. Sono state utilizzate le classificazioni in vigore alla fine del 2000. – (2) Gli altri rischi comprendono il rischio di posizione, di regolamento e di controparte.

GRUPPI BANCARI E BANCHE NON APPARTENENTI A GRUPPI: STATO PATRIMONIALE (1)*(miliardi di lire e, fra parentesi, milioni di euro)*

Voci	Dicembre 1999					Giugno 2000				
	Sottosistema creditizio (A)	Sottosistema finanziario (B)	Sottosistema estero (C)	Totale gruppo (A+B+C)	Banche non appartenenti a gruppi (2)	Sottosistema creditizio (A)	Sottosistema finanziario (B)	Sottosistema estero (C)	Totale gruppo (A+B+C)	Banche non appartenenti a gruppi (2)
Attivo										
Cassa e rapporti con autorità bancarie centrali ..	27.126	147	4.543	31.817	4.507	23.062	80	5.907	29.048	2.254
Rapporti intercreditizi attivi	262.116	6.157	99.643	367.917	26.114	260.505	10.246	110.135	380.886	29.472
Valori mobiliari	339.380	16.459	126.671	482.510	64.275	319.582	21.341	130.211	471.134	61.066
di cui: <i>titoli immobilizzati</i>	70.216	274	73.017	143.507	14.637	72.496	239	72.757	145.492	14.318
<i>titoli non immobilizzati</i>	269.164	16.185	53.654	339.003	49.639	247.086	21.102	57.454	325.641	46.747
Crediti verso clientela ...	1.308.812	81.082	161.490	1.551.383	139.516	1.350.224	88.870	176.460	1.615.554	143.567
Sofferenze (lorde)	102.477	3.585	5.264	111.326	11.683	99.165	3.765	6.669	109.599	11.406
Fondo svalutazione crediti	63.601	3.354	6.579	73.534	5.466	48.055	2.307	4.654	55.016	5.071
Partecipazioni e azioni ..	56.174	3.551	5.467	65.192	2.011	66.392	5.676	9.007	81.075	2.474
Immobilizzazioni	45.854	4.323	3.808	53.985	5.689	46.660	3.594	3.845	54.099	5.121
di cui: <i>immateriali</i>	5.949	425	553	6.927	653	6.022	496	577	7.095	524
Altre attività	175.446	25.076	52.513	254.035	16.889	200.966	26.581	55.117	282.664	16.082
Totale ...	2.380.986	143.735	466.980	2.991.701	276.150	2.414.613	162.459	502.004	3.079.076	276.513
	<i>(1.229.677)</i>	<i>(74.233)</i>	<i>(241.175)</i>	<i>(1.545.085)</i>	<i>(142.620)</i>	<i>(1.247.044)</i>	<i>(83.903)</i>	<i>(259.263)</i>	<i>(1.590.210)</i>	<i>(142.807)</i>
Passivo										
Depositi	1.006.054	12.945	187.864	1.206.863	132.322	1.018.353	17.214	206.052	1.241.619	127.101
Rapporti intercreditizi passivi	438.265	27.893	182.808	648.966	34.425	424.519	34.005	212.865	671.390	35.296
Titoli emessi	451.719	1.882	32.410	486.011	45.044	462.024	2.765	32.321	497.110	51.971
Fondo trattamento fine rapporto	14.797	241	21	15.059	1.394	15.117	243	21	15.380	1.361
Fondo rischi su crediti ...	3.522	296	374	4.193	1.143	3.402	323	410	4.136	1.278
Altri fondi	36.737	2.420	1.550	40.707	1.191	37.043	2.250	1.724	41.017	1.140
Differenze nette di consolidamento	-7.469	-240	-145	-7.854	0	-7.278	-923	-1.294	-9.495	0
Prestiti subordinati	36.797	65	12.251	49.113	1.250	43.882	88	12.068	56.038	1.010
Patrimonio netto	160.656	9.609	4.328	174.592	30.665	158.981	9.965	4.492	173.438	30.693
Altre passività	239.910	88.624	45.519	374.053	28.716	258.569	96.529	33.346	388.444	26.662
Totale ...	2.380.986	143.735	466.980	2.991.701	276.150	2.414.613	162.459	502.004	3.079.076	276.513
	<i>(1.229.677)</i>	<i>(74.233)</i>	<i>(241.175)</i>	<i>(1.545.085)</i>	<i>(142.620)</i>	<i>(1.247.044)</i>	<i>(83.903)</i>	<i>(259.263)</i>	<i>(1.590.210)</i>	<i>(142.807)</i>

(1) I dati relativi ai gruppi bancari sono tratti dalle segnalazioni di vigilanza su base consolidata. Per le definizioni delle voci e dei sottosistemi di rilevazione, cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

- (2) Sono escluse le succursali di banche estere.

GRUPPI BANCARI E BANCHE NON APPARTENENTI A GRUPPI: CONTO ECONOMICO (1)*(miliardi di lire e, fra parentesi, milioni di euro)*

Voci	Dicembre 1999					Giugno 2000				
	Sottosistema creditizio (A)	Sottosistema finanziario (B)	Sottosistema estero (C)	Totale gruppo (A+B+C)	Banche non appartenenti a gruppi (2)	Sottosistema creditizio (A)	Sottosistema finanziario (B)	Sottosistema estero (C)	Totale gruppo (A+B+C)	Banche non appartenenti a gruppi (2)
Interessi attivi su:										
Crediti verso clientela	72.987	4.419	10.702	88.108	9.649	40.190	2.563	6.578	49.330	4.917
Rapporti intercreditizi attivi . .	8.243	145	6.548	14.936	729	4.466	132	3.598	8.196	479
Valori mobiliari	16.346	639	8.432	25.417	3.047	8.126	485	4.473	13.084	1.389
Altri	2.852	-24	-837	1.991	240	1.450	-13	-261	1.177	194
Totale . . .	100.428 (51.867)	5.179 (2.675)	24.845 (12.831)	130.452 (67.373)	13.665 (7.057)	54.232 (28.008)	3.167 (1.636)	14.387 (7.431)	71.787 (37.075)	6.980 (3.605)
Interessi passivi su:										
Depositi	16.907	341	8.598	25.847	2.421	9.578	268	5.298	15.144	1.274
Rapporti intercreditizi passivi	15.824	861	10.661	27.346	1.014	9.024	512	6.503	16.219	595
Titoli emessi	20.672	31	1.085	21.788	1.893	10.219	47	689	10.955	1.109
Totale . . .	53.403 (27.581)	1.233 (637)	20.344 (10.507)	74.981 (38.724)	5.327 (2.751)	29.001 (14.978)	827 (427)	12.490 (6.451)	42.318 (21.855)	2.979 (1.538)
Margine di interesse	47.025	3.945	4.501	55.471	8.338	25.231	2.340	1.897	29.469	4.001
Altri ricavi netti	28.812	11.494	3.732	44.038	3.486	17.757	7.378	2.535	27.670	1.730
di cui: <i>negoiazione titoli</i>	4.621	701	437	5.759	599	3.641	554	97	4.291	190
Margine di intermediazione	75.836	15.440	8.233	99.509	11.824	42.989	9.718	4.432	57.139	5.731
Costi operativi	51.525	3.079	4.548	59.153	7.931	26.662	1.657	2.550	30.869	3.766
di cui: <i>costo del personale</i>	35.182	1.619	2.497	39.299	4.156	18.126	829	1.395	20.350	1.968
Risultato di gestione	24.311	12.360	3.685	40.356	3.892	16.327	8.061	1.882	26.270	1.965
Accantonamenti, oneri e proventi vari	4.862	8.334	1.316	14.511	2.291	1.969	4.707	260	6.935	657
Imposte sul reddito	8.494	1.639	447	10.580	925	6.825	1.278	420	8.524	444
Utile	10.955	2.388	1.922	15.265	676	7.532	2.077	1.202	10.811	864
<small>(1) I dati relativi ai gruppi bancari sono tratti dalle segnalazioni di vigilanza su base consolidata. Per le definizioni delle voci e dei sottosistemi di rilevazione, cfr. la sezione: <i>Note metodologiche</i>. (2) Sono escluse le succursali di banche estere.</small>										

SGR: DATI DI CONTO ECONOMICO*(miliardi di lire, valori percentuali e, fra parentesi, milioni di euro)*

Voci	1999		2000	
	Valori assoluti	Valori percentuali	Valori assoluti	Valori percentuali
Commissioni attive	13.278	443,0	17.237	402,6
di cui: <i>da fondi aperti</i>	12.701	423,8	15.894	371,2
Commissioni passive	10.281	343,0	12.955	302,6
di cui: <i>di mantenimento</i>	7.215	240,7	8.953	209,1
Margine lordo gestione caratteristiche	2.997 (1.548)	100,0	4.282 (2.211)	100,0
Spese amministrative	987	32,9	1.384	32,3
di cui: <i>per il personale</i>	346	11,6	520	12,1
Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali	156	5,2	196	4,6
Altri oneri di gestione	47	1,6	52	1,2
Totale costi operativi	1.190 (615)	39,7	1.632 (843)	38,1
Altri proventi di gestione	86	2,9	162	3,8
Risultato di gestione	1.893 (978)	63,2	2.812 (1.452)	65,7
Interessi, dividendi, profitti e perdite da operazioni finanziarie	97	3,2	190	4,4
Accantonamenti, rettifiche e riprese di valore su crediti e immobilizzazioni finanziarie	25	0,8	-62	-1,5
Risultato della gestione finanziaria	72 (37)	2,4	128 (66)	2,9
Risultato attività ordinarie	1.965 (1.015)	65,6	2.940 (1.518)	68,6
Proventi/oneri straordinari	3	0,1	72	1,7
Variazione netta fondo per rischi finanziari generali	14	0,5	6	0,1
Imposte e tasse	784	26,2	1.074	25,1
Utile (perdita) di esercizio	1.170 (604)	39,0	1.932 (997)	45,1

**SOCIETÀ FINANZIARIE: SITUAZIONE RIASSUNTIVA DEI CONTI,
SETTORIZZAZIONE ECONOMICA E RIPARTIZIONE TERRITORIALE**
(miliardi di lire, valori percentuali e, fra parentesi, milioni di euro)

Anni	ATTIVO											
	Crediti				Partecipazioni		Titoli		Immobilizzazioni per leasing	Altre attività	Totale	
	Leasing (1)	Factoring (2)	Credito al consumo (3)	Altri crediti	Merchant Banking	Non immobilizzati						
1998	136.062	51.271	43.851	26.607	14.333	2.163	835	4.807	2.498	4.753	12.616	160.401
1999	157.373 (81.277)	58.910 (30.424)	52.270 (26.995)	29.107 (15.032)	17.086 (8.824)	3.575 (1.846)	842 (435)	5.315 (2.745)	2.833 (1.463)	5.634 (2.909)	14.503 (7.490)	186.400 (96.268)
2000	184.245 (95.155)	72.024 (37.197)	61.178 (31.596)	33.151 (17.121)	17.892 (9.241)	5.717 (2.953)	1.139 (588)	4.042 (2.087)	1.629 (841)	7.898 (4.079)	16.162 (8.347)	218.064 (112.621)

Anni	Per memoria: Impegni e rischi		PASSIVO								
	Garanzie rilasciate	Impegni	Debiti finanziari		Debiti per factoring	Titoli	Fondi rischi e oneri	Fondi rischi su crediti	Patrimonio netto (4)	Altre passività	Totale
			Banche								
1998	4.419	6.691	110.655	90.764	15.660	5.597	1.208	743	11.762	14.776	160.401
1999	3.795 (1.960)	7.750 (4.003)	129.939 (67.108)	108.477 (56.024)	18.178 (9.388)	6.287 (3.247)	1.133 (585)	830 (429)	12.743 (6.581)	17.290 (8.930)	186.400 (96.268)
2000	4.826 (2.493)	10.080 (5.206)	156.283 (80.713)	137.456 (70.990)	19.902 (10.279)	5.944 (3.070)	1.307 (675)	738 (381)	13.432 (6.937)	20.458 (10.566)	218.064 (112.621)

Voci	Distribuzione dei crediti nel 2000									
	Per area geografica				Per settori di attività economica					
	Italia			Estero	Amministrazioni pubbliche	Società finanziarie	Società non finanziarie	Famiglie produttrici	Famiglie consumatrici	Altro
	Nord	Centro	Sud e isole							
Crediti	58,1	22,6	16,2	3,1	3,6	2,4	59,2	6,5	23,9	4,4
di cui: <i>leasing</i>	71,1	19	9,7	0,2	0,5	1,7	84,3	11,3	1,6	0,6
<i>factoring</i>	50,2	27,3	14,1	8,4	16,2	2,2	69,1	0,8	1,4	10,3
<i>credito al consumo</i>	46,3	21,4	32,3	0,0	–	–	–	–	100,0	–
<i>altri finanziamenti</i>	51,2	25,5	19,0	1,4	1,4	10,9	52,1	9,3	6,5	19,8

(1) Comprende i crediti impliciti e i crediti per canoni scaduti. – (2) Comprensivi anche di crediti acquistati a titolo definitivo e non al nominale. – (3) Comprende anche i crediti per carte di credito. – (4) Comprende il Fondo rischi finanziari generali.

SINTESI DEGLI INTERVENTI DELL'ORGANO DI VIGILANZA SULLE BANCHE (1)

Aree di intervento	Numero banche		Totale
	Accentrate	Decentrate	
Struttura			
Concentrazioni e trasformazioni	3	11	14
Patrimonio			
Aumenti di capitale e/o ampliamento della base sociale	1	16	17
Interventi partecipativi di altre banche	0	1	1
Altro (capitalizzazione utili, cessione cespiti, ecc.)	5	13	18
Reddito			
Correlazione rischio – rendimento	4	42	46
Sviluppo/preservazione ricavi servizi, titoli, valute	6	56	62
Contenimento costi operativi e/o aumento produttività	3	70	73
Rischio creditizio			
Contenimento rischio	6	85	91
Procedure interne di selezione, gestione e controllo	10	83	93
Concentrazione dei rischi	5	14	19
Rischi di mercato			
Contenimento rischi	2	21	23
Procedure interne di gestione e controllo	7	35	42
Organizzazione			
Ricambio organi/management	1	17	18
Definizione o revisione strategie	13	67	80
Riassetto organizzativo (sistemi informatico e contabile, ecc.)	20	84	104
Liquidità			
Revisione struttura delle scadenze	1	5	6
Procedure interne di gestione e controllo	0	3	3
Bilancio di esercizio: forme tecniche e informativa	15	162	177

(1) La tavola concerne gli interventi attuati con richiami formali, divisi secondo profili riconducibili ai modelli di analisi, e tenendo conto anche di altre aree rilevanti. Viene riportato il numero delle banche interessate per ciascuno degli argomenti, divise fra quelle rientranti nella competenza dell'Amministrazione Centrale (accentrate) e quelle, di minori dimensioni, di competenza delle Filiali dell'Istituto (decentrate).

PROCEDURE DI AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA DI BANCHE

Banche	Data provvedimento	Esito della procedura
In essere al 31.12.1999		
B.C.C. di Policoro (MT)	4/3/98	
B.C.C. del Metapontino (MT)	31/7/98	
B.C.C. di Cosenza	17/8/98	
B.C.C. di Pachino (SR)	8/3/99	
B.C.C. di Tramonti (SA)	22/3/99	
CREDIVAL B.C.C. Gazzaniga (BG)	26/5/99	
B.C.C. Del Partenio (AV)	21/6/99	
Banca Popolare del Ticino (VA)	2/7/99	
Banca Avellana Cr. Coop. (AV)	14/8/99	
B.C.C. di Padova	26/11/99	
(Totale 10)		
Iniziate nel 2000		
C.R.A. di Volturara Irpina B.C.C. (AV)	2/3/00	
B.C.C. di Corleto Perticara (PZ)	13/4/00	
B.C.C. Valle del Melandro (PZ)	18/5/00	
B.C.C. Lido dei Pini (RM)	31/10/00	
B.C.C. del Baianese (AV)	15/11/00	
B.C.C. Aretina (AR)	25/11/00	
Banca Popolare del Levante (BA)	29/12/00	
(Totale 7)		
Concluse nel 2000		
B.C.C. di Policoro (MT)		Fusione con la C.R.A. di Castellana Grotte (BA)
B.C.C. del Metapontino (MT)		Fusione con la B.C.C. di Sammichele (BA)
Banca Popolare del Ticino (VA)		Fusione con la Banca Popolare di Intra (NO)
B.C.C. di Cosenza		Liquidazione coatta amministrativa
B.C.C. di Pachino (SR)		Restituita alla gestione ordinaria
B.C.C. di Tramonti (SA)		Fusione con la Banca Popolare Penisola Sorrentina (NA)
CREDIVAL B.C.C. Gazzaniga (BG)		Fusione con la B.C.C. di Sorisole (BG)
B.C.C. Del Partenio (AV)		Liquidazione coatta amministrativa
Banca Avellana Cr. Coop. (AV)		Fusione con la Banca Popolare di Bari (BA)
(Totale 9)		
In essere al 31.12.2000		
B.C.C. di Padova		
C.R.A. di Volturara Irpina B.C.C. (AV)		
B.C.C. di Corleto Perticara (PZ)		
B.C.C. Valle del Melandro (PZ)		
B.C.C. Lido dei Pini (RM)		
B.C.C. del Baianese (AV)		
B.C.C. Aretina (AR)		
Banca Popolare del Levante (BA)		
(Totale 8)		

PROCEDURE DI LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA DI BANCHE

Banche	Data provvedimento	Banca cessionaria di attività e passività
In essere al 31.12.1999		
Banca Popolare di Catanzaro	22/5/74	Banca Popolare di Crotone
C.R.A. di Corigliano Calabro (CS)	31/7/75	C.R.A. Terranova da Sibari (CS)
Banco di Tricesimo S.p.A. (UD)	4/10/90	(1)
Banca di Girgenti S.p.A. (AG)	10/8/91	Credito Emiliano S.p.A. (RE)
Banca Agricola Nord Calabria S.p.A. (CS)	26/1/93	Credito Italiano S.p.A. (GE)
C.R.A. S. Anna di Sciara (PA)	15/4/93	Banca del Popolo di Trapani
C.R.A. di Avigliano (PZ)	19/5/93	Banca Popolare di Bari
C.R.A. di Benevento	27/10/93	Banca Popolare di Ancona
C.R.A. di Castelcovati (BS)	23/2/94	C.R.A. di Pompiano e della Franciacorta (BS)
M.C.P. Banca del Monte S. Agata di Catania	21/4/94	Nuova Banca del Monte S. Agata S.p.A. (CT) (Banca Popolare S. Angelo di Licata - AG)
C.R.A. di Amaseno (FR)	5/5/94	C.R.A. di Anagni (FR)
C.R.A. Padania (RE)	11/10/95	B.C.C. di Guastalla (RE)
B.C.C. San Giorgio la Molara (BN)	9/11/95	Banca Popolare di Ancona
B.C.C. di Benestare (RC)	11/12/95	B.C.C. di Cittanova (RC)
B.C.C. di Valle Liri (FR)	30/5/96	Banca Popolare del Cassinate (FR)
B.C.C. Agri-Sauro (MT)	26/6/96	Banca Popolare del Materano (MT)
B.C.C. di Vittorito (AQ)	17/10/96	B.C.C. di Pratola Peligna (AQ)
Banca di Credito di Trieste S.p.A.	21/11/96	Nuova Banca di Credito di Trieste S.p.A. (Banca Antoniana Popolare Veneta)
B.C.C. di San Marcellino (CE)	20/12/96	Banca del Salento S.p.A. (LE)
C.R.A. di Monreale (PA)	6/3/97	Banca di Palermo S.p.A.
Credito Commerciale Tirreno S.p.A. (SA)	6/3/97	Banca Popolare dell'Emilia Romagna (MO)
B.C.C. di Ruoti (PZ)	12/6/97	(2)
B.C.C. del Savuto (CS)	3/7/97	B.C.C. di Dipignano (CS)
Sicilcassa S.p.A. (PA)	5/9/97	Banco di Sicilia S.p.A. (PA)
B.C.C. Val Vibrata (TE)	22/3/98	B.C.C. Picena Truentina (AP)
B.C.C. Forum di Bracigliano (SA)	22/4/98	B.C.C. di Scafati e Cetara (SA)
B.C.C. Medio Potentino (PZ)	30/4/98	Banca Apulia S.p.A. (FG)
B.C.C. Etrusca Salernitana (SA)	4/9/98	Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.
B.C.C. di Velletri (RM)	14/8/99	B.C.C. di Roma
Banca Santi Pietro e Paolo (RM)	25/10/99	B.C.C. di Roma
(Totale 30)		
Iniziate nel 2000		
B.C.C. di Cosenza	18/5/00	Banca Popolare di Calabria (CS)
B.C.C. Del Partenio (AV)	28/9/00	Banca di Credito Popolare (NA)
(Totale 2)		
Concluse nel 2000		
C.R.A. di Benevento		
C.R.A. di Amaseno (FR)		
B.C.C. Forum di Bracigliano (SA)		
(Totale 3)		

(1) Rimborso dei depositanti da parte del Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi. - (2) Rimborso dei depositanti da parte del Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo.

PROCEDURE DI AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA DI SIM

SIM	Data provvedimento	Esito della procedura
In essere al 31.12.1999		
Murchio Sim (MI)	8/10/98	
Danubio Intermediazioni Sim (MI)	3/9/99	
Borsaconsult Sim (NA)	27/10/99	
(Totale 3)		
Iniziate nel 2000		
CO.FI.MO. Sim (MI)	24/5/00	
Euroconsult Sim (MI)	6/9/00	
(Totale 2)		
Concluse nel 2000		
Murchio Sim (MI)		Rest. alla gestione ordinaria previo riassetto proprietario
Danubio Intermediazioni Sim (MI)		Sottoposta a liquidazione coatta amministrativa
Borsaconsult Sim (NA)		Rest. alla gestione ordinaria previo riassetto proprietario
(Totale 3)		
In essere al 31.12.2000		
CO.FI.MO. Sim (MI)		
Euroconsult Sim (MI)		
(Totale 2)		

PROCEDURE DI LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA DI SIM

SIM	Data provvedimento	Stato della procedura
In essere al 31.12.1999		
ECU Sim (MI)	10/10/96	
Professione & Finanza Sim (NA)	4/11/96	
Greenfield & Partners Sim (TO)	14/3/97	
Interitalia Sim (MI)	27/6/97	
Lombardo Molvan & C. Sim (CT)	20/11/97	
Eurofutura Intermediazioni Sim (MI)	17/12/97	
Eagle Sim (MI)	13/3/98	
Global Sim (MI)	17/7/98	
Cominvest Sim (MI)	8/6/99	
(Totale 9)		
Iniziate nel 2000		
Danubio Intermediazioni Sim (MI)	13/7/00	
(Totale 1)		
Concluse nel 2000		
Nessuna		
In essere al 31.12.2000		
ECU Sim (MI)		Effettuati riparti/restituzioni parziali
Professione & Finanza Sim (NA)		Effettuati riparti/restituzioni parziali
Greenfield & Partners Sim (TO)		Effettuati riparti
Interitalia Sim (MI)		Depositato lo stato passivo
Lombardo Molvan & C. Sim (CT)		Effettuati riparti/restituzioni parziali
Eurofutura Intermediazioni Sim (MI)		Effettuati riparti/restituzioni parziali
Eagle Sim (MI)		Effettuati riparti/restituzioni parziali
Global Sim (MI)		Effettuato riparto finale
Cominvest Sim (RM)		Effettuati riparti/restituzioni parziali
Danubio Intermediazioni Sim (MI)		Depositato lo stato passivo
(Totale 10)		

