

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

PRESENZA ALL'ESTERO DELLE BANCHE ITALIANE

Area geografica	31 dicembre 2002		31 dicembre 2003	
	Succursali	Filiazioni	Succursali	Filiazioni
Europa	46	69	40	67
Austria	1	1	1	1
Belgio	–	1	–	1
Bosnia Erzegovina	–	2	–	2
Bulgaria	–	1	–	1
Croazia	–	8	–	8
Francia	6	8	5	6
Germania	6	5	5	4
Grecia	1	–	1	–
Guernsey	–	1	–	1
Irlanda	–	3	–	3
Lussemburgo	5	13	4	13
Paesi Bassi	1	–	1	–
Polonia	–	1	–	1
Principato di Monaco	–	1	–	1
Regno Unito	13	1	11	1
Repubblica Ceca	–	–	–	1
Repubblica Slovacca	–	2	–	2
Romania	4	2	6	2
San Marino	–	2	–	2
Spagna	8	1	5	1
Svizzera	–	14	–	14
Turchia	1	–	1	–
Ucraina	–	1	–	1
Ungheria	–	1	–	1
Africa	–	2	–	2
Liberia	–	1	–	1
Madeira	–	1	–	1
America centro-settentrionale	18	6	14	6
Antille Olandesi	–	1	–	1
Bahama	1	–	1	–
Canada	–	1	–	1
Isole Cayman	4	3	3	3
USA	13	1	10	1
America del sud	–	9	–	5
Argentina	–	2	–	1
Brasile	–	3	–	1
Colombia	–	1	–	1
Paraguay	–	1	–	1
Perù	–	1	–	1
Uruguay	–	1	–	–
Asia	24	1	21	–
Abu Dhabi	1	–	–	–
Cina	2	–	3	–
Giappone	4	–	3	–
Hong Kong	6	–	6	–
Israele	–	1	–	–
Libano	5	–	5	–
Singapore	6	–	4	–
Totale ...	88	87	75	80

PATRIMONI GESTITI DA BANCHE, SGR E SIM*(dati di fine periodo in milioni di euro)*

Voci	Fondi aperti e chiusi (1)	Gestioni individuali		Fondi pensione aperti (2)	Totale per tipologia di operatore (1)	Quota di mercato per operatore
		Totali	Nette (1)			
2002						
Banche	–	164.351	77.096	149	77.245	10,4
SIM	–	34.350	15.451	349	15.800	2,1
SGR	378.897	203.054	147.773	447	527.116	71,0
OICVM esteri	122.701	–	–	–	122.701	16,5
Totale ...	501.598	401.755	240.320	945	742.862	100,0
2003						
Banche	–	165.564	83.863	228	84.091	10,6
SIM	–	22.071	14.650	460	15.110	1,9
SGR	395.524	220.899	143.634	644	539.802	68,3
OICVM esteri	152.086	–	–	–	152.086	19,2
Totale ...	547.610	408.534	242.147	1.332	791.089	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) Attivo netto destinato alle prestazioni.

IMPIEGHI E SOFFERENZE: TASSI DI CRESCITA A 12 MESI (1)*(dati di fine periodo in milioni di euro e valori percentuali)*

Anni	Totale clientela residente (2)		Dati relativi alla residenza della clientela (3)			
	Impieghi	Sofferenze	Impieghi		Sofferenze	
			Centro Nord	Mezzogiorno	Centro Nord	Mezzogiorno
Intero sistema						
2001	7,8	-12,5	8,1	5,2	-15,1	-8,6
2002	5,9	2,0	5,8	6,8	8,3	-7,1
2003	5,8	10,7	5,7	7,6	15,6	2,4
Consistenze	1.039.837	51.269	906.531	131.881	33.521	17.746
Banche spa						
2001	7,3	-14,2	7,6	5,2	-17,5	-9,2
2002	4,6	0,3	4,5	6,1	6,4	-8,0
2003	3,8	11,4	3,5	6,6	17,3	2,1
Consistenze	877.828	45.599	759.340	117.459	29.363	16.229
Banche popolari						
2001	10,4	4,9	11,0	3,0	8,8	-5,8
2002	11,8	37,6	11,0	13,2	34,8	46,1
2003	18,5	4,1	19,1	16,8	4,2	4,1
Consistenze	97.238	3.710	88.055	8.792	2.768	946
Banche di credito cooperativo						
2001	12,1	6,2	12,2	10,4	6,4	5,7
2002	18,8	-9,3	19,3	14,1	3,5	-30,7
2003	17,6	7,3	17,6	16,9	6,8	8,3
Consistenze	64.770	1.961	59.136	5.630	1.389	571
Banche maggiori, grandi e medie						
2001	5,6	-20,1	6,0	2,5	-21,9	-17,5
2002	2,2	7,5	2,2	2,8	15,2	-3,7
2003	1,8	14,5	1,8	3,5	20,5	3,9
Consistenze	720.044	35.708	630.610	88.093	23.895	11.809
Altre banche						
2001	14,8	5,3	15,0	13,1	0,7	12,3
2002	16,6	-7,8	16,6	17,1	-4,0	-13,0
2003	16,0	2,8	15,8	17,0	5,1	-0,6
Consistenze	319.794	15.560	275.921	43.788	9.625	5.937
Banche con sede nel Centro Nord						
2001	8,3	-14,1	8,3	8,3	-15,2	-11,3
2002	6,3	7,9	6,0	9,8	9,2	4,9
2003	6,5	11,7	6,4	8,3	15,2	3,2
Consistenze	985.467	44.542	897.741	86.336	32.666	11.874
Banche con sede nel Mezzogiorno						
2001	0,3	-4,9	0,1	0,4	-9,6	-4,5
2002	-0,4	-23,9	-5,5	1,6	-19,5	-24,3
2003	-4,6	4,3	-37,8	6,4	37,1	0,8
Consistenze	54.370	6.727	8.790	45.546	854	5.872

(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. I tassi di crescita non sono corretti per le variazioni di cambio. - (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
(dati di fine periodo in milioni di euro e valori percentuali)

Anni	Impieghi (1)	In rapporto agli impieghi (1)				Sofferenze rettificate Sofferenze contabili
		Partite anomale	di cui: Sofferenze	Sofferenze rettificate (2)	Nuove sofferenze rettificate (3)	
Intero sistema						
2001	973.859	6,7	4,7	5,0	0,9	107,6
2002	1.029.072	6,5	4,5	4,8	1,0	106,5
2003	1.091.071	6,6	4,7	5,1	1,2	108,6
Banche spa						
2001	849.499	6,7	4,8	5,2	0,9	107,6
2002	886.526	6,5	4,6	4,9	1,0	106,5
2003	923.441	6,8	4,9	5,3	1,2	108,2
Banche popolari						
2001	75.988	5,6	3,4	3,7	0,9	107,9
2002	85.627	6,2	4,2	4,4	1,0	106,1
2003	100.900	5,2	3,6	4,0	1,2	112,0
Banche di credito cooperativo						
2001	48.372	8,0	4,2	4,4	0,9	106,0
2002	56.919	6,8	3,2	3,5	0,9	107,5
2003	66.731	6,5	2,9	3,2	0,9	109,7
Banche maggiori, grandi e medie						
2001	721.094	6,0	4,0	4,3	0,9	107,8
2002	738.245	6,2	4,2	4,5	1,0	106,3
2003	755.704	6,6	4,7	5,1	1,3	108,2
Altre banche						
2001	252.765	8,6	6,5	7,0	0,9	107,2
2002	290.827	7,3	5,2	5,6	0,9	107,0
2003	335.367	6,6	4,6	5,1	1,0	109,5
Banche con sede nel Centro Nord						
2001	908.179	6,0	4,1	4,4	0,9	108,8
2002	965.625	6,1	4,1	4,4	1,0	107,3
2003	1.029.973	6,2	4,3	4,7	1,2	109,2
Banche con sede nel Mezzogiorno						
2001	65.680	15,5	12,9	13,2	1,3	102,1
2002	63.447	12,7	10,2	10,3	1,0	101,5
2003	61.097	13,8	11,0	11,5	1,4	104,1

(1) Al lordo delle sofferenze e degli effetti insoluti e al protesto. – (2) Cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (3) Rapporto tra il flusso di sofferenze rettificate e gli impieghi totali dell'anno precedente al netto dei pronti contro termine attivi, degli interessi netti da addebitare alla clientela e delle sofferenze rettificate.

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

Voci	2001	2002	2003
Società non finanziarie e famiglie produttrici			
Sofferenze rettificate/Impieghi (2)	6,4	6,1	6,5
Sofferenze rettificate/Sofferenze	109,5	110,7	111,3
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi anno precedente (3)	1,2	1,3	1,7
di cui: <i>Agricoltura</i>			
Sofferenze rettificate/Impieghi (2)	11,6	10,8	10,1
Sofferenze rettificate/Sofferenze	109,3	111,0	109,8
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi anno precedente (3)	1,3	1,4	1,1
<i>Industria</i>			
Sofferenze rettificate/Impieghi (2)	4,2	4,5	5,9
Sofferenze rettificate/Sofferenze	112,5	114,2	113,4
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi anno precedente (3)	1,1	1,2	2,2
<i>Edilizia</i>			
Sofferenze rettificate/Impieghi (2)	13,9	12,2	11,4
Sofferenze rettificate/Sofferenze	108,4	109,1	109,7
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi anno precedente (3)	2,3	1,8	2,1
<i>Servizi</i>			
Sofferenze rettificate/Impieghi (2)	5,9	5,5	5,4
Sofferenze rettificate/Sofferenze	108,4	109,2	110,7
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi anno precedente (3)	1,1	1,2	1,3
Famiglie consumatrici			
Sofferenze rettificate/Impieghi (2)	5,5	5,1	4,9
Sofferenze rettificate/Sofferenze	102,9	103,1	103,3
Nuove sofferenze rettificate/Impieghi anno precedente (3)	0,8	1,1	0,7

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) Rapporto tra il flusso annuale di sofferenze rettificate e gli impieghi dell'anno precedente al netto delle sofferenze rettificate.

**CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO:
CONTRIBUTO DELLA GESTIONE AGLI INCREMENTI PATRIMONIALI (1)**
(valori in percentuale del totale attivo)

Anni	Sistema bancario				
	Ripartizione per dimensione			Ripartizione per area territoriale	
	Principali gruppi bancari (2)	Resto del sistema		Centro-Nord	Sud
Margine di interesse					
2001	1,94	2,56	2,16	2,15	3,02
2002	2,02	2,55	2,22	2,20	3,13
2003	1,96	2,52	2,19	2,17	3,05
Altri ricavi					
2001	1,46	1,46	1,46	1,47	1,01
2002	1,27	1,33	1,29	1,30	0,99
2003	1,50	1,28	1,41	1,42	1,08
Margine di intermediazione					
2001	3,40	4,02	3,63	3,62	4,03
2002	3,29	3,88	3,51	3,50	4,13
2003	3,46	3,79	3,60	3,59	4,13
Costi operativi					
2001	1,98	2,43	2,14	2,13	2,68
2002	1,97	2,38	2,13	2,11	2,90
2003	1,98	2,32	2,12	2,10	2,82
Risultato di gestione					
2001	1,42	1,59	1,49	1,49	1,35
2002	1,31	1,50	1,39	1,39	1,23
2003	1,48	1,48	1,48	1,48	1,31
Oneri straordinari netti e accantonamenti vari					
2001	0,17	0,24	0,19	0,19	0,17
2002	0,23	0,24	0,24	0,24	0,14
2003	0,24	0,33	0,28	0,28	0,14
Quota assorbita dalle perdite su crediti					
2001	0,57	0,35	0,49	0,49	0,46
2002	0,58	0,37	0,50	0,50	0,33
2003	0,50	0,56	0,52	0,53	0,39
Imposte					
2001	0,27	0,42	0,32	0,32	0,30
2002	0,21	0,37	0,27	0,27	0,30
2003	0,30	0,25	0,28	0,28	0,27
Quota distribuita					
2001	0,18	0,15	0,17	0,17	0,07
2002	0,18	0,18	0,18	0,18	0,08
2003	0,25	0,18	0,22	0,22	0,06
Accantonamenti a patrimonio di vigilanza					
2001	0,24	0,43	0,31	0,31	0,36
2002	0,11	0,35	0,20	0,20	0,39
2003	0,19	0,16	0,18	0,17	0,46
Incidenza degli altri ricavi sul margine di intermediazione (valori percentuali)					
2001	43,0	36,4	40,3	40,7	25,1
2002	38,7	34,3	36,8	37,1	24,1
2003	43,4	33,7	39,2	39,5	26,2
Cost-income ratio (valori percentuali) (3)					
2001	58,2	60,3	59,0	58,9	66,6
2002	60,0	61,3	60,6	60,3	70,2
2003	57,2	61,0	58,9	58,7	68,3
ROE (valori percentuali)					
2001	12,5	6,4	9,1	9,2	4,3
2002	6,0	6,8	6,4	6,5	4,5
2003	9,2	4,4	6,7	6,7	5,1
per memoria: Totale attivo (valori medi in milioni di euro) (4)					
2001	1.152.248	659.056	1.811.304	1.777.478	33.826
2002	1.123.271	699.116	1.822.387	1.789.511	32.876
2003	1.080.657	748.605	1.829.262	1.795.599	33.663

(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*.
 - (2) Primi sei gruppi bancari per totale dell'attivo. - (3) Il *cost-income ratio* è il rapporto tra costi operativi e margine di intermediazione. - (4) Si riferisce alle sole banche che hanno inviato la segnalazione relativa al conto economico.

PATRIMONIO DI VIGILANZA E COEFFICIENTE DI SOLVIBILITÀ (1)*(dati di fine periodo in milioni di euro)*

Anni	Patrimonio di base	Patrimonio supplementare		Patrimonio di vigilanza	Coefficiente di solvibilità (valore percentuale)	Eccedenze patrimoniali	Deficienze patrimoniali	
			di cui: passività subordinate (2)				Numero banche deficitarie	Ammontare deficienze
Totale sistema								
2001	97.434	39.180	34.286	129.217	10,4	31.722	6	550
2002	98.828	40.272	36.084	134.385	11,2	39.605	7	198
2003	104.401	41.521	37.117	139.837	11,4	42.505	–	–
Principali gruppi bancari (3)								
2001	46.164	25.689	24.136	66.787	9,3	10.092	–	–
2002	48.655	26.614	24.871	72.474	10,6	18.567	–	–
2003	50.928	25.745	24.304	72.825	10,8	19.876	–	–
Altre banche e gruppi bancari								
2001	51.270	13.491	10.150	62.430	12,0	21.630	6	550
2002	50.173	13.658	11.213	61.911	12,0	21.038	7	198
2003	53.473	15.776	12.813	67.012	12,0	22.629	–	–
Banche e gruppi bancari con sede nel Centro Nord								
2001	94.460	38.907	34.104	125.984	10,3	29.930	3	536
2002	95.802	40.004	35.920	131.093	11,1	37.769	6	196
2003	101.256	41.180	36.882	136.352	11,3	40.564	–	–
Banche e gruppi bancari con sede nel Mezzogiorno								
2001	2.974	273	182	3.233	17,8	1.792	3	14
2002	3.026	268	164	3.292	18,1	1.836	1	2
2003	3.145	341	235	3.485	18,1	1.941	–	–

(1) Segnalazioni consolidate per i gruppi bancari e segnalazioni individuali per le banche non appartenenti a gruppi. Sono escluse le succursali in Italia di banche estere. Per la definizione di patrimonio di vigilanza e per il calcolo del coefficiente di solvibilità cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Compresi gli strumenti innovativi di capitale e gli strumenti ibridi di patrimonializzazione. – (3) Primi sei gruppi bancari per totale dell'attivo.

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											
2001	6,79	3,80	2,28	1,52	1,38	0,92	0,46	1,20	0,39	3,47	72,56
2002	5,38	3,36	2,09	1,27	0,47	0,20	0,27	1,24	0,31	3,09	68,37
2003	5,37	2,98	1,83	1,15	0,55	0,25	0,30	1,54	0,29	2,60	66,82
Principali gruppi bancari (3)											
2001	9,39	4,97	3,15	1,81	2,12	1,53	0,59	1,61	0,69	6,19	81,70
2002	6,87	4,31	3,03	1,28	0,46	0,19	0,27	1,58	0,51	5,17	72,68
2003	6,41	3,55	2,35	1,18	0,63	0,29	0,34	1,77	0,47	4,35	70,65
Altre banche											
2001	4,01	2,56	1,35	1,20	0,59	0,26	0,33	0,77	0,08	0,56	62,78
2002	3,64	2,24	0,99	1,26	0,48	0,22	0,26	0,83	0,08	0,66	63,32
2003	4,24	2,37	1,25	1,12	0,46	0,20	0,26	1,30	0,10	0,70	62,67
Banche e gruppi bancari con sede nel Centro Nord											
2001	6,88	3,84	2,31	1,53	1,41	0,93	0,47	1,22	0,40	3,56	73,35
2002	5,44	3,39	2,12	1,27	0,48	0,21	0,27	1,25	0,32	3,17	69,05
2003	5,43	3,01	1,85	1,16	0,56	0,25	0,31	1,56	0,30	2,67	67,48
Banche e gruppi bancari con sede nel Mezzogiorno											
2001	3,34	2,34	1,22	1,12	0,38	0,19	0,19	0,62	0,00	–	41,67
2002	2,92	2,32	1,12	1,20	0,08	0,04	0,05	0,49	0,01	–	41,33
2003	2,77	2,03	1,04	0,98	0,11	0,06	0,06	0,62	0,01	–	41,52

(1) Segnalazioni consolidate per i gruppi bancari e segnalazioni individuali per le banche non appartenenti a gruppi. Sono escluse le succursali di banche estere. – (2) Cfr. la sezione: Note metodologiche. – (3) Primi sei gruppi bancari per totale dell'attivo.

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

Anni	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							
2001	102.142	28.991	27.543	24.653	28.138	27	7.183
2002	103.182	28.146	24.597	23.789	30.650	19	4.000
2003	108.985	27.905	29.461	24.630	33.595	17	6.606
Principali gruppi bancari (2)							
2001	47.718	16.208	17.482	15.972	3.142	3	5.086
2002	50.398	16.367	14.681	16.511	5.844	2	3.005
2003	52.369	15.599	18.921	16.386	6.172	3	4.710
Altre banche							
2001	54.424	12.783	10.061	8.681	24.995	24	2.097
2002	52.784	11.779	9.915	7.279	24.806	17	995
2003	56.616	12.306	10.539	8.243	27.423	14	1.896
Banche e gruppi bancari con sede nel Centro Nord							
2001	99.072	28.473	27.340	23.887	26.392	19	7.019
2002	100.043	27.650	24.467	23.264	28.659	16	3.998
2003	105.724	27.416	29.322	24.067	31.521	13	6.602
Banche e gruppi bancari con sede nel Mezzogiorno							
2001	3.070	519	203	766	1.746	8	164
2002	3.139	496	130	525	1.991	3	2
2003	3.260	488	139	563	2.075	4	4

(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. - (2) Primi sei gruppi bancari per totale dell'attivo.

GRUPPI BANCARI E BANCHE NON APPARTENENTI A GRUPPI: STATO PATRIMONIALE (1)*(dati in milioni euro)*

Voci	Giugno 2002					Dicembre 2002				
	Sottosistema creditizio (A)	Sotto-sistema finanziario (B)	Sotto-sistema estero (C)	Totale gruppi (A+B+C)	Banche non appartenenti a gruppi (2)	Sottosistema creditizio (A)	Sotto-sistema finanziario (B)	Sotto-sistema estero (C)	Totale gruppi (A+B+C)	Banche non appartenenti a gruppi (2)
Attivo										
Cassa e rapporti con autorità bancarie centrali	15.571	213	4.909	20.693	2.191	17.981	142	4.946	23.069	2.515
Valori mobiliari	139.227	9.285	59.265	207.777	33.049	122.359	4.199	52.845	179.403	32.649
di cui: <i>titoli immobilizzati ..</i>	<i>24.707</i>	<i>187</i>	<i>28.269</i>	<i>53.163</i>	<i>6.057</i>	<i>20.658</i>	<i>188</i>	<i>26.153</i>	<i>46.999</i>	<i>5.548</i>
<i>titoli non immobilizzati</i>	<i>114.520</i>	<i>9.098</i>	<i>30.996</i>	<i>154.614</i>	<i>26.992</i>	<i>101.701</i>	<i>4.011</i>	<i>26.692</i>	<i>132.404</i>	<i>27.100</i>
Rapporti intercreditizi attivi	130.176	11.054	44.576	185.806	16.380	146.660	7.498	33.022	187.180	16.982
Crediti verso clientela	817.544	61.106	87.591	966.241	78.612	825.098	61.147	78.175	964.420	86.381
Sofferenze	42.591	1.667	5.185	49.443	3.140	43.391	1.216	6.083	50.690	2.939
<i>Ammontare delle svalutazioni sui crediti</i>	<i>30.322</i>	<i>1.773</i>	<i>5.163</i>	<i>37.258</i>	<i>1.462</i>	<i>32.925</i>	<i>1.602</i>	<i>6.127</i>	<i>40.654</i>	<i>1.354</i>
Partecipazioni e azioni	48.193	4.522	5.370	58.085	1.398	38.919	3.896	4.888	47.703	1.443
Immobilizzazioni	25.781	4.639	2.226	32.646	2.592	25.829	4.552	3.243	33.624	2.843
di cui: <i>immateriali</i>	<i>5.230</i>	<i>1.410</i>	<i>313</i>	<i>6.953</i>	<i>294</i>	<i>6.409</i>	<i>1.277</i>	<i>321</i>	<i>8.007</i>	<i>313</i>
Altre attività	96.871	12.156	23.317	132.344	6.639	97.154	21.161	12.063	130.378	6.907
Totale ...	1.315.954	104.642	232.439	1.653.035	144.001	1.317.391	103.811	195.265	1.616.467	152.659
Passivo										
Depositi	584.274	12.705	115.947	712.926	73.749	601.344	9.530	118.504	729.378	78.143
Rapporti intercreditizi passivi	191.782	20.317	86.830	298.929	14.196	171.873	12.469	65.747	250.089	14.018
Titoli emessi	275.118	680	25.680	301.478	28.183	280.020	601	23.610	304.231	30.626
Fondo trattamento fine rapporto	8.081	135	11	8.227	734	8.073	133	15	8.221	723
Fondo rischi su crediti	1.709	146	123	1.978	638	1.135	145	495	1.775	615
Altri fondi	17.880	1.037	1.774	20.691	501	20.310	1.139	1.382	22.831	368
Differenze nette di consolidamento	-5.830	-1.185	-986	-8.001	0	-5.347	-1.044	-1.052	-7.443	0
Prestiti subordinati	40.039	9	9.050	49.098	511	41.047	3	8.855	49.905	544
Patrimonio netto	88.811	5.558	1.949	96.318	16.762	93.632	3.978	1.904	99.514	17.293
Altre passività	142.097	11.979	17.315	171.391	8.727	121.979	17.103	18.884	157.966	10.329
Totale ...	1.343.961	51.381	257.693	1.653.035	144.001	1.334.066	44.057	238.344	1.616.467	152.659

(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: STATO PATRIMONIALE (1)

(dati in milioni euro)

Voci	Giugno 2003					Dicembre 2003				
	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	17.041	205	4.916	22.162	2.580	17.739	263	5.648	23.650	2.733
Valori mobiliari	137.607	3.959	48.534	190.100	33.713	131.691	2.853	38.871	173.415	33.258
di cui: titoli immobilizzati ..	21.150	168	23.560	44.878	5.054	18.291	151	19.149	37.591	4.789
titoli non immobilizzati	116.458	3.791	24.974	145.223	28.659	113.400	2.702	19.722	135.824	28.469
Rapporti intercreditizi attivi	129.817	9.319	31.270	170.406	15.651	138.545	6.078	26.787	171.410	14.805
Crediti verso clientela	842.665	63.107	69.033	974.805	91.159	863.013	67.278	52.038	982.329	99.569
Sofferenze	44.986	1.329	5.513	51.828	3.111	47.960	1.961	4.443	54.364	3.200
Ammontare delle svalutazioni sui crediti	34.332	1.669	5.030	41.031	1.453	36.949	1.895	4.338	43.182	1.505
Partecipazioni e azioni	49.904	6.445	4.679	61.028	1.566	46.865	4.950	4.589	56.404	1.739
Immobilizzazioni	25.850	4.925	2.215	32.990	2.757	27.442	3.796	2.868	34.106	2.877
di cui: immateriali	6.384	1.137	361	7.882	265	7.479	281	1.010	8.770	303
Altre attività	113.899	18.166	12.770	144.835	6.794	102.809	21.936	11.438	136.183	6.940
Totale ...	1.361.769	107.455	178.930	1.648.154	157.331	1.376.064	109.115	146.682	1.631.861	165.121
Passivo										
Depositi	600.540	12.141	118.092	730.773	80.454	610.989	9.270	111.811	732.070	84.513
Rapporti intercreditizi passivi	174.473	12.739	55.645	242.857	12.571	178.544	10.051	44.666	233.261	12.740
Titoli emessi	288.013	665	23.360	312.038	33.744	296.352	517	20.766	317.635	35.830
Fondo trattamento fine rapporto	7.992	146	12	8.150	789	7.905	148	13	8.066	762
Fondo rischi su crediti	1.487	148	166	1.801	707	1.071	124	79	1.274	675
Altri fondi	18.413	1.108	1.443	20.964	419	21.038	1.559	1.212	23.809	370
Differenze nette di consolidamento	-5.670	-1.086	-1.424	-8.180	0	-6.327	-227	-1.131	-7.685	0
Prestiti subordinati	41.469	492	8.385	50.346	617	41.739	519	7.697	49.955	732
Patrimonio netto	92.775	4.609	3.618	101.002	17.813	97.741	4.642	3.062	105.445	18.357
Altre passività	155.145	16.715	16.543	188.403	10.217	140.999	17.058	9.974	168.031	11.142
Totale ...	1.374.637	47.677	225.840	1.648.154	157.331	1.390.051	43.661	198.149	1.631.861	165.121
<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>										

COMPONENTI DELLE COPERTURE PATRIMONIALI DELLE SIM*(milioni di euro)*

Tipo di SIM	Rischi di mercato e di credito		Altri rischi		Totale		Patrimonio di vigilanza
	Numero di SIM	Totale requisiti	Numero SIM	Totale requisiti	Numero SIM	Totale requisiti	
SIM di negoziazione							
2002	11	344	33	68	44	412	1.115
2003	8	554	26	49	34	603	1.111
Altre SIM							
2002	6	6	93	115	99	121	388
2003	5	5	85	104	90	109	305
Totale							
2002	17	350	126	183	143	533	1.503
2003	13	559	111	153	124	712	1.416

**SOCIETÀ FINANZIARIE: SITUAZIONE RIASSUNTIVA DEI CONTI,
SETTORIZZAZIONE ECONOMICA E RIPARTIZIONE TERRITORIALE**
(dati di fine periodo in milioni 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						
2001	108.979	43.692	35.613	17.633	12.041	3.507	479	2.253	1.141	5.001	10.838	130.578
2002	114.640	47.786	36.267	18.749	11.838	2.328	583	3.145	1.931	5.921	12.242	138.276
2003	116.738	48.974	34.740	20.691	12.333	2.087	372	3.076	1.828	5.744	17.434	145.079

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								
2001	3.161	6.720	95.657	80.773	11.094	2.703	615	404	7.448	12.657	130.578
2002	4.067	7.368	101.105	85.617	11.871	2.449	798	459	8.253	13.341	138.276
2003	4.266	7.230	107.618	89.918	11.554	2.472	875	479	8.567	13.514	145.079

Voci	Distribuzione dei crediti nel 2003										
	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	56,7	22,3	17,3	3,7	8,1	3,6	73,9	6,4	2,0	6,0	
di cui: <i>leasing</i>	71,0	18,0	10,6	0,4	0,7	1,6	85,2	9,5	2,2	0,8	
<i>factoring</i> (5)	50,0	27,7	15,5	6,8	21,3	1,1	67,4	1,0	1,1	8,1	
<i>credito al consumo</i> ...	42,0	23,4	34,6	0,0	–	–	–	–	100,0	–	
<i>altri finanziamenti</i>	41,4	22,6	18,5	17,5	3,2	19,8	42,6	8,7	4,0	21,7	

(1) Comprende i crediti impliciti e i crediti per canoni scaduti. – (2) Valore nominale dei crediti acquistati. – (3) Comprende anche i crediti per utilizzi di carte di credito. – (4) Comprende il Fondo rischi finanziari generali. – (5) Valore nominale dei crediti acquistati, distinti in base alla residenza e al settore di attività economica dei debitori ceduti.

SOCIETÀ FINANZIARIE: DATI DI CONTO ECONOMICO (1)
(milioni di euro)

Anno	2003	2002
Ricavi della gestione denaro	6.453	6.556
Costo della provvista onerosa	3.242	3.769
Risultato netto delle operazioni di copertura	-135	-117
Interessi maturati e incassati sulle sofferenze	16	9
MARGINE DI INTERESSE	3.092	2.679
Saldo della gestione servizi e dividendi	919	1.208
MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	4.011	3.887
Costi operativi (2)	2.215	1.992
Altri oneri di gestione	152	106
Altri proventi di gestione	661	417
RISULTATO LORDO DI GESTIONE	2.305	2.206
Quota rischio di competenza (3)	1.003	795
Imposte sul reddito del periodo	527	541
CAPACITÀ PRESUNTIVA DI REDDITO	775	870
<i>Per memoria:</i>		
Saldo proventi e oneri straordinari	-117	5
Risultato ufficiale del periodo	345	604

(1) Dati di fine esercizio desunti dalle segnalazioni di vigilanza trasmesse, nel biennio, da un campione di n. 144 intermediari, escluse le società veicolo per la cartolarizzazione. L'analisi del processo di formazione del reddito viene condotta secondo principi di ordinarietà e competenza, depurandolo cioè da componenti atipiche o di pertinenza di altri esercizi. – (2) Comprende le spese per il personale, i costi amministrativi e le rettifiche di valore su immobilizzazioni materiali e immateriali. – (3) Rappresenta le perdite su crediti stimate per l'esercizio; di norma l'importo è calcolato applicando agli impieghi in essere alla fine dell'anno il coefficiente di perdite su crediti "storico" della società (avendo come riferimento, per gli ultimi 3 esercizi, la somma delle rettifiche di valore e degli utilizzi dei fondi rischi al netto delle riprese di valore)

VALUTAZIONI DELLE BANCHE EFFETTUATE DALLA VIGILANZA
(in percentuale sui fondi intermediati delle banche valutate)

Anno	Favorevoli	Intermedie	Sfavorevoli
1992	41,2	40,9	17,9
1993	47,2	26,4	26,4
1994	36,2	42,5	21,3
1995	34,0	44,7	21,3
1996	31,9	49,0	19,1
1997	40,8	36,0	23,2
1998	50,7	27,2	22,1
1999	41,8	39,8	18,4
2000	46,0	39,2	14,8
2001	43,2	45,4	11,4
2002	44,7	48,5	6,8

(1) La vigilanza ha modificato, a partire dal 1998, i criteri di valutazione del profilo dell'organizzazione delle banche.

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

Aree di intervento	Numero dei profili tecnici interessati dalle lettere di intervento		Totale
	Accentrate	Decentrate	
Struttura			
Concentrazioni e trasformazioni	6	11	17
Patrimonio			
Aumenti di capitale e/o ampliamento della base sociale	20	16	36
Interventi partecipativi di altre banche	9	2	11
Altro (capitalizzazione utili, cessione cespiti, ecc.)	16	14	30
Reddito			
Correlazione rischio – rendimento	8	31	39
Sviluppo/preservazione ricavi servizi, titoli, valute	2	26	28
Contenimento costi operativi e/o aumento produttività	5	67	72
Rischio creditizio			
Contenimento rischio	9	92	101
Procedure interne di selezione, gestione e controllo	16	126	142
Concentrazione dei rischi	7	31	38
Rischi di mercato			
Contenimento rischi	6	3	9
Procedure interne di gestione e controllo	10	24	34
Organizzazione			
Ricambio organi/management	3	17	20
Definizione o revisione strategie	18	73	91
Riassetto organizzativo (sistemi informatico e contabile, ecc.)	32	128	160
Liquidità			
Revisione struttura delle scadenze	0	3	3
Procedure interne di gestione e controllo	1	4	5
Bilancio di esercizio: forme tecniche e informativa	13	84	97

(1) La tavola concerne gli interventi attuali 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 tra 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 31.12.2002		
B.C.C. di Cervino (CE) e Durazzano (BN)	20/6/01	
B.C.C. del Tirreno - San Ferdinando (RC)	6/2/02	
Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A. (PI)	4/4/02	
B.C.C. di Segni (RM)	2/5/02	
B.C.C. di Castel Goffredo (MN)	17/5/02	
B.C.C. di Pistoia	20/6/02	
Credito Cooperativo di Spello e Bettona (PG)	1/8/02	
B.C.C. degli Ulivi (BA)	2/9/02	
(Totale 8)		
Iniziate nel 2003		
B.C.C. di Capranica e Bassano Romano (VT)	30/1/03	
B.C.C. di Cento - Crevalcore (FE)	10/2/03	
B.C.C. Valle dell'Irno (AV)	2/4/03	
CRERIBANCO C.C. di Alessandria	9/6/03	
B.C.C. Egusea - Favignana (TP)	5/9/03	
B.C.C. di Trevignano (RM)	16/9/03	
(Totale 6)		
Concluse nel 2003		
B.C.C. di Cervino (CE) e Durazzano (BN)		Liquidazione coatta amministrativa
B.C.C. di Castel Goffredo (MN)		Restituzione alla gestione ordinaria
B.C.C. di Pistoia		Restituzione alla gestione ordinaria
Credito Cooperativo di Spello e Bettona (PG)		Restituzione alla gestione ordinaria
B.C.C. del Tirreno - San Ferdinando (RC)		Liquidazione coatta amministrativa
Cassa di Risparmio di Volterra S.p.A. (PI)		Restituzione alla gestione ordinaria
B.C.C. di Segni (RM)		Fusione con la B.C.C. di Roma
B.C.C. degli Ulivi (BA)		Restituzione alla gestione ordinaria
(Totale 8)		
In essere al 31.12.2003		
B.C.C. di Capranica e Bassano Romano (VT)		
B.C.C. di Cento - Crevalcore (FE)		
B.C.C. Valle dell'Irno (AV)		
CRERIBANCO C.C. di Alessandria		
B.C.C. Egusea - Favignana (TP)		
B.C.C. di Trevignano (RM)		
(Totale 6)		

PROCEDURE DI LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA DI BANCHE

Banche	Data provvedimento	Banca cessionaria di attività e passività
In essere al 31.12.2002		
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)
C.R.A. Padania (RE)	11/10/95	B.C.C. di Guastalla (RE)
B.C.C. Agri-Sauro (MT)	26/6/96	Banca Popolare del Materano (MT)
Banca di Credito di Trieste S.p.A.	21/11/96	Nuova Banca di Credito di Trieste S.p.A. (Banca Antoniana Popolare Veneta - PD)
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)
Silicassa S.p.A. (PA)	5/9/97	Banco di Sicilia S.p.A. (PA)
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
B.C.C. Santi Pietro e Paolo di Roma	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 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)
B.C.C. di Dasà (VV)	1/8/02	B.C.C. di Maierato (VV)
(Totale 21)		
Iniziate nel 2003		
B.C.C. di Tivoli e Valle dell'Aniene (RM)	6/3/03	B.C.C. di Palestrina (RM)
B.C.C. di Cervino (CE) e Durazzano (BN)	2/4/03	Banca di Credito Popolare (NA)
B.C.C. del Tirreno - San Ferdinando (RC)	21/7/03	B.C.C. di Cittanova (RC)
(Totale 3)		
Concluse nel 2003		
B.C.C. Santi Pietro e Paolo di Roma		
(Totale 1)		

(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
E DI LIQUIDAZIONE COATTA AMMINISTRATIVA DI SIM**

SIM	Data provvedimento	Esito/Stato della procedura
Procedure di amministrazione straordinaria		
In essere al 31.12.2002		
S. Giovanni Sim (FI)	14/11/02	
(Totale 1)		
Iniziate nel 2003		
Nessuna		
(Totale 0)		
Concluse nel 2003		
S. Giovanni Sim (FI)		Liquidazione coatta amministrativa
(Totale 1)		
In essere al 31.12.2003		
Nessuna		
(Totale 0)		
Procedure di liquidazione coatta amministrativa		
In essere al 31.12.2002		
ECU Sim (MI)	10/10/96	
Professione & Finanza Sim (NA)	4/11/96	
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	
Cominvest Sim (RM)	8/6/99	
Danubio Intermediazioni Sim (MI)	13/7/00	
European Securities Sim (MI)	20/4/01	
G. Vincent Sim (TO)	4/12/02	
(Totale 10)		
Iniziate nel 2003		
S. Giovanni Sim (FI)	26/2/03	
(Totale 1)		
Concluse nel 2003		
Nessuna		
(Totale 0)		
In essere al 31.12.2003		
ECU Sim (MI)		Effettuati riparti/restituzioni parziali
Professione & Finanza Sim (NA)		Effettuati riparti/restituzioni parziali
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 (RM)		Effettuati riparti/restituzioni parziali
Danubio Intermediazioni Sim (MI)		Effettuati riparti/restituzioni parziali
European Securities Sim (MI)		Depositato lo stato passivo
G. Vincent Sim (TO)		Depositato lo stato passivo
S. Giovanni Sim (FI)		Depositato lo stato passivo
(Totale 11)		

