

Evoluzione e composizione dei gruppi bancari (1)

VOCI	Consistenze al 31.12.2006	Variazioni complessive (2)	Consistenze al 31.12.2007
Numero gruppi	87	-5	82
		Italia	
Banche	227	-3	224
Società finanziarie	308	16	324
di cui:			
<i>Finanziarie di partecipazione</i>	25	4	29
<i>Società di factoring</i>	11	1	12
<i>Società di credito al consumo</i>	9	15	24
<i>Società di leasing finanziario</i>	32	-2	30
<i>Altre finanziarie di credito</i>	1	-	1
<i>Società di intermediazione mobiliare</i>	18	3	21
<i>Società di gestione di fondi comuni</i>	67	-4	63
<i>Società di merchant banking</i>	4	-	4
<i>Società di incasso e pagamento</i>	18	-3	15
<i>Altre società finanziarie</i>	123	2	125
Società strumentali (3)	125	-2	123
Totale Italia	660	11	671
		Eestero	
Banche	116	-2	114
Società finanziarie	395	-4	391
di cui:			
<i>Finanziarie di partecipazione</i>	62	-1	61
<i>Società di factoring</i>	10	-	10
<i>Società di leasing finanziario</i>	53	-4	49
<i>Altre finanziarie di credito</i>	2	-	2
<i>Società di intermediazione mobiliare</i>	3	-	3
<i>Società di gestione di fondi comuni</i>	35	-2	33
<i>Società di merchant banking</i>	5	1	6
<i>Altre società finanziarie</i>	225	2	227
Società strumentali (3)	100	-5	95
Totale Estero	611	-11	600
Totale generale	1.271	-	1.271

(1) Nella tavola sono riportati i dati relativi ai gruppi registrati nell'omonimo Albo ex art. 64 TUB alla data del 31 dicembre 2007. – (2) Variazioni del numero dei soggetti presenti nei gruppi per operazioni di concentrazione, acquisizioni e cessioni di società, costituzione di nuove società, inclusione nel gruppo di società già controllate, fusioni, liquidazioni. – (3) Società che svolgono attività ausiliaria nei confronti di società e enti del gruppo (ad es. gestione immobili e servizi informatici).

Presenza all'estero delle banche italiane

AREA GEOGRAFICA	31 dicembre 2006		31 dicembre 2007	
	Succursali	Filiazioni	Succursali	Filiazioni
Europa	41	108	50	107
Albania	–	1	–	2
Austria	2	12	3	13
Belgio	–	1	–	1
Bosnia ed Erzegovina	–	4	–	4
Bulgaria	–	3	–	1
Croazia	–	7	–	7
Francia	6	4	11	4
Germania	5	8	6	10
Grecia	1	–	2	–
Irlanda	–	3	–	3
Lettonia	–	1	–	1
Lussemburgo	2	15	2	13
Moldavia	–	1	–	1
Paesi Bassi	1	–	1	–
Polonia	–	4	–	4
Principato di Monaco	–	1	–	2
Regno Unito	10	–	8	–
Repubblica Ceca	–	3	–	4
Repubblica Slovacca	–	3	–	2
Romania	10	5	14	4
Russia	–	3	–	3
San Marino	–	2	–	2
Spagna	3	1	2	1
Serbia	–	4	–	3
Slovenia	–	2	–	2
Svizzera	–	14	–	13
Turchia	1	–	1	–
Ucraina	–	2	–	2
Ungheria	–	4	–	5
Africa	–	2	–	2
Egitto	–	1	–	1
Madeira	–	1	–	1
America centro-settentrionale	9	4	7	4
Bahama	1	–	1	–
Isole Cayman	1	3	1	3
Stati Uniti	7	1	5	1
America del Sud	–	1	–	–
Argentina	–	–	–	–
Perù	–	–	–	–
Uruguay	–	1	–	–
Asia	15	1	12	1
Cina	3	–	3	–
Giappone	3	–	2	–
Hong Kong	6	–	4	–
Libano	1	–	1	–
Singapore	2	1	2	1
Totale	65	116	69	114

Fonte: Segnalazioni di vigilanza.

Banche e Bancoposta: canali distributivi

TIPO INTERMEDIARIO	31 dicembre 2006						31 dicembre 2007					
	Sportelli		Promotori	Negozi finanziari	ATM	POS (1)	Sportelli		Promotori	Negozi finanziari	ATM	POS (1)
	Italia	Estero					Italia	Estero				
Banche incluse nei gruppi	27.657	65	29.412	1.669	34.297	921.339	28.318	69	28.667	1.804	38.402	1.023.783
di cui: <i>banche spa</i>	23.946	63	28.808	1.666	29.836	809.304	25.603	69	28.137	1.802	35.103	922.791
<i>banche popolari</i>	3.392	2	572	1	4.072	99.609	2.396	-	490	1	2.875	88.697
<i>banche di credito cooperativo</i>	319	-	32	2	389	12.426	319	-	40	1	424	12.295
Banche non incluse nei gruppi	4.681	-	2.086	29	5.629	123.975	4.911	-	3.825	29	5.438	117.827
di cui: <i>banche spa</i>	673	-	763	2	1.304	29.098	673	-	1.689	3	742	17.786
<i>banche popolari</i>	447	-	167	3	551	10.250	480	-	187	3	580	11.387
<i>banche di credito cooperativo</i>	3.433	-	279	7	3.750	84.627	3.603	-	238	7	4.066	88.627
<i>succursali di banche estere</i>	128	-	877	17	24	-	155	-	1.711	16	50	27
Totale banche	32.338	65	31.498	1.698	39.926	1.045.314	33.229	69	32.492	1.833	43.840	1.141.610
Bancoposta	12.959	-	12.973	-

(1) Sono compresi anche i POS allocati presso società finanziarie del gruppo.

Società di gestione del risparmio e Sicav

VOCI	31 dicembre 2006		31 dicembre 2007	
	Totale	di cui: di emanazione bancaria (1)	Totale	di cui: di emanazione bancaria (1)
Società di gestione del risparmio e Sicav	199	92	214	87
di cui specializzate in:				
<i>fondi aperti (2)</i>	71	42	74	43
<i>fondi chiusi mobiliari</i>	51	18	60	15
<i>fondi chiusi immobiliari</i>	29	9	41	9
<i>fondi speculativi</i>	48	23	39	20
<i>Per memoria:</i>				
<i>SGR che prestano il servizio di gestione individuale</i>	67	37	50	24
<i>SGR che gestiscono OICR di altrui istituzione</i>	16	8	13	1
<i>SGR che hanno istituito fondi pensione aperti</i>	14	13	14	10
Società di gestione e Sicav di diritto estero (3)	294	–	363	–
di cui: <i>Sicav</i>	213	–	263	–

(1) Società il cui capitale è posseduto da banche italiane o estere in misura superiore al 50 per cento. – (2) 17 società (14 nel 2006) gestiscono anche fondi chiusi. – (3) Società che offrono al pubblico in Italia le loro quote o azioni ai sensi dell'art. 42 del D. Lgs. 58/98.

Società di intermediazione mobiliare

VOCI	31 dicembre 2006	31 dicembre 2007
Società di intermediazione mobiliare	106	107
di cui: <i>di emanazione bancaria (1)</i>	34	33
<i>Per memoria – Autorizzazioni rilasciate: (2)</i>		
Negoziante in conto proprio	23	22
Esecuzione di ordini per conto clienti	34	31
Sottoscrizione e/o collocamento con assunzione a fermo ovvero con assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente	13	12
Collocamento senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente con garanzia	69	68
Gestione di portafogli	56	55
Consulenza in materia di investimenti	–	102
Ricezione e trasmissioni di ordini	53	53

(1) Società il cui capitale è posseduto da banche italiane o estere in misura superiore al 50 per cento. – (2) I dati al 31 dicembre 2006 si riferiscono alle attività come denominate prima del recepimento della Direttiva MiFid avvenuto con il D.Lgs. 164/2007.

Elenco speciale delle società finanziarie

ATTIVITÀ	Numero delle società				
	31 dicembre 2006		Iscrizioni	31 dicembre 2007	
		di cui: includere in un gruppo bancario italiano o estero			di cui: includere in un gruppo bancario italiano o estero
Suddivisione delle società per attività prevalente (1):					
Concessione di finanziamenti	134	67	7	136	71
di cui: <i>Leasing</i>	51	34	2	50	34
<i>Factoring</i>	32	14	–	33	15
<i>Altre forme tecniche</i>	16	–	2	17	–
<i>Credito al consumo</i>	35	19	3	36	22
di cui: <i>cessione del quinto</i>	12	5	2	13	6
Emissione e gestione di carte di credito	15	4	1	15	5
Assunzione di partecipazioni	8	3	2	7	2
Servicing in cartolarizzazioni	10	1	1	10	1
Intermediazione in cambi	1	–	–	–	–
Totale Intermediari	168	75	11	168	79
Società veicolo ex L. 130/99 (2)	276	44	46	312	47
Totale Elenco speciale	444	119	57	480	126

(1) L'attività prevalente viene determinata sulla base delle segnalazioni statistiche e degli approfondimenti svolti nel corso dell'anno; possono pertanto verificarsi passaggi di categoria nel periodo di riferimento. – (2) Le società veicolo, ai sensi del provvedimento del Governatore del 16/12/2002, sono iscritte in una apposita sezione dell'Elenco speciale.

Patrimoni gestiti da banche, SGR e SIM*(dati di fine periodo in milioni di euro; valori percentuali)*

VOCI	Fondi aperti e chiusi (1)	Gestioni individuali (1)	Fondi pensione aperti (2)	Totale per tipologia operatore (3)	Quota di mercato per operatore
2006					
Banche	–	75.417	45	75.462	7,5
SIM	–	14.354	636	14.990	1,5
SGR	360.084	240.165	947	601.196	59,8
OICVM esteri	313.446	–	–	313.446	31,2
Totale	673.530	329.936	1.628	1.005.094	100,0
2007					
Banche	–	81.507	59	81.566	8,5
SIM	–	6.263	871	7.134	0,7
SGR	315.315	244.305	1.142	560.762	58,3
OICVM esteri	313.063	–	–	313.063	32,5
Totale	628.378	332.075	2.072	962.525	100,0

(1) Totale patrimoni al netto della quota investita in fondi comuni. – (2) Attivo netto destinato alle prestazioni. – (3) Nel totale sono comprese le gestioni individuali nette.

Società finanziarie: situazione riassuntiva dei conti, ripartizione territoriale e settorizzazione economica (1)
 (dati di fine periodo in milioni di euro e valori percentuali)

ATTIVO											
ANNI	Crediti				Partecipazioni		Titoli		Immobilizzazioni per leasing (5)	Altre attività (6)	
	Leasing (2)	Factoring (3)	Credito al consumo (4)	Altri crediti	Merchant banking	Non immobilizzati					
2005	119.148	54.493	22.548	30.594	11.513	1.826	399	2.166	883	6.810	13.626
2006	132.636	55.884	23.132	38.274	15.346	3.413	569	2.228	977	7.223	17.289
2007	156.035	66.568	28.213	47.254	14.000	3.261	768	2.706	1.479	8.497	19.713

PASSIVO											
ANNI	Per memoria: Impegni e rischi		Debiti finanziari		Titoli emessi	Fondi rischi e oneri	Fondi rischi su crediti	Patrimonio netto	Altre passività	Totale	
	Garanzie rilasciate	Impegni	Banche								
2005	6.508	9.244	116.596	99.660	1.817	1.151	242	12.121	11.649	143.576	
2006	8.823	8.966	130.483	106.054	1.282	1.303	190	15.809	13.722	162.789	
2007	9.008	10.201	151.973	123.129	1.163	1.373	81	17.716	17.906	190.212	

Distribuzione dei crediti nel 2007											
VOCI	Per area geografica					Per settori di attività economica					
	Italia				Estero	Amministrazioni pubbliche	Società finanziarie	Società non finanziarie	Famiglie produttrici	Famiglie consumatrici	Altro
	Nord Est	Nord Ovest	Centro	Sud e Isole							
Crediti	19,1	35,5	21,8	21,6	2,0	1,0	1,7	82,3	6,2	4,2	4,6
di cui: <i>leasing</i>	26,1	40,2	20,1	12,3	1,3	0,6	1,0	85,9	6,9	3,8	1,8
<i>factoring</i> (7)	13,6	46,7	23,4	11,8	4,5	0,2	1,1	92,1	0,6	0,0	6,0
<i>credito al consumo</i> (4)	13,7	25,9	22,3	38,1	0,0	-	-	-	-	100,0	-
<i>altri finanziamenti</i>	12,4	26,6	26,0	24,2	10,8	5,1	7,7	40,8	14,1	14,1	18,2

(1) Per la definizione degli aggregati cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Comprende i crediti impliciti e i crediti per canoni scaduti. – (3) Valore dei crediti anticipati. – (4) Comprende anche i crediti per utilizzi di carte di credito. – (5) Beni destinati ad essere concessi in leasing ma i cui contratti non siano ancora in decorrenza. – (6) Comprende le posizioni in sofferenza. – (7) Valore dei crediti anticipati, distinti in base alla residenza e al settore di attività economica dei cedenti.

Società finanziarie: sistemi di commercializzazione (1)
(composizione percentuale e variazioni rispetto all'anno precedente)

ATTIVITÀ	Tipologia di canale distributivo (2)									
	Dipendenze proprie	Variazione	Banche	Variazione	Agenti, mediatori e promotori	Variazione	Esercizi commerciali	Variazione	Altri canali (3)	Variazione
Leasing	24,3	3,2	26,0	1,8	28,9	3,1	16,7	1,2	4,1	-1,9
Factoring	76,9	0,0	19,8	0,6	1,4	0,2	0,4	0,1	1,5	0,5
Credito al consumo	29,7	9,9	8,1	5,5	8,5	3,5	46,5	5,9	7,2	1,0
di cui: <i>cessione del quinto</i>	20,7	7,5	0,1	0,0	49,0	14,0	0,0	0,0	30,3	4,7
Altre forme tecniche	78,7	-15,7	0,0	0,0	0,4	0,1	4,7	1,3	16,2	0,8
Totale	55,7	2,3	18,0	1,9	8,8	1,5	13,8	1,6	3,7	0,1

(1) Per la definizione degli aggregati cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Percentuali calcolate sui flussi di nuove erogazioni di credito effettuate nel 2007 da società specializzate nella concessione di finanziamenti - Distinzione per canale distributivo e per attività finanziaria svolta in via prevalente dagli intermediari – (3) Altre società finanziarie iscritte nell'elenco speciale o nel solo elenco generale ex art. 106 TUB, SIM, Compagnie di assicurazione, canale telefonico, internet.