



Il factoring nelle basi informative della Banca d'Italia

Giugno 2012

Il presente rapporto presenta le principali informazioni circa il credito bancario e il factoring presenti sul sito della Banca d'Italia, con riferimento alle pubblicazioni statistiche e ai dati contenuti nella Base Informativa Pubblica Online (BIP). Il rapporto è articolato nelle seguenti sezioni:

1. Informazioni strutturali sul mercato bancario e del factoring
2. Credito e factoring nelle banche;
3. Il factoring nelle segnalazioni di vigilanza di banche e intermediari;
4. Il factoring in Centrale Rischi;
5. Glossario.

1. INFORMAZIONI STRUTTURALI SUL MERCATO BANCARIO E DEL FACTORING

Figura 1.1 Informazioni strutturali sul mercato bancario e del factoring (numero di aziende)

Data	Banche	Società finanziarie ex. 107	
		Totale	di cui società di factoring
31/12/2011	740	194	26
30/09/2011	756	200	29
30/06/2011	756	201	29
31/03/2011	761	197	28
31/12/2010	760	199	28
30/09/2010	775	189	29
30/06/2010	779	192	36
31/03/2010	785	177	37
31/12/2009	788	173	37

Fonte: Banca d'Italia, archivi anagrafici degli intermediari (TDB10207, TDB40230)

2. CREDITO E FACTORING NELLE BANCHE

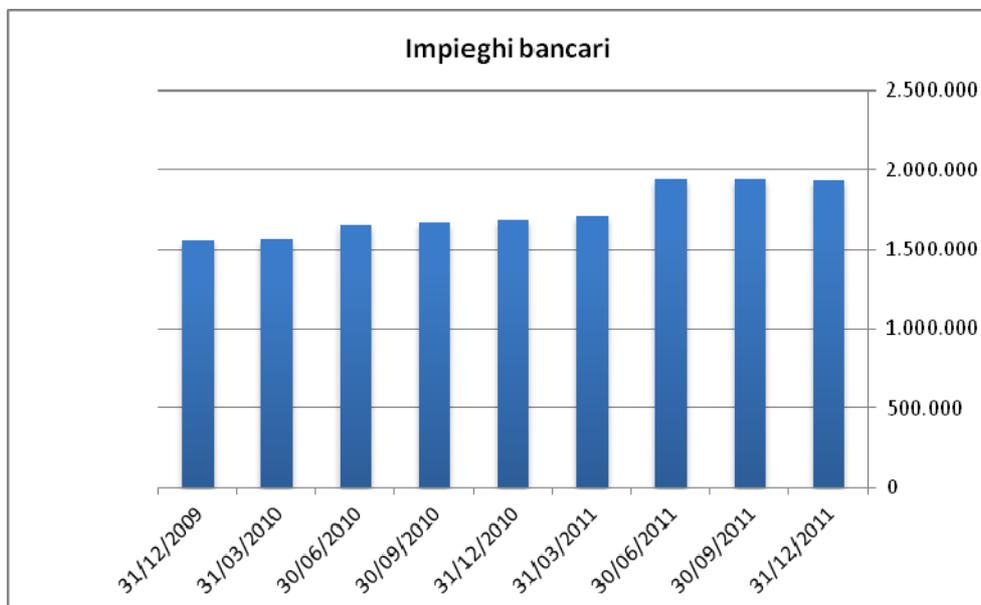
Figura 2.1 Dati riassuntivi del credito in banca (milioni di euro)

Data	Impieghi bancari	Sofferenze	Sofferenze / Impieghi bancari
31/12/2011	1.939.793	107.205	5,53%
30/09/2011	1.948.041	102.050	5,24%
30/06/2011	1.945.633	97.706	5,02%
31/03/2011	1.714.414	93.861	5,47%
31/12/2010	1.690.306	77.819	4,60%
30/09/2010	1.668.971	72.906	4,37%
30/06/2010	1.655.239	68.575	4,14%
31/03/2010	1.567.239	63.624	4,06%
31/12/2009	1.561.242	59.148	3,79%

Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza delle banche (TDC40010)

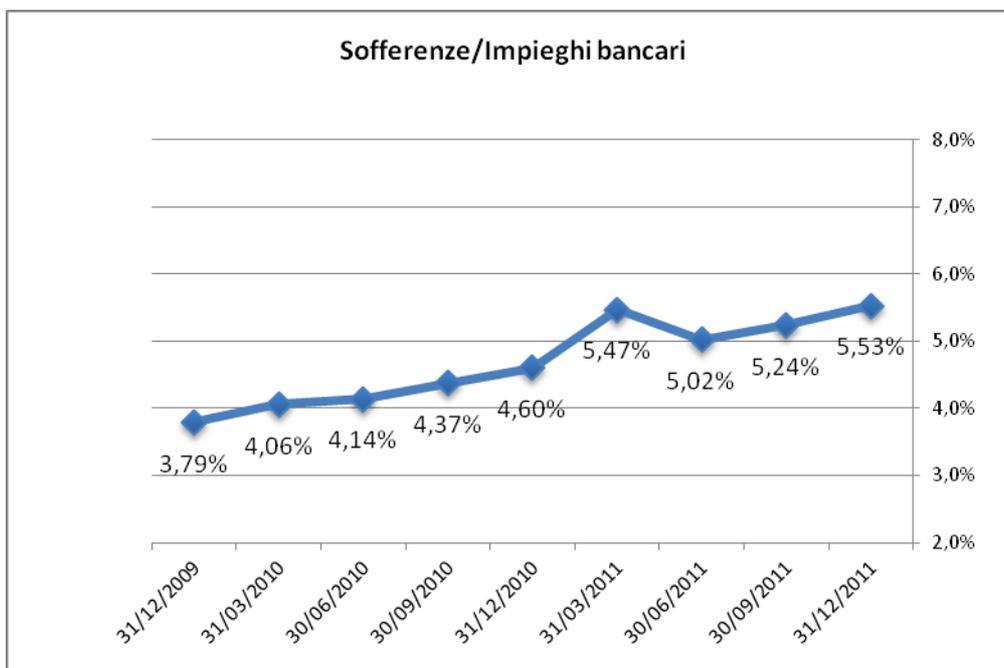


Figura 2.2 Andamento degli impieghi bancari (milioni di euro)



Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza delle banche (TDC40010)

Figura 2.3 Andamento del rapporto sofferenze/impieghi bancari (%)



Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza delle banche (TDC40010)

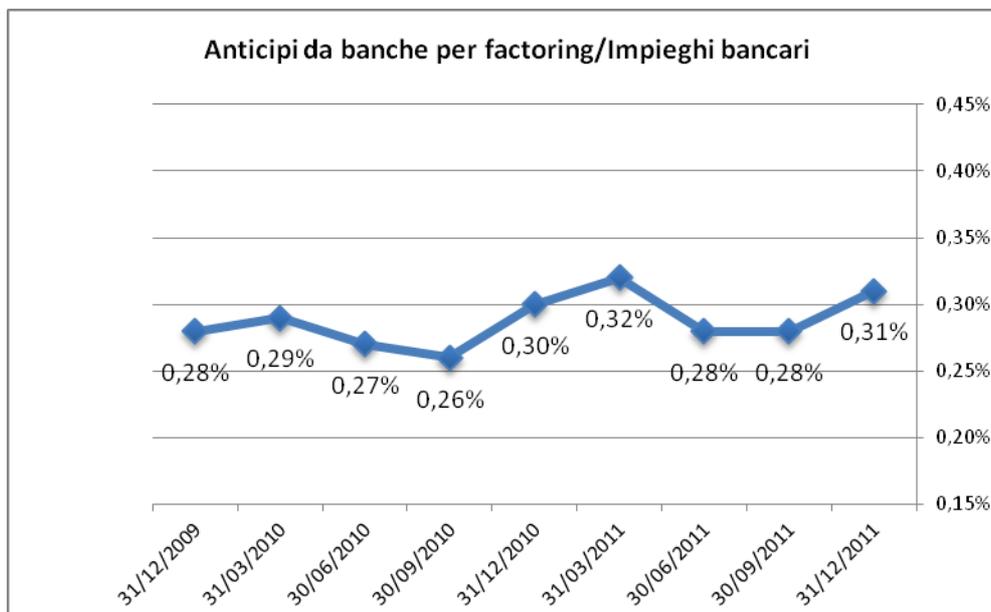


Figura 2.4 Dati riassuntivi del factoring in banca (milioni di euro)

<i>Data</i>	<i>Impieghi bancari</i>	<i>Anticipi erogati da banche per operazioni di factoring</i>	<i>Anticipi da banche per factoring/Impieghi bancari</i>
31/12/2011	1.939.793	5.964	0,31%
30/09/2011	1.948.041	5.493	0,28%
30/06/2011	1.945.633	5.508	0,28%
31/03/2011	1.714.414	5.458	0,32%
31/12/2010	1.690.306	5.154	0,30%
30/09/2010	1.668.971	4.323	0,26%
30/06/2010	1.655.239	4.516	0,27%
31/03/2010	1.567.239	4.474	0,29%
31/12/2009	1.561.242	4.438	0,28%

Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza delle banche (TDB10281)

Figura 2.5 Andamento del rapporto anticipi per factoring/impieghi bancari (%)



Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza delle banche (TDC40010)



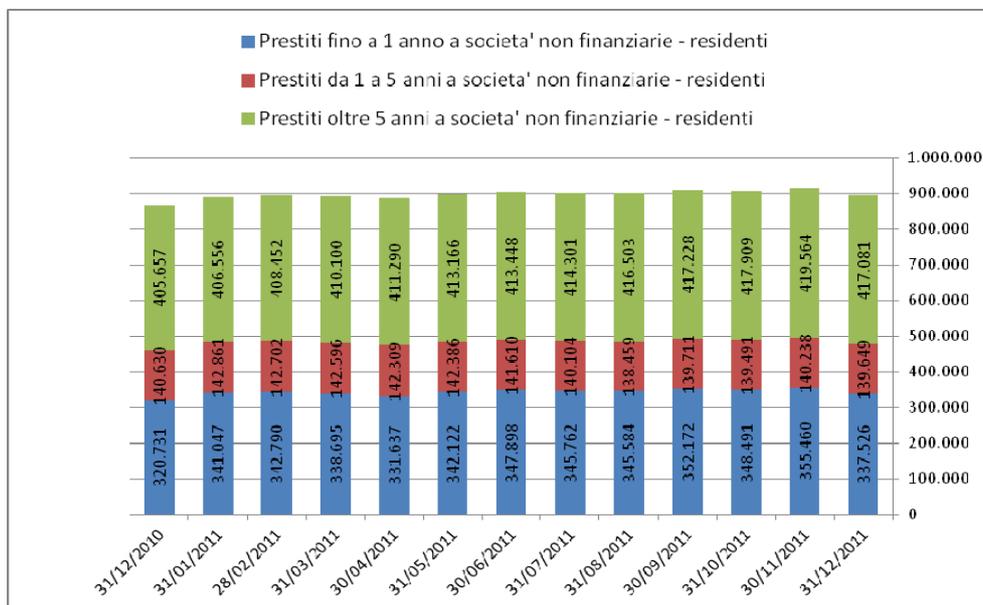
Figura 2.6 Prestiti bancari a società non finanziarie residenti. Serie storica ripartita per durata (milioni di euro)

Data	Prestiti fino a 1 anno a società non finanziarie - residenti	Prestiti fino a 1 anno - variazione % su anno precedente	Prestiti da 1 a 5 anni a società non finanziarie - residenti	Prestiti oltre 5 anni a società non finanziarie - residenti	Totale prestiti	Totale prestiti - variazione % su anno precedente
31/12/2011	337.526	5,23%	139.649	417.081	894.256	3,14%
30/11/2011	355.460	5,51%	140.238	419.564	915.262	4,88%
31/10/2011	348.491	11,09%	139.491	417.909	905.891	5,81%
30/09/2011	352.172	8,96%	139.711	417.228	909.111	5,30%
31/08/2011	345.584	9,32%	138.459	416.503	900.546	5,08%
31/07/2011	345.762	9,41%	140.104	414.301	900.168	5,15%
30/06/2011	347.898	9,17%	141.610	413.448	902.956	5,36%
31/05/2011	342.122	8,29%	142.386	413.166	897.674	6,06%
30/04/2011	331.637	5,94%	142.309	411.290	885.236	5,53%
31/03/2011	338.695	7,05%	142.596	410.100	891.391	5,41%
28/02/2011	342.790	6,77%	142.702	408.452	893.944	5,54%
31/01/2011	341.047	6,10%	142.861	406.556	890.463	5,20%
31/12/2010	320.731	0,53%	140.630	405.657	867.018	2,12%
30/11/2010	327.587	0,36%	140.596	404.505	872.689	1,74%
31/10/2010	313.690	-1,22%	143.247	399.206	856.143	0,90%
30/09/2010	323.209	-1,24%	143.685	396.458	863.352	0,80%
31/08/2010	316.108	-3,83%	143.809	397.116	857.032	0,03%
31/07/2010	316.020	-5,63%	144.074	395.951	856.045	-0,86%
30/06/2010	318.666	-5,59%	143.591	394.802	857.059	-0,83%
31/05/2010	315.923	-5,58%	142.235	388.249	846.408	-1,51%
30/04/2010	313.052	-7,94%	141.543	384.221	838.816	-2,76%
31/03/2010	316.382	-7,72%	143.912	385.311	845.604	-2,25%
28/02/2010	321.051	-7,30%	143.102	382.831	846.984	-2,83%
31/01/2010	321.427	-8,67%	144.041	380.976	846.444	-3,05%
31/12/2009	319.028	-8,49%	148.127	381.869	849.025	-2,35%

Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza di banche e istituzioni creditizie (TSC20400)



Figura 2.7 Andamento dei prestiti bancari a società non finanziarie residenti (milioni di euro)



Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza di banche e istituzioni creditizie (TSC20400)

Figura 2.8 Variazione rispetto all'anno precedente dei prestiti bancari a società non finanziarie residenti (%)



Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza di banche e istituzioni creditizie (TSC20400)



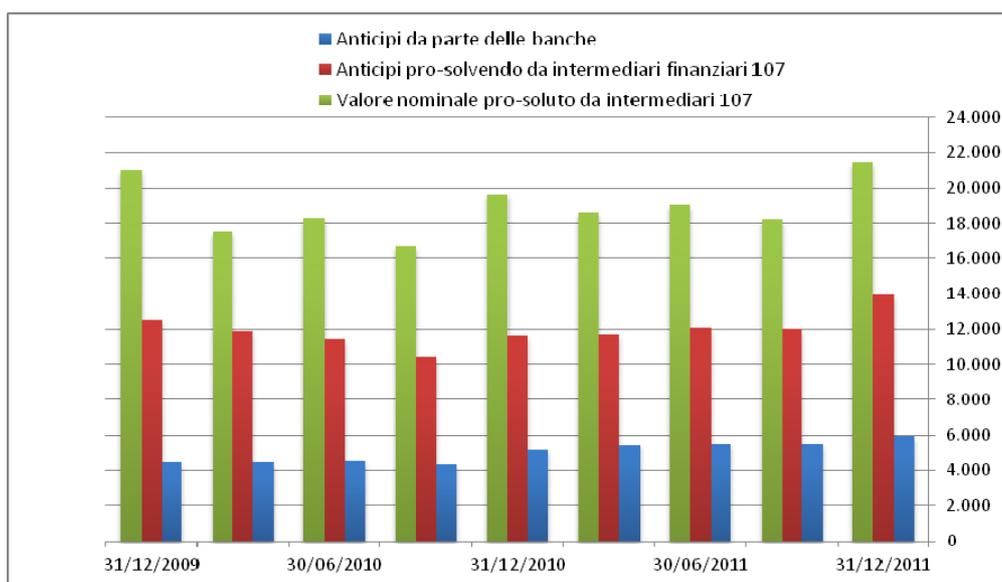
3. IL FACTORING NELLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA DI BANCHE E INTERMEDIARI FINANZIARI

Figura 3.1 Operazioni di factoring da parte di banche e intermediari finanziari. Serie storica (milioni di euro)

Data	Anticipi per operazioni di factoring da banche	Anticipi per operazioni di factoring pro-solvendo da intermediari finanziari ex art. 107	Valore nominale dei crediti acquistati pro-soluto da intermediari finanziari ex art. 107
31/12/2011	5.964	13.932	21.481
30/09/2011	5.493	12.016	18.208
30/06/2011	5.508	12.077	19.004
31/03/2011	5.458	11.715	18.610
31/12/2010	5.154	11.656	19.671
30/09/2010	4.323	10.425	16.703
30/06/2010	4.516	11.477	18.271
31/03/2010	4.474	11.879	17.538
31/12/2009	4.438	12.511	21.033

Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza delle banche (TDB10281) e degli intermediari ex art. 107 (TDB10288)

Figura 3.2 Andamento delle operazioni di factoring di banche e intermediari finanziari (milioni di euro)



Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza delle banche (TDB10281) e degli intermediari ex art. 107 (TDB10288)



Figura 3.3 Operazioni di factoring. Ripartizione per settori di attività economica - dati di dettaglio al 31 dicembre 2011 (milioni di euro)

31/12/2011	Anticipi per operazioni di factoring da banche	Anticipi per operazioni di factoring pro-solvendo da intermediari finanziari ex art. 107	Valore nominale dei crediti acquistati pro-soluto da intermediari finanziari ex art. 107
Amministrazioni pubbliche	550	31	7.416
Società non finanziarie	5.036	12.146	12.464
Famiglie produttrici	26	103	788
Società finanziarie e creditizie	255	1.328	270
Altre società finanziarie diverse da istituzioni finanziarie monetarie	-	-	-
Famiglie consumatrici, istituzioni, società private e dati non classificabili	97	323	542
Totale clientela ordinaria residente	5.964	13.932	21.481

Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza delle banche (TDB10281) e degli intermediari 107 (TDB10288)

Figura 3.4 Operazioni di factoring. Ripartizione per area geografica - dati di dettaglio al 31 dicembre 2011 (milioni di euro)

31/12/2011	Anticipi per operazioni di factoring da banche	Anticipi per operazioni di factoring pro-solvendo da intermediari finanziari ex art. 107	Valore nominale dei crediti acquistati pro-soluto da intermediari finanziari ex art. 107
Italia nord-occidentale	1.992	5.901	6.600
Italia nord-orientale	770	2.193	3.665
Italia centrale	1.984	3.627	7.054
Italia meridionale	982	1.787	3.114
Italia insulare	236	424	1.047
Totale nazionale	5.964	13.932	21.481

Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza delle banche (TDB10281) e degli intermediari 107 (TDB10289)



4. IL FACTORING IN CENTRALE RISCHI

Figura 4.1 Valore nominale dei crediti ceduti per operazioni di factoring. Ripartizione territoriale rispetto al cedente, per prodotto e tipologia di intermediario (milioni di euro)

31/12/2011	Valore nominale dei crediti ceduti pro-soluto			Valore nominale dei crediti ceduti pro-solvendo			Totale valore nominale dei crediti ceduti a Banche e Intermediari finanziari
	Banche	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107	Totale	Banche	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107	Totale	
Piemonte	51	1.338	1.390	241	1.429	1.670	3.059
Valle D'Aosta	-	1	1	-	29	29	30
Liguria	3	221	224	216	319	535	758
Lombardia	1.225	6.596	7.821	627	4.812	5.439	13.260
Trentino Alto Adige	-	97	97	2	78	80	177
Veneto	82	606	688	143	1.086	1.228	1.917
Friuli Venezia Giulia	15	116	131	14	192	205	336
Emilia Romagna	89	1.077	1.166	122	1.459	1.582	2.747
Marche	1	59	60	53	179	232	292
Toscana	34	435	469	231	589	820	1.289
Umbria	81	303	384	28	233	262	645
Lazio	387	4.999	5.386	1.162	3.307	4.469	9.855
Campania	34	462	497	478	1.771	2.249	2.746
Abruzzo	9	45	54	45	359	403	457
Molise	-	1	1	29	33	62	63
Puglia	13	51	65	159	292	451	516
Basilicata	1	38	38	4	81	85	124
Calabria	-	56	56	48	263	310	366
Sicilia	2	69	71	65	426	491	562
Sardegna	50	59	109	42	174	216	325
Totale nazionale	2.078	16.628	18.706	3.709	17.110	20.819	39.525

Fonte: Banca d'Italia, dati trasmessi da banche, finanziarie e veicoli segnalanti la Centrale rischi (TDB30315)



Figura 4.2 Anticipi erogati su crediti ceduti per operazioni di factoring. Ripartizione territoriale rispetto al cedente (milioni di euro)

31/12/2011	Accordato operativo			Utilizzato		
	Banche	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107	Totale	Banche	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107	Totale
Piemonte	412	3.460	3.872	299	2.298	2.597
Valle D'Aosta	1	57	58	-	29	30
Liguria	312	713	1.026	194	429	624
Lombardia	2.296	12.428	14.724	1.875	9.453	11.329
Trentino Alto Adige	8	200	208	2	160	162
Veneto	304	1.919	2.223	184	1.359	1.543
Friuli Venezia Giulia	54	404	458	28	280	308
Emilia Romagna	341	3.202	3.543	176	2.023	2.199
Marche	61	228	289	37	157	194
Toscana	336	1.243	1.578	209	811	1.020
Umbria	142	657	799	93	487	580
Lazio	2.295	9.405	11.700	1.751	8.060	9.811
Campania	481	2.101	2.581	360	1.464	1.824
Abruzzo	53	414	468	45	329	374
Molise	34	35	59	23	16	39
Puglia	206	334	540	115	207	323
Basilicata	15	134	149	10	84	94
Calabria	44	249	293	31	165	195
Sicilia	96	445	542	48	341	389
Sardegna	146	216	362	83	197	279
Totale nazionale	7.636	37.844	45.480	5.563	28.351	33.914

Fonte: Banca d'Italia, dati trasmessi da banche, finanziarie e veicoli segnalanti la Centrale rischi (TDB30315)

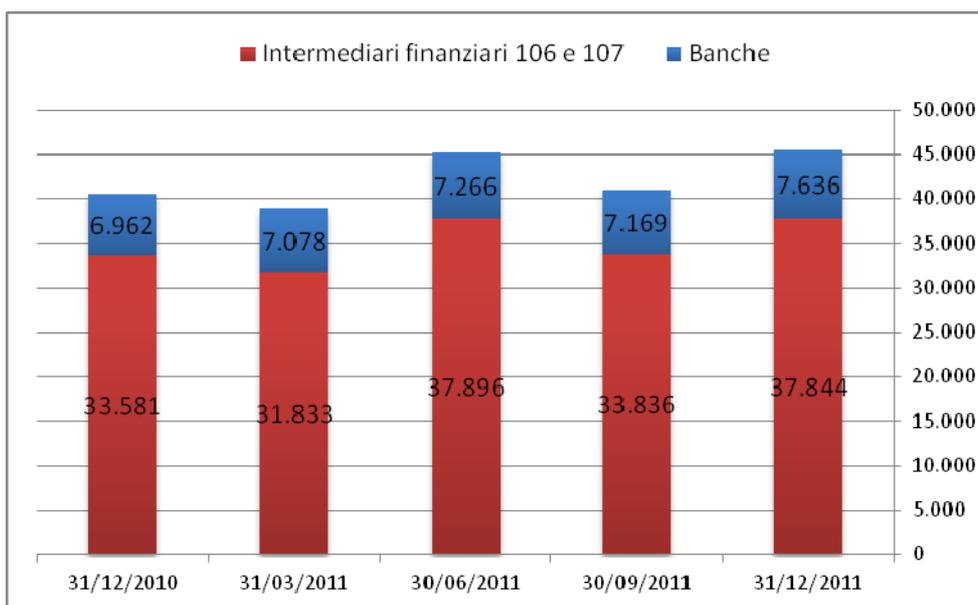


Figura 4.3 Anticipi erogati per operazioni di factoring: accordato operativo. Serie storica (milioni di euro)

Data	Banche	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107	Totale
31/12/2011	7.636	37.844	45.480
30/09/2011	7.169	33.836	41.005
30/06/2011	7.266	37.896	45.162
31/03/2011	7.078	31.833	38.911
31/12/2010	6.962	33.581	40.543

Fonte: Banca d'Italia, dati trasmessi da banche, finanziarie e veicoli segnalanti la Centrale rischi (TDB30315)

Figura 4.4 Andamento degli anticipi erogati per operazioni di factoring: accordato operativo. Serie storica (milioni di euro)



Fonte: Banca d'Italia, dati trasmessi da banche, finanziarie e veicoli segnalanti la Centrale rischi (TDB30315)

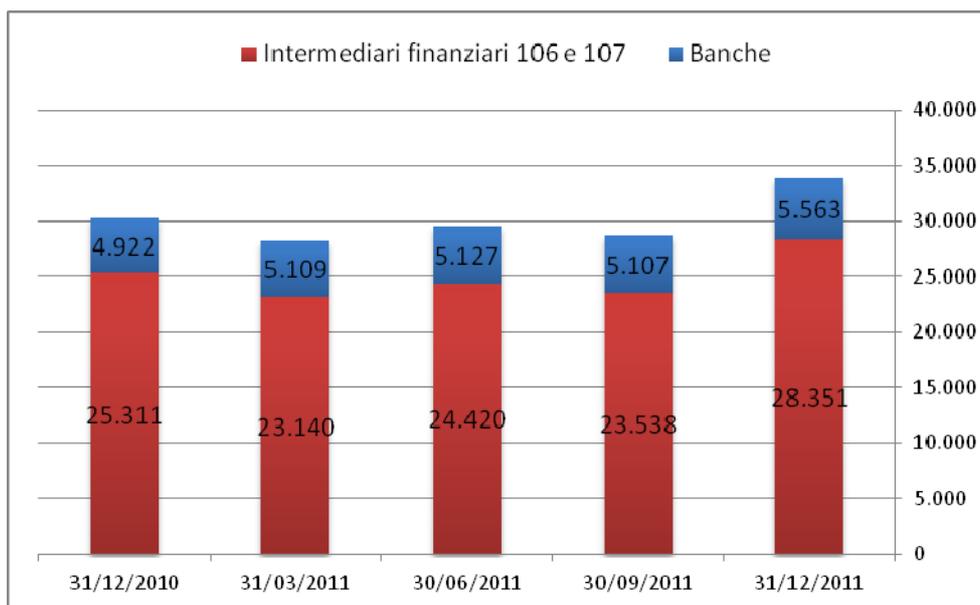


Figura 4.5 Anticipi erogati per operazioni di factoring: utilizzato. Serie storica (milioni di euro)

Data	Banche	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107	Totale
31/12/2011	5.563	28.351	33.914
30/09/2011	5.107	23.538	28.645
30/06/2011	5.127	24.420	29.547
31/03/2011	5.109	23.140	28.249
31/12/2010	4.922	25.311	30.233

Fonte: Banca d'Italia, dati trasmessi da banche, finanziarie e veicoli segnalanti la Centrale rischi (TDB30315)

Figura 4.6 Andamento degli anticipi erogati per operazioni di factoring: utilizzato. Serie storica (milioni di euro)



Fonte: Banca d'Italia, dati trasmessi da banche, finanziarie e veicoli segnalanti la Centrale rischi (TDB30315)



5. GLOSSARIO

Anticipi erogati dalle banche per operazioni di factoring	nelle informazioni di fonte Centrale dei rischi si tratta degli anticipi concessi a fronte di crediti vantati dal cedente e ceduti pro-solvendo e pro soluto. Nelle informazioni di fonte "Statistiche di vigilanza" gli anticipi si riferiscono alle sole cessioni pro solvendo inclusive anche del pro soluto formale.
Accordato operativo	ammontare del credito direttamente utilizzabile dal cliente in quanto riveniente da un contratto perfezionato e pienamente efficace.
Centrale dei rischi	istituita il 1° aprile 1964 dal CICR, opera presso la Banca d'Italia. Riceve le segnalazioni di tutte le banche e di una parte degli intermediari finanziari sulla posizione dei propri clienti il cui affidamento superi determinate soglie minime; gli intermediari possono richiedere informazioni sull'esposizione di clienti già affidati presso altri operatori. Su base campionaria, la Centrale dei rischi raccoglie informazioni anche sui tassi di interesse attivi e passivi praticati dalle banche.
Factoring:	contratto di cessione, pro soluto (con rischio di credito a carico del cessionario) o pro solvendo (con rischio di credito a carico del cedente), di crediti commerciali a banche o a società specializzate, ai fini di gestione e di incasso, al quale può essere associato un finanziamento in favore del cedente.
Impieghi	finanziamenti erogati dalle banche a soggetti non bancari calcolati al valore nominale (fino a settembre 2008 al valore contabile) al lordo delle poste rettificative e al netto dei rimborsi. L'aggregato comprende: mutui, scoperti di conto corrente, prestiti contro cessione di stipendio, anticipi su carte di credito, sconti di annualità, prestiti personali, leasing (da dicembre 2008 secondo la definizione IAS17), factoring, altri investimenti finanziari (per es. commercial paper, rischio di portafoglio, prestiti su pegno, impieghi con fondi di terzi in amministrazione), sofferenze ed effetti insoluti e al protesto di proprietà. L'aggregato e' al netto delle operazioni pronti contro termine e da dicembre 2008 esso e' al netto dei riporti e al lordo dei conti correnti di corrispondenza.
Intermediari finanziari ex art. 106 del Testo unico bancario	intermediari finanziari iscritti, nell'elenco generale previsto dall'art. 106 del Testo unico in materia bancaria e creditizia.
Intermediari finanziari ex art. 107 del Testo unico bancario	intermediari finanziari iscritti, in base ai criteri fissati dal Ministro dell'Economia e delle finanze, nell'elenco speciale previsto dall'art. 107 del Testo unico in materia bancaria e creditizia, e sottoposti ai controlli della Banca d'Italia.
Italia centrale	l'area comprende le regioni Toscana, Marche, Umbria e Lazio.
Italia insulare	l'area comprende le regioni Sicilia e Sardegna.
Italia meridionale	l'area comprende le regioni Abruzzo, Molise, Campania, Puglia, Basilicata e Calabria.
Italia nord-occidentale	l'area comprende le regioni Piemonte, Valle d'Aosta, Liguria e Lombardia.
Italia nord-orientale	l'area comprende le regioni Trentino Alto Adige, Veneto, Friuli-Venezia Giulia e Emilia Romagna.
Prestiti delle banche	l'aggregato comprende, oltre agli impieghi, i pronti contro termine attivi, gli effetti insoluti al protesto e propri, le partite in sofferenza, i prestiti subordinati, le somme depositate dalle banche su conti facenti capo al Tesoro e altre voci di minore entità.



Il factoring nelle basi informative della Banca d'Italia

Settori di attività economica	raggruppamenti di clientela classificati in base alla loro funzione economica o attività principale.
Società non finanziarie	comprende società e quasi-società private e pubbliche: tra queste ultime figurano le aziende autonome, le Ferrovie dello Stato, le aziende municipalizzate e consortili, le imprese a partecipazione statale, le altre imprese pubbliche. Per quasi-società si intendono quelle unità che, pur essendo prive di personalità giuridica, dispongono di contabilità completa e hanno un comportamento economico separabile da quello dei proprietari; esse comprendono le società in nome collettivo e in accomandita semplice, nonché le società semplici e di fatto e le imprese individuali con più di cinque addetti.
Sofferenze	comprendono la totalità dei rapporti per cassa in essere con soggetti in stato d'insolvenza o in situazioni sostanzialmente equiparabili, a prescindere dalle garanzie che li assistono, al lordo delle svalutazioni e al netto dei passaggi a perdita eventualmente effettuati. Eventuali differenze tra i dati di fonte "Segnalazioni di Vigilanza" e quelli di fonte "Centrale dei rischi" possono essere ricondotte a marginali differenze di carattere normativo esistenti nei criteri di rilevazione dei due sistemi informativi.
Utilizzato	ammontare del credito effettivamente erogato al cliente.

Note: Si rammenta che i totali di riga e di colonna di talune tavole possono non quadrare con la somma dei dettagli in virtù di eventuali arrotondamenti.

