

Evoluzione e composizione dei gruppi bancari (1)

VOCI	Consistenze al 31.12.2007	Variazioni complessive (2)	Consistenze al 31.12.2008
Numero gruppi	82	-1	81
		Italia	
Banche	224	-1	223
Società finanziarie	324	-24	300
di cui:			
<i>Finanziarie di partecipazione</i>	29	-3	26
<i>Società di factoring</i>	12	-	12
<i>Società di credito al consumo</i>	24	-3	21
<i>Società di leasing finanziario</i>	30	-4	26
<i>Altre finanziarie di credito</i>	1	1	2
<i>Società di intermediazione mobiliare</i>	21	-5	16
<i>Società di gestione di fondi comuni</i>	63	-9	54
<i>Società di merchant banking</i>	4	-	4
<i>Società di incasso e pagamento</i>	15	-1	14
<i>Altre società finanziarie</i>	125	-	125
Società strumentali (3)	123	-5	118
Totale Italia	671	-30	641
		Eestero	
Banche	114	-6	108
Società finanziarie	381	-3	378
di cui:			
<i>Finanziarie di partecipazione</i>	60	-8	52
<i>Società di factoring</i>	10	-	10
<i>Società di leasing finanziario</i>	49	-	49
<i>Altre finanziarie di credito</i>	2	-1	1
<i>Società di intermediazione mobiliare</i>	3	-2	1
<i>Società di gestione di fondi comuni</i>	33	2	35
<i>Società di merchant banking</i>	6	-2	4
<i>Altre società finanziarie</i>	218	6	224
Società strumentali (3)	95	-3	92
Totale Estero	590	-12	578
Totale generale	1.261	-42	1.219

(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 2007		31 dicembre 2008	
	Succursali	Filiazioni	Succursali	Filiazioni
Europa	50	107	55	100
<i>Albania</i>	–	2	–	1
<i>Austria</i>	3	13	3	13
<i>Belgio</i>	–	1	–	1
<i>Bosnia ed Erzegovina</i>	–	4	–	3
<i>Bulgaria</i>	–	1	–	1
<i>Croazia</i>	–	7	–	7
<i>Francia</i>	11	4	12	4
<i>Germania</i>	6	10	4	8
<i>Grecia</i>	2	–	2	–
<i>Irlanda</i>	–	3	–	3
<i>Lettonia</i>	–	1	–	1
<i>Lussemburgo</i>	2	13	2	11
<i>Moldavia</i>	–	1	–	1
<i>Paesi Bassi</i>	1	–	1	–
<i>Polonia</i>	–	4	–	3
<i>Principato di Monaco</i>	–	2	–	2
<i>Regno Unito</i>	8	–	8	–
<i>Repubblica Ceca</i>	–	4	–	2
<i>Repubblica Slovacca</i>	–	2	–	2
<i>Romania</i>	14	4	19	4
<i>Russia</i>	–	3	–	4
<i>San Marino</i>	–	2	–	2
<i>Spagna</i>	2	1	3	1
<i>Serbia</i>	–	3	–	3
<i>Slovenia</i>	–	2	–	2
<i>Svizzera</i>	–	13	–	14
<i>Turchia</i>	1	–	1	–
<i>Ucraina</i>	–	2	–	3
<i>Ungheria</i>	–	5	–	4
Africa	–	2	–	2
<i>Egitto</i>	–	1	–	1
<i>Madeira</i>	–	1	–	1
America centro-settentrionale	7	4	6	3
<i>Bahama</i>	1	–	1	–
<i>Isole Cayman</i>	1	3	1	2
<i>Stati Uniti</i>	5	1	4	1
America del Sud	–	–	–	–
<i>Argentina</i>	–	–	–	–
<i>Perù</i>	–	–	–	–
<i>Uruguay</i>	–	–	–	–
Asia	12	1	8	3
<i>Cina</i>	3	–	3	–
<i>Giappone</i>	2	–	1	–
<i>Hong Kong</i>	4	–	3	–
<i>Libano</i>	1	–	–	–
<i>Singapore</i>	2	1	1	1
<i>Dubai</i>	–	–	1	–
<i>Kazakistan</i>	–	–	–	1
<i>Kirghizistan</i>	–	–	–	1
Totale	69	114	70	108

Fonte: Segnalazioni di vigilanza.

Banche e Bancoposta: canali distributivi

TIPO INTERMEDIARIO	31 dicembre 2007						31 dicembre 2008					
	Sportelli		Promotori	Negozi finanziari	ATM	POS (1)	Sportelli		Promotori	Negozi finanziari	ATM	POS (1)
	Italia	Estero					Italia	Estero				
Banche incluse nei gruppi	28.318	69	28.667	1.804	38.402	1.023.783	28.960	70	26.912	1.881	44.190	1.137.017
di cui: <i>banche spa</i>	25.603	69	28.137	1.802	35.103	922.791	26.105	68	26.477	1.852	40.802	1.027.857
<i>banche popolari</i>	2.396	-	490	1	2.875	88.697	2.502	2	388	28	2.913	93.166
<i>banche di credito cooperativo</i>	319	-	40	1	424	12.295	352	-	47	1	475	15.994
<i>succursali di banche estere</i>	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-
Banche non incluse nei gruppi	4.911	-	3.825	29	5.438	117.827	5.186	-	3.970	7	5.932	127.023
di cui: <i>banche spa</i>	673	-	1.689	3	742	17.786	704	-	1.693	2	1.062	20.610
<i>banche popolari</i>	480	-	187	3	580	11.387	500	-	132	1	612	12.126
<i>banche di credito cooperativo</i>	3.603	-	238	7	4.066	88.627	3.759	-	230	4	4.205	93.539
<i>succursali di banche estere</i>	155	-	1.711	16	50	27	223	-	1.915	-	53	748
Totale banche	33.229	69	32.492	1.833	43.840	1.141.610	34.146	70	30.882	1.888	50.122	1.264.040
Bancoposta	12.973	-	13.023	-

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

Società di gestione del risparmio e Sicav

VOCI	31 dicembre 2007		31 dicembre 2008	
	Totale	di cui: di emanazione bancaria (1)	Totale	di cui: di emanazione bancaria (1)
Società di gestione del risparmio e Sicav	214	87	214	76
di cui specializzate in:				
<i>fondi aperti (2)</i>	113	63	99	52
<i>fondi chiusi mobiliari</i>	60	15	62	15
<i>fondi chiusi immobiliari</i>	41	9	53	9
<i>Per memoria:</i>				
<i>SGR che prestano il servizio di gestione individuale</i>	50	24	49	23
<i>SGR che gestiscono OICR di altrui istituzione</i>	10	6	11	7
<i>SGR che hanno istituito fondi pensione aperti</i>	14	10	12	8
Società di gestione e Sicav di diritto estero (3)	351	–	397	–
di cui: <i>Sicav</i>	265	–	306	–

(1) Società il cui capitale è posseduto da banche italiane o estere in misura superiore al 50 per cento. – (2) Società specializzate nella gestione di fondi aperti (armonizzati, non armonizzati e speculativi). 28 società 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 2007	31 dicembre 2008
Società di intermediazione mobiliare	107	113
di cui: <i>di emanazione bancaria (1)</i>	33	29
<i>Per memoria – Autorizzazioni rilasciate:</i>		
Negoziazione per conto proprio	22	20
Esecuzione di ordini per conto dei clienti	31	31
Sottoscrizione e/o collocamento con assunzione a fermo ovvero con assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente	12	10
Collocamento senza assunzione a fermo né assunzione di garanzia nei confronti dell'emittente	68	68
Gestione di portafogli	55	50
Ricezione e trasmissione di ordini	53	58
Consulenza in materia di investimenti	102	110
Gestione di sistemi multilaterali di negoziazione	–	2

(1) Società il cui capitale è posseduto da banche italiane o estere in misura superiore al 50 per cento.

Elenco speciale delle società finanziarie

ATTIVITÀ	Numero delle società				
	31 dicembre 2007		Iscrizioni	31 dicembre 2008	
		di cui: incluse in un gruppo bancario italiano o estero			di cui: incluse in un gruppo bancario italiano o estero
Suddivisione delle società per attività prevalente (1):					
Concessione di finanziamenti	136	71	7	132	71
di cui: <i>Leasing</i>	50	34	2	43	30
<i>Factoring</i>	33	15	2	34	17
<i>Altre forme tecniche</i>	17	0	1	18	0
<i>Credito al consumo</i>	36	22	2	37	24
di cui: <i>cessione del quinto</i>	13	6	1	16	10
Emissione e gestione di carte di credito	15	5	2	17	6
Assunzione di partecipazioni	7	2	0	5	2
Servicing in cartolarizzazioni	10	1	1	11	1
Intermediazione in cambi	0	0	0	0	0
Totale Intermediari	168	79	10	165	80
Società veicolo ex L. 130/99 (2)	312	47	27	326	49
Totale Elenco speciale	480	126	37	491	129

(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 (1) (2)	Totale per tipologia operatore (3)	Quota di mercato per operatore
2007					
Banche	–	82.736	59	82.795	8,5
SIM	–	6.216	674	6.890	0,7
SGR	315.413	250.868	1.214	567.495	58,5
OICVM esteri	313.063	–	–	313.063	32,3
Totale	628.476	339.820	1.947	970.243	100,0
2008					
Banche	–	71.062	103	71.165	9,3
SIM	–	6.577	705	7.282	1,0
SGR	229.440	238.561	1.341	469.342	61,5
OICVM esteri	214.985	–	–	214.985	28,2
Totale	444.425	316.200	2.149	762.774	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, settorizzazione economica e ripartizione territoriale (1)
 (dati al 31.12.2008 in milioni di euro e valori percentuali)

ATTIVO											
Crediti verso banche ed enti finanziari	Crediti verso clientela				Partecipazioni	Attività Fin. detenute per la negoziazione	Attività Fin. al fair value	Attività Fin. disponibili per la vendita	Attività Fin. detenute fino a scadenza	Altre attività	
	Leasing	Factoring	Credito al consumo (2)	Altri							
11.110	195.462	68.047	34.824	47.526	45.065	3.593	572	49	879	341	11.779

PASSIVO											
Per memoria: Impegni e rischi		Debiti verso banche ed enti finanziari	Debiti verso clientela	Titoli emessi	Passività Fin. di negoziazione	Passività Fin. al fair value	Fondi per rischi e oneri	Patrimonio netto	Altre passività	Totale	
Garanzie rilasciate	Impegni										
2.915	27.080	177.106	12.608	2.821	576	15	462	20.473	9.724	223.785	

Distribuzione dei crediti nel 2008											
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	19,8	35,4	21,0	22,4	1,3	0,4	1,3	58,5	4,0	33,9	2,0
di cui: <i>leasing</i>	28,8	40,6	19,9	13,6	1,1	0,5	0,8	87,5	5,6	3,9	1,7
<i>factoring</i> (3)	13,5	41,2	24,4	16,5	4,4	0,2	5,1	86,9	0,9	0,0	6,8
<i>credito al consumo</i> (2)	13,1	24,7	22,0	40,2	0,0	-	-	-	-	100,0	-
<i>altri finanziamenti</i>	16,5	31,9	21,4	25,5	4,6	1,0	5,3	37,9	11,5	37,9	6,3

(1) Cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Comprende anche i crediti per utilizzi di carte di credito. – (3) 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	15,0	2,8	34,6	10,5	30,2	-2,6	16,7	2,2	3,5	-1,1
Factoring	79,7	11,6	17,1	-0,4	1,7	0,4	0,3	0,0	1,1	-0,2
Credito al consumo	32,2	-7,5	8,8	1,4	5,4	-1,2	48,1	2,5	5,5	-1,2
di cui: <i>cessione del quinto</i>	31,6	10,8	4,9	4,8	40,5	-8,9	0,6	0,3	22,4	-11,5
Altre forme tecniche	72,3	-42,1	0,0	0,0	0,7	0,0	3,7	-3,0	23,3	0,4
Totale	57,7	4,7	18,1	1,9	7,6	-0,5	13,7	0,9	3,0	-0,6

(1) Cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Percentuali calcolate sui flussi di nuove erogazioni di credito effettuate nel 2008 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.

