

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

PRESENZA ALL'ESTERO DELLE BANCHE ITALIANE

| Area geografica | 31 dicembre 2000 | | 31 dicembre 2001 | |
|-------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | Succursali | Filiazioni | Succursali | Filiazioni |
| Europa | 48 | 54 | 49 | 63 |
| Austria | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Belgio | – | 1 | – | 1 |
| Bulgaria | – | 1 | – | 1 |
| Croazia | – | 5 | – | 6 |
| Francia | 5 | 7 | 6 | 8 |
| Germania | 6 | 2 | 6 | 4 |
| Grecia | 1 | – | 1 | – |
| Guernsey | – | 1 | – | 1 |
| Irlanda | – | 3 | – | 3 |
| Lussemburgo | 7 | 14 | 7 | 14 |
| Paesi Bassi | 1 | – | 1 | – |
| Polonia | – | 1 | – | 1 |
| Principato di Monaco | – | 1 | – | 1 |
| Regno Unito | 16 | 1 | 14 | 1 |
| Repubblica Slovacca | – | – | – | 1 |
| Romania | 2 | – | 4 | 1 |
| San Marino | – | 2 | – | 2 |
| Spagna | 8 | – | 8 | 1 |
| Svizzera | – | 12 | – | 14 |
| Turchia | 1 | – | 1 | – |
| Ucraina | – | 1 | – | 1 |
| Ungheria | – | 1 | – | 1 |
| Africa | – | 2 | – | 2 |
| Liberia | – | 1 | – | 1 |
| Madeira | – | 1 | – | 1 |
| America centro-settentrionale | 22 | 7 | 19 | 7 |
| Antille Olandesi | – | 1 | – | 1 |
| Bahama | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Canada | – | 1 | – | 1 |
| Isole Cayman | 6 | 3 | 4 | 3 |
| USA | 15 | 1 | 14 | 1 |
| America del sud | – | 9 | – | 9 |
| Argentina | – | 2 | – | 2 |
| Brasile | – | 3 | – | 3 |
| Colombia | – | 1 | – | 1 |
| Paraguay | – | 1 | – | 1 |
| Perù | – | 1 | – | 1 |
| Uruguay | – | 1 | – | 1 |
| Asia | 24 | 1 | 23 | 1 |
| Abu Dhabi | 1 | – | 1 | – |
| Cina | 2 | – | 2 | – |
| Giappone | 3 | – | 3 | – |
| Hong Kong | 6 | – | 6 | – |
| Israele | – | 1 | – | 1 |
| Libano | 5 | – | 5 | – |
| Singapore | 7 | – | 6 | – |
| Totale . . . | 94 | 73 | 91 | 82 |

PATRIMONI GESTITI DA BANCHE, SGR E SIM*(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) | | | |
| 2000 | | | | | | |
| Banche | | 213.367 | 81.413 | | 81.413 | 10,6 |
| SIM | | 39.346 | 16.790 | | 16.790 | 2,2 |
| SGR | 455.160 | 139.399 | 87.383 | 1.524 | 544.067 | 71,2 |
| OICVM esteri | 122.297 | | | | 122.297 | 16 |
| Totale ... | 577.457 | 392.112 | 185.586 | 1.524 | 764.567 | 100,0 |
| 2001 | | | | | | |
| Banche | | 183.784 | 74.917 | | 74.917 | 9,7 |
| SIM | | 39.620 | 13.880 | | 13.880 | 1,8 |
| SGR | 419.144 | 186.901 | 130.153 | 2.663 | 551.960 | 71,3 |
| OICVM esteri | 133.186 | | | | 133.186 | 17,2 |
| Totale ... | 552.330 | 410.305 | 218.950 | 2.663 | 773.943 | 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 di fine periodo in milioni di euro e valori percentuali)*

| 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 | | | | | | |
| 1999 | 10,8 | -6,4 | 11,3 | 7,7 | -10,8 | 0,1 |
| 2000 | 14,2 | -14,1 | 15,3 | 8,6 | -9,1 | -20,8 |
| 2001 | 7,8 | -12,7 | 8,1 | 5,3 | -15,4 | -8,5 |
| Consistenze | 928.518 | 45.365 | 810.840 | 114.754 | 26.673 | 18.686 |
| Banche con raccolta a breve termine | | | | | | |
| 1999 | 12,5 | -4,8 | 13,3 | 8,1 | -8,9 | 1,3 |
| 2000 | 15,8 | -11,9 | 17,0 | 9,4 | -6,5 | -19,0 |
| 2001 | 8,9 | -12,3 | 9,4 | 5,3 | -15,3 | -7,6 |
| Consistenze | 851.700 | 41.786 | 743.555 | 105.234 | 24.439 | 17.342 |
| Banche con raccolta a medio e a lungo termine | | | | | | |
| 1999 | -2,3 | -18,2 | -2,9 | 3,3 | -23,5 | -9,1 |
| 2000 | 0,5 | -32,5 | 0,5 | 0,5 | -29,9 | -36,4 |
| 2001 | -3,2 | -17,1 | -4,3 | 5,2 | -16,3 | -18,4 |
| Consistenze | 76.818 | 3.580 | 67.285 | 9.520 | 2.235 | 1.345 |
| Banche maggiori, grandi e medie | | | | | | |
| 1999 | 9,3 | -12,0 | 10,3 | 4,3 | -17,3 | -3,3 |
| 2000 | 13,7 | -13,9 | 14,8 | 7,8 | -10,8 | -18,3 |
| 2001 | 5,4 | -20,7 | 5,9 | 2,2 | -22,5 | -17,8 |
| Consistenze | 679.957 | 28.456 | 595.389 | 81.736 | 16.816 | 11.632 |
| Altre banche | | | | | | |
| 1999 | 15,4 | 8,8 | 14,3 | 18,7 | 9,5 | 7,9 |
| 2000 | 15,9 | -14,5 | 16,8 | 10,9 | -5,2 | -25,8 |
| 2001 | 14,9 | 5,2 | 15,0 | 13,7 | 0,6 | 12,4 |
| Consistenze | 248.560 | 16.910 | 215.451 | 33.017 | 9.858 | 7.054 |
| Banche con sede nel Centro Nord | | | | | | |
| 1999 | 11,2 | -8,0 | 11,2 | 11,0 | -11,2 | 0,3 |
| 2000 | 15,2 | -9,9 | 15,6 | 12,0 | -7,7 | -14,9 |
| 2001 | 8,4 | -14,3 | 8,3 | 8,5 | -15,5 | -11,4 |
| Consistenze | 870.652 | 36.718 | 795.876 | 71.986 | 25.902 | 10.806 |
| Banche con sede nel Mezzogiorno | | | | | | |
| 1999 | 6,0 | -0,1 | 14,1 | 3,3 | 0,1 | -0,1 |
| 2000 | 2,6 | -29,6 | -0,5 | 3,7 | -41,2 | -28,1 |
| 2001 | 0,1 | -4,8 | 0,0 | 0,2 | -10,1 | -4,2 |
| Consistenze | 57.866 | 8.647 | 14.964 | 42.768 | 771 | 7.881 |

(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.

INDICATORI DI RISCHIOSITÀ DEGLI IMPIEGHI (1)
(consistenze di fine periodo in milioni di euro e valori percentuali)

| Anni | Impieghi (1) | In rapporto agli impieghi (1) | | | | Sofferenze rettificate Sofferenze contabili |
|--|--------------|-------------------------------|------|----------------------------|----------------------------------|--|
| | | Partite anomale | | Sofferenze rettificate (2) | Nuove sofferenze rettificate (3) | |
| | | di cui: Sofferenze | | | | |
| Intero sistema | | | | | | |
| 1999 | 814.482 | 9,8 | 7,4 | 8,0 | 1,4 | 107,1 |
| 2000 | 913.145 | 7,8 | 5,7 | 6,2 | 1,0 | 108,5 |
| 2001 | 973.883 | 6,7 | 4,7 | 5,0 | 0,9 | 107,8 |
| Banche con raccolta a breve termine | | | | | | |
| 1999 | 729.140 | 9,9 | 7,4 | 7,9 | 1,5 | 106,9 |
| 2000 | 829.473 | 7,9 | 5,7 | 6,2 | 1,1 | 108,3 |
| 2001 | 893.485 | 6,8 | 4,7 | 5,0 | 0,9 | 107,5 |
| Banche con raccolta a medio e a lungo termine | | | | | | |
| 1999 | 85.341 | 9,4 | 7,5 | 8,2 | 1,1 | 109,1 |
| 2000 | 83.672 | 6,6 | 5,2 | 5,8 | 0,8 | 111,5 |
| 2001 | 80.398 | 5,8 | 4,5 | 5,0 | 0,8 | 111,4 |
| Banche maggiori, grandi e medie | | | | | | |
| 1999 | 608.985 | 9,1 | 6,8 | 7,3 | 1,4 | 106,6 |
| 2000 | 680.731 | 7,3 | 5,3 | 5,7 | 1,1 | 108,7 |
| 2001 | 708.413 | 6,0 | 4,0 | 4,3 | 0,9 | 108,1 |
| Altre banche | | | | | | |
| 1999 | 205.497 | 11,8 | 9,2 | 9,9 | 1,4 | 108,3 |
| 2000 | 232.414 | 9,3 | 6,9 | 7,5 | 1,0 | 108,1 |
| 2001 | 265.470 | 8,5 | 6,4 | 6,8 | 0,9 | 107,3 |
| Banche con sede nel Centro Nord | | | | | | |
| 1999 | 745.202 | 8,6 | 6,4 | 6,9 | 1,4 | 108,8 |
| 2000 | 846.248 | 7,1 | 5,1 | 5,6 | 1,0 | 109,9 |
| 2001 | 907.370 | 6,0 | 4,1 | 4,4 | 0,9 | 109,1 |
| Banche con sede nel Mezzogiorno | | | | | | |
| 1999 | 69.280 | 22,5 | 18,6 | 18,8 | 2,3 | 100,9 |
| 2000 | 66.897 | 16,9 | 13,6 | 13,9 | 1,6 | 102,1 |
| 2001 | 66.513 | 15,6 | 13,0 | 13,3 | 1,3 | 102,0 |

(1) Al lordo delle sofferenze e degli effetti insoluti e al protesto. – (2) Cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (3) Rapporto tra il flusso annuale delle nuove sofferenze rettificate e gli impieghi vivi dell'anno precedente; gli impieghi vivi sono al netto delle sofferenze rettificate.

BANCHE:
SOFFERENZE RETTIFICATE PER ALCUNI SETTORI DI ATTIVITÀ ECONOMICA (1)
(dati di fine periodo; valori percentuali)

| Voci | 1999 | 2000 | 2001 |
|--|-------|-------|-------|
| Società non finanziarie e famiglie produttrici | | | |
| Sofferenze rettificate/Impieghi (2) | 10,2 | 7,8 | 6,3 |
| Sofferenze rettificate/Sofferenze | 108,2 | 111,1 | 109,5 |
| Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (3) | 1,9 | 1,5 | 1,2 |
| <i>di cui: Agricoltura</i> | | | |
| Sofferenze rettificate/Impieghi (2) | 15,9 | 12,9 | 11,6 |
| Sofferenze rettificate/Sofferenze | 106,2 | 107,6 | 109,6 |
| Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (3) | 1,4 | 1,2 | 1,3 |
| <i>Industria</i> | | | |
| Sofferenze rettificate/Impieghi (2) | 6,3 | 5,1 | 4,2 |
| Sofferenze rettificate/Sofferenze | 108,9 | 110,8 | 112,5 |
| Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (3) | 1,2 | 1,2 | 1,1 |
| <i>Edilizia</i> | | | |
| Sofferenze rettificate/Impieghi (2) | 21,8 | 17,1 | 13,9 |
| Sofferenze rettificate/Sofferenze | 108,2 | 112,5 | 108,5 |
| Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (3) | 4,8 | 2,8 | 2,3 |
| <i>Servizi</i> | | | |
| Sofferenze rettificate/Impieghi (2) | 9,7 | 7,3 | 5,8 |
| Sofferenze rettificate/Sofferenze | 108,1 | 111,1 | 108,3 |
| Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (3) | 1,9 | 1,4 | 1,1 |
| Famiglie consumatrici | | | |
| Sofferenze rettificate/Impieghi (2) | 8,1 | 6,3 | 5,4 |
| Sofferenze rettificate/Sofferenze | 101,9 | 102,2 | 102,8 |
| Nuove sofferenze rettificate/Impieghi vivi anno precedente (3) | 1,3 | 0,9 | 0,8 |

Fonte: Centrale dei rischi e segnalazioni di vigilanza.

(1) Per la definizione degli aggregati cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Gli impieghi sono al lordo delle sofferenze e degli effetti insoluti e al protesto. – (3) Gli impieghi vivi sono al netto delle sofferenze rettificate.

**CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO:
CONTRIBUTO DELLA GESTIONE AGLI INCREMENTI PATRIMONIALI (1)**
(consistenze di fine periodo in milioni di euro)

| Anni | Sistema bancario | | | | |
|------------|---|-------------------|--------|------------------------------------|-------|
| | Ripartizione per dimensione | | | Ripartizione per area territoriale | |
| | Principali gruppi bancari | Resto del sistema | | Centro Nord | Sud |
| | Margine di intermediazione | | | | |
| 1999 | 32.668 | 24.831 | 57.499 | 54.454 | 3.045 |
| 2000 | 36.581 | 27.368 | 63.949 | 62.175 | 1.774 |
| 2001 | 36.814 | 28.902 | 65.716 | 64.352 | 1.364 |
| | Costi operativi | | | | |
| 1999 | 19.326 | 15.323 | 34.649 | 32.399 | 2.250 |
| 2000 | 20.876 | 15.923 | 36.799 | 35.628 | 1.171 |
| 2001 | 21.240 | 17.542 | 38.782 | 37.874 | 908 |
| | Risultato di gestione | | | | |
| 1999 | 13.342 | 9.508 | 22.850 | 22.055 | 795 |
| 2000 | 15.706 | 11.444 | 27.150 | 26.547 | 603 |
| 2001 | 15.574 | 11.360 | 26.934 | 26.478 | 456 |
| | Oneri straordinari netti e accantonamenti vari | | | | |
| 1999 | -1.070 | 627 | -443 | 129 | -572 |
| 2000 | 307 | 585 | 887 | 845 | 42 |
| 2001 | 1.270 | 1.921 | 3.191 | 3.155 | 36 |
| | Quota assorbita dalle perdite su crediti | | | | |
| 1999 | 5.203 | 2.776 | 7.979 | 7.586 | 393 |
| 2000 | 4.436 | 2.382 | 6.818 | 6.553 | 265 |
| 2001 | 6.028 | 2.789 | 8.817 | 8.665 | 152 |
| | Imposte | | | | |
| 1999 | 3.173 | 2.769 | 5.942 | 5.691 | 251 |
| 2000 | 4.406 | 3.372 | 7.778 | 7.648 | 130 |
| 2001 | 3.036 | 2.848 | 5.884 | 5.784 | 100 |
| | Quota distribuita | | | | |
| 1999 | 1.555 | 1.376 | 2.931 | 2.870 | 61 |
| 2000 | 2.804 | 1.674 | 4.478 | 4.448 | 30 |
| 2001 | 2.058 | 993 | 3.051 | 3.027 | 24 |
| | Accantonamenti a patrimonio di vigilanza | | | | |
| 1999 | 4.481 | 1.960 | 6.441 | 5.779 | 662 |
| 2000 | 3.758 | 3.431 | 7.189 | 7.053 | 136 |
| 2001 | 3.182 | 2.809 | 5.991 | 5.847 | 144 |
| | ROE (valori percentuali) | | | | |
| 1999 | 15,3 | 7,2 | 10,6 | 10,4 | 14,6 |
| 2000 | 17,1 | 9,7 | 12,9 | 13,4 | 3,2 |
| 2001 | 12,5 | 6,5 | 9,1 | 9,3 | 4,4 |

(1) Segnalazioni consolidate per i gruppi bancari e segnalazioni individuali per le banche non appartenenti a gruppi. Per la definizione degli aggregati cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

PATRIMONIO DI VIGILANZA E REQUISITI PATRIMONIALI (1) (2)*(consistenze di fine periodo in milioni di euro)*

| Periodi | Patrimonio di base | Patrimonio supplementare | | Patrimonio di vigilanza | Coefficiente di solvibilità (valore percentuale) | Eccedenze patrimoniali | Deficienze patrimoniali | |
|---|--------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------|--|------------------------|---------------------------|----------------------|
| | | | di cui: passività subordinate | | | | Numero banche deficitarie | Ammontare deficienze |
| Totale sistema | | | | | | | | |
| 1999 | 89.430 | 25.589 | 21.171 | 110.258 | 10,6 | 28.285 | 9 | 1.330 |
| 2000 | 91.417 | 33.036 | 27.900 | 118.625 | 10,2 | 26.109 | 3 | 9 |
| 2001 | 97.399 | 39.188 | 34.287 | 129.205 | 10,6 | 33.499 | 6 | 522 |
| Principali gruppi bancari | | | | | | | | |
| 1999 | 40.050 | 15.963 | 14.045 | 53.714 | 8,9 | 5.574 | – | – |
| 2000 | 42.184 | 22.025 | 19.491 | 61.051 | 8,7 | 5.188 | – | – |
| 2001 | 46.164 | 25.689 | 24.136 | 66.787 | 9,5 | 11.231 | – | – |
| Banche e gruppi bancari con sede nel Centro Nord | | | | | | | | |
| 1999 | 83.634 | 24.762 | 20.491 | 103.755 | 10,4 | 25.222 | 7 | 1.329 |
| 2000 | 87.806 | 32.644 | 27.653 | 114.724 | 10,1 | 24.022 | 1 | 8 |
| 2001 | 94.437 | 38.915 | 34.104 | 125.975 | 10,5 | 31.677 | 3 | 513 |
| Banche e gruppi bancari con sede nel Mezzogiorno | | | | | | | | |
| 1999 | 5.797 | 826 | 681 | 6.503 | 15,1 | 3.063 | 2 | 2 |
| 2000 | 3.611 | 392 | 247 | 3.901 | 17,2 | 2.087 | 2 | 1 |
| 2001 | 2.962 | 274 | 183 | 3.230 | 18,2 | 1.822 | 3 | 9 |

(1) Segnalazioni consolidate per i gruppi bancari e segnalazioni individuali per le banche non appartenenti a gruppi. Per la definizione di patrimonio di vigilanza e per il calcolo del coefficiente di solvibilità cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Sono escluse le succursali in Italia di banche estere.

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

| Anni | Totale rischi di mercato (2) | | | | | | | | | Prestiti subordinati di terzo livello | 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: altri rischi | | | | |
| | di cui: rischio generico | di cui: rischio specifico | | di cui: rischio generico | di cui: rischio specifico | | | | | | |
| Intero sistema | | | | | | | | | | | |
| 1999 | 5,7 | 3,7 | 2,4 | 1,3 | 0,6 | 0,4 | 0,2 | 1,1 | 0,3 | 0,7 | 70,5 |
| 2000 | 6,2 | 3,6 | 2,4 | 1,2 | 1,1 | 0,5 | 0,6 | 1,1 | 0,4 | 2,0 | 73,8 |
| 2001 | 6,8 | 3,8 | 2,3 | 1,5 | 1,4 | 0,9 | 0,4 | 1,2 | 0,4 | 3,5 | 70,9 |
| Principali gruppi bancari | | | | | | | | | | | |
| 1999 | 7,2 | 4,3 | 3,0 | 1,3 | 0,9 | 0,6 | 0,3 | 1,6 | 0,4 | 1,3 | 83,9 |
| 2000 | 8,5 | 4,8 | 3,5 | 1,3 | 1,5 | 0,6 | 0,9 | 1,5 | 0,7 | 3,9 | 86,9 |
| 2001 | 9,4 | 5,0 | 3,2 | 1,8 | 2,1 | 1,5 | 0,6 | 1,6 | 0,7 | 6,2 | 80,0 |
| Banche e gruppi bancari con sede nel Centro Nord | | | | | | | | | | | |
| 1999 | 5,9 | 3,7 | 2,4 | 1,3 | 0,7 | 0,4 | 0,3 | 1,1 | 0,4 | 0,7 | 71,9 |
| 2000 | 6,3 | 3,6 | 2,4 | 1,2 | 1,1 | 0,5 | 0,6 | 1,1 | 0,5 | 2,1 | 74,8 |
| 2001 | 6,8 | 3,8 | 2,3 | 1,5 | 1,4 | 0,9 | 0,5 | 1,2 | 0,4 | 3,6 | 71,7 |
| Banche e gruppi bancari con sede nel Mezzogiorno | | | | | | | | | | | |
| 1999 | 3,0 | 2,4 | 1,7 | 0,7 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,4 | 0,1 | – | 49,8 |
| 2000 | 2,9 | 2,3 | 1,4 | 0,9 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,4 | 0,0 | – | 43,6 |
| 2001 | 3,0 | 2,3 | 1,2 | 1,1 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,5 | 0,0 | – | 40,7 |

(1) Segnalazioni consolidate per i gruppi bancari e segnalazioni individuali per le banche non appartenenti a gruppi. – (2) Cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

PATRIMONIO LIBERO CONSOLIDATO (1)
(consistenze di fine periodo in milioni di euro)

| Periodi | Patrimonio di base e supplementare | Immobilizzazioni nette | | | Patrimonio libero positivo | Banche con patrimonio libero negativo | |
|---|------------------------------------|------------------------|----------------|------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| | | Immobili | Partecipazioni | Sofferenze | | Numero banche deficitarie | Ammontare deficienze |
| Intero sistema | | | | | | | |
| 1999 | 93.968 | 26.905 | 21.244 | 32.680 | 27.413 | 37 | 14.274 |
| 2000 | 96.715 | 28.193 | 22.597 | 28.636 | 26.626 | 30 | 9.337 |
| 2001 | 102.456 | 28.993 | 27.570 | 24.559 | 28.242 | 27 | 6.908 |
| Banche e gruppi bancari con sede nel Centro Nord | | | | | | | |
| 1999 | 88.016 | 25.359 | 20.845 | 30.606 | 25.296 | 21 | 14.090 |
| 2000 | 92.951 | 27.477 | 22.349 | 27.343 | 24.879 | 16 | 9.097 |
| 2001 | 99.397 | 28.475 | 27.368 | 23.798 | 26.499 | 18 | 6.742 |
| Banche e gruppi bancari con sede nel Mezzogiorno | | | | | | | |
| 1999 | 5.952 | 1.546 | 399 | 2.074 | 2.118 | 16 | 184 |
| 2000 | 3.764 | 716 | 248 | 1.293 | 1.747 | 14 | 240 |
| 2001 | 3.059 | 518 | 202 | 761 | 1.743 | 9 | 166 |

(1) Per la definizione di patrimonio libero cfr. la sezione: *Note metodologiche*. Segnalazioni consolidate per i gruppi bancari e segnalazioni individuali per le banche non appartenenti a gruppi. Sono escluse le succursali di banche estere.

GRUPPI BANCARI E BANCHE NON APPARTENENTI A GRUPPI: STATO PATRIMONIALE (1)*(consistenze di fine periodo in milioni di euro)*

| Voci | 2000 | | | | | 2001 | | | | |
|--|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| | Sottosistema creditizio (A) | Sottosistema finanziario (B) | Sottosistema estero (C) | Totale gruppi (A+B+C) | Banche non appartenenti a gruppi (2) | Sottosistema creditizio (A) | Sottosistema finanziario (B) | Sottosistema estero (C) | Totale gruppi (A+B+C) | Banche non appartenenti a gruppi (2) |
| Attivo | | | | | | | | | | |
| Cassa e rapporti con autorità bancarie centrali ... | 13.834 | 103 | 4.725 | 18.662 | 2.257 | 29.945 | 129 | 5.393 | 35.467 | 3.197 |
| Valori mobiliari | 147.059 | 14.392 | 72.033 | 233.484 | 29.716 | 137.000 | 10.205 | 66.217 | 213.422 | 32.120 |
| di cui: <i>titoli immobilizzati</i> | 34.950 | 180 | 37.520 | 72.650 | 7.407 | 30.291 | 179 | 31.469 | 61.939 | 6.403 |
| <i>titoli non immobilizzati</i> | 112.109 | 14.213 | 34.513 | 160.835 | 22.309 | 106.709 | 10.026 | 34.748 | 151.483 | 25.717 |
| Rapporti intercreditizi attivi | 123.599 | 4.971 | 55.740 | 184.310 | 11.932 | 125.578 | 6.725 | 55.512 | 187.815 | 17.262 |
| Crediti verso clientela | 745.163 | 65.711 | 99.240 | 910.114 | 77.283 | 798.026 | 58.125 | 99.925 | 956.076 | 79.934 |
| Sofferenze | 48.388 | 1.913 | 3.853 | 54.154 | 3.232 | 40.670 | 1.519 | 5.170 | 47.359 | 3.398 |
| <i>Ammontare delle svalutazioni sui crediti</i> ... | 31.056 | 1.985 | 3.646 | 36.687 | 1.539 | 28.562 | 1.964 | 5.229 | 35.755 | 1.603 |
| Partecipazioni e azioni ... | 32.358 | 2.742 | 4.058 | 39.158 | 1.205 | 38.188 | 3.323 | 5.712 | 47.223 | 1.447 |
| Immobilizzazioni | 25.033 | 2.602 | 4.606 | 32.241 | 2.681 | 25.565 | 4.385 | 3.308 | 33.258 | 3.221 |
| di cui: <i>immateriali</i> | 4.406 | 301 | 1.742 | 6.449 | 279 | 4.932 | 1.601 | 416 | 6.949 | 537 |
| Altre attività | 75.378 | 11.627 | 19.295 | 106.300 | 8.911 | 88.127 | 12.315 | 26.595 | 127.037 | 8.490 |
| Totale ... | 1.210.812 | 104.061 | 263.550 | 1.578.423 | 137.217 | 1.283.099 | 96.726 | 267.832 | 1.647.657 | 149.069 |
| Passivo | | | | | | | | | | |
| Depositi | 544.573 | 7.719 | 117.261 | 669.553 | 67.619 | 567.233 | 9.750 | 137.880 | 714.863 | 74.338 |
| Rapporti intercreditizi passivi | 210.286 | 22.175 | 109.387 | 341.848 | 16.339 | 199.246 | 18.239 | 104.168 | 321.653 | 15.414 |
| Titoli emessi | 241.261 | 5.851 | 21.288 | 268.400 | 22.552 | 262.169 | 468 | 24.621 | 287.258 | 28.194 |
| Fondo trattamento fine rapporto | 7.928 | 137 | 12 | 8.077 | 658 | 7.938 | 127 | 11 | 8.076 | 717 |
| Fondo rischi su crediti ... | 1.421 | 137 | 144 | 1.702 | 570 | 1.226 | 144 | 200 | 1.570 | 606 |
| Altri fondi | 21.707 | 1.496 | 1.892 | 25.095 | 503 | 20.347 | 1.113 | 1.456 | 22.916 | 657 |
| Differenze nette di consolidamento | -5.644 | -169 | -1.129 | -6.942 | - | -5.880 | -894 | -997 | -7.771 | - |
| Prestiti subordinati | 28.754 | 23 | 8.082 | 36.859 | 544 | 37.784 | 9 | 9.391 | 47.184 | 544 |
| Patrimonio netto | 85.548 | 5.866 | 3.147 | 94.561 | 15.904 | 92.102 | 4.653 | 2.101 | 98.856 | 17.437 |
| Altre passività | 111.494 | 10.467 | 17.309 | 139.270 | 12.528 | 122.833 | 11.654 | 18.565 | 153.052 | 11.162 |
| Totale ... | 1.247.328 | 53.702 | 277.393 | 1.578.423 | 137.217 | 1.304.998 | 45.263 | 297.396 | 1.647.657 | 149.069 |
| <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*(milioni di euro e valori percentuali)*

| Voci | 2000 | | 2001 | |
|--|-----------------|------------------------|-----------------|------------------------|
| | Valori assoluti | Valori percentuali (2) | Valori assoluti | Valori percentuali (2) |
| Ricavi da gestioni proprie | 8.419 | 380,8 | 6.295 | 436,8 |
| di cui: <i>da fondi aperti</i> | 8.019 | 326,7 | 5.809 | 403,1 |
| Ricavi da gestioni delegate da terzi | 483 | 21,8 | 279 | 19,4 |
| di cui: <i>da fondi aperti</i> | 207 | 9,4 | 142 | 9,9 |
| Commissioni passive | 6.691 | 302,5 | 5.133 | 356,2 |
| di cui: <i>di mantenimento</i> | 3.726 | 168,5 | 3.574 | 248,0 |
| Margine lordo della gestione caratteristica | 2.211 | 100,0 | 1.441 | 100,0 |
| Spese amministrative | 715 | 32,3 | 781 | 54,2 |
| di cui: <i>per il personale</i> | 269 | 12,1 | 309 | 21,5 |
| Rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali | 101 | 4,6 | 102 | 7,1 |
| Altri oneri di gestione | 27 | 1,2 | 68 | 4,7 |
| Totale costi operativi | 843 | 38,1 | 951 | 66,0 |
| Altri proventi di gestione | 84 | 3,8 | 101 | 7,0 |
| Risultato della gestione caratteristica | 1.452 | 65,7 | 592 | 41,0 |
| Risultato della gestione finanziaria (1) | 66 | 2,9 | 229 | 15,9 |
| Risultato attività ordinarie | 1.518 | 68,6 | 821 | 57,0 |
| Proventi/oneri straordinari | 37 | 1,7 | 12 | 0,8 |
| Variazione netta fondo per rischi finanziari generali | 3 | 0,1 | 10 | 0,7 |
| Imposte e tasse | 555 | 25,1 | 283 | 19,6 |
| Utile (perdita) di esercizio | 998 | 45,1 | 540 | 37,5 |

(1) Comprende i proventi netti derivanti dalla gestione del portafoglio di proprietà delle SGR. – (2) In percentuale del margine lordo.

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

| 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 | | | | | | |
| 1999 | 81.277 | 30.424 | 26.995 | 15.032 | 8.824 | 1.846 | 435 | 2.745 | 1.463 | 2.909 | 7.490 | 96.268 |
| 2000 | 95.155 | 37.197 | 31.596 | 17.121 | 9.241 | 2.953 | 588 | 2.087 | 841 | 4.079 | 8.347 | 112.621 |
| 2001 | 108.979 | 43.692 | 35.613 | 17.633 | 12.041 | 3.507 | 479 | 2.253 | 1.141 | 5.001 | 10.838 | 130.578 |

| 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 | | | | | | | | |
| 1999 | 1.960 | 4.003 | 67.108 | 56.024 | 9.388 | 3.247 | 585 | 429 | 6.581 | 8.930 | 96.268 |
| 2000 | 2.493 | 5.206 | 80.713 | 70.990 | 10.279 | 3.070 | 675 | 381 | 6.937 | 10.566 | 112.621 |
| 2001 | 3.161 | 6.720 | 95.657 | 80.773 | 11.094 | 2.703 | 615 | 404 | 7.448 | 12.657 | 130.578 |

| Voci | Distribuzione dei crediti nel 2001 | | | | | | | | | |
|------------------------------|------------------------------------|--------|-------------|--------|---------------------------|-----------------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-------|
| | 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 | 57,6 | 22,8 | 16,1 | 3,5 | 3,8 | 3,1 | 61,1 | 6,3 | 21,8 | 3,9 |
| di cui: <i>leasing</i> | 70,7 | 18,8 | 10,2 | 0,3 | 1,1 | 1,4 | 83,7 | 9,6 | 3,3 | 0,9 |
| <i>factoring</i> | 49,8 | 27,3 | 13,7 | 9,2 | 15,8 | 2,6 | 68,7 | 1,0 | 1,4 | 10,5 |
| <i>credito al consumo</i> | 45,3 | 22,0 | 32,7 | 0,0 | – | – | – | – | 100,0 | – |
| <i>altri finanziamenti</i> | 48,4 | 27,1 | 19,4 | 5,1 | 0,3 | 27,5 | 43,9 | 9,1 | 11,7 | 7,5 |

(1) Comprende i crediti impliciti e i crediti per canoni scaduti. – (2) Valore nominale dei crediti acquistati. – (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 | 1 | 15 | 16 |
| Patrimonio | | | |
| Aumenti di capitale e/o ampliamento della base sociale | 3 | 12 | 15 |
| Interventi partecipativi di altre banche | 0 | 0 | 0 |
| Altro (capitalizzazione utili, cessione cespiti, ecc.) | 3 | 10 | 13 |
| Reddito | | | |
| Correlazione rischio – rendimento | 3 | 31 | 34 |
| Sviluppo/preservazione ricavi servizi, titoli, valute | 0 | 30 | 30 |
| Contenimento costi operativi e/o aumento produttività | 1 | 43 | 44 |
| Rischio creditizio | | | |
| Contenimento rischio | 4 | 55 | 59 |
| Procedure interne di selezione, gestione e controllo | 4 | 71 | 75 |
| Concentrazione dei rischi | 1 | 9 | 10 |
| Rischi di mercato | | | |
| Contenimento rischi | 0 | 7 | 7 |
| Procedure interne di gestione e controllo | 2 | 21 | 23 |
| Organizzazione | | | |
| Ricambio organi/management | 1 | 12 | 13 |
| Definizione o revisione strategie | 4 | 56 | 60 |
| Riassetto organizzativo (sistemi informatico e contabile, ecc.) | 6 | 78 | 84 |
| Liquidità | | | |
| Revisione struttura delle scadenze | 2 | 4 | 6 |
| Procedure interne di gestione e controllo | 0 | 5 | 5 |
| Bilancio di esercizio: forme tecniche e informativa | 1 | 36 | 37 |

(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 31.12.2000 | | |
| B.C.C. di Padova | 26/11/99 | |
| 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) | 15/1/00 | |
| B.C.C. Aretina (AR) | 24/11/00 | |
| Banca Popolare del Levante (BA) | 29/12/00 | |
| (Totale 8) | | |
| Iniziate nel 2001 | | |
| B.C.C. del Savonese Albenga (SV) | 30/5/01 | |
| B.C.C. di Cervino (CE) e Durazzano (BN) | 20/6/01 | |
| B.C.C. "S. Apollonia" – Ariccia (RM) | 20/7/01 | |
| B.C.C. Nomentana – Mentana (RM) | 31/7/01 | |
| B.C.C. di Dasà (VV) | 9/8/01 | |
| (Totale 5) | | |
| Concluse nel 2001 | | |
| B.C.C. Corleto Pericara (PZ) | | Liquidazione volontaria con cessione alla Banca Popolare di Puglia e Basilicata (MT) |
| B.C.C. del Baianese (AV) | | Liquidazione coatta amministrativa |
| C.R.A. di Volturara Irpinia B.C.C. (AV) | | Liquidazione coatta amministrativa |
| B.C.C. Aretina (AR) | | Liquidazione coatta amministrativa |
| B.C.C. di Padova | | Liquidazione coatta amministrativa |
| B.C.C. Valle del Melandro (PZ) | | Fusione con la Banca per lo Sviluppo della Cooperazione di credito SpA (RM) |
| B.C.C. Lido dei Pini (RM) | | Fusione con la B.C.C. di Roma |
| B.C.C. del Savonese Albenga (SV) | | Fusione con la B.C.C. di Alba, Langhe e Roero (CN) |
| (Totale 8) | | |
| In essere al 31.12.2001 | | |
| Banca Popolare del Levante (BA) | | |
| B.C.C. di Cervino (CE) e Durazzano (BN) | | |
| B.C.C. "S. Apollonia" – Ariccia (RM) | | |
| B.C.C. Nomentana – Mentana (RM) | | |
| B.C.C. di Dasà (VV) | | |
| (Totale 5) | | |

PROCEDURE DI LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA DI BANCHE

| Banche | Data provvedimento | Banca cessionaria di attività e passività |
|--|--------------------|--|
| In essere al 31.12.2000 | | |
| 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 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. 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. di Val Vibrata (TE) | 22/3/98 | B.C.C. Picena Truentina (AP) |
| 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 |
| 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 29) | | |
| Iniziate nel 2001 | | |
| B.C.C. del Baianese (AV) | 11/1/01 | Banca Popolare di Bari |
| C.R.A. di Volturara Irpina B.C.C. (AV) | 14/3/01 | C.R.A. di Venticano B.C.C. (AV) |
| B.C.C. Aretina (AR) | 30/5/01 | B.C.C. di Anghiari e Stia (AR) |
| B.C.C. di Padova | 20/7/01 | (3) |
| (Totale 4) | | |
| Concluse nel 2001 | | |
| Banca Agricola Nord Calabria S.p.A. (CS) | | |
| B.C.C. del Savuto (CS) | | |
| (Totale 2) | | |

(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. – (3) Cessione degli sportelli e dei rapporti bancari con la clientela effettuata prima della liquidazione coatta amministrativa.

PROCEDURE DI AMMINISTRAZIONE STRAORDINARIA DI SIM

| SIM | Data provvedimento | Esito della procedura |
|--------------------------------|--------------------|--|
| In essere al 31.12.2000 | | |
| CO.FI.MO. Sim (MI) | 24/5/00 | |
| Euroconsult Sim (MI) | 6/9/00 | |
| (Totale 2) | | |
| Iniziate nel 2001 | | |
| Nessuna | | |
| Concluse nel 2001 | | |
| Euroconsult Sim (MI) | | Rest. alla gest. ordinaria previo riassetto proprietario |
| CO.FI.MO. Sim (MI) | | Rest. alla gest. ordinaria previo riassetto proprietario |
| (Totale 2) | | |
| In essere al 31.12.2001 | | |
| Nessuna | | |

PROCEDURE DI LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA DI SIM

| SIM | Data provvedimento | Stato della procedura |
|---|--------------------|---|
| In essere al 31.12.2000 | | |
| 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 (RM) | 8/6/99 | |
| Danubio Intermediazioni Sim (MI) | 13/7/00 | |
| (Totale 10) | | |
| Iniziate nel 2001 | | |
| European Securieties Sim (MI) | 20/4/01 | |
| (Totale 1) | | |
| Concluse nel 2001 | | |
| Global Sim (MI) | | |
| (Totale 1) | | |
| In essere al 31.12.2001 | | |
| ECU Sim (MI) | | Effettuati riparti/restituzioni parziali |
| Professione & Finanza Sim (NA) | | Effettuati riparti/restituzioni parziali |
| Greenfield & Partners Sim (TO) | | Depositata la documentazione finale di liquidazione |
| 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 |
| Cominvest Sim (MI) | | Effettuati riparti/restituzioni parziali |
| Danubio Intermediazioni Sim (MI) | | Effettuati riparti/restituzioni parziali |
| European Securieties Sim (MI) | | Depositato lo stato passivo |
| (Totale 10) | | |