



Il factoring nelle basi informative della Banca d'Italia

Novembre 2011

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. Credito e factoring nelle banche;
2. Il factoring nelle segnalazioni di vigilanza di banche e intermediari;
3. Il factoring in Centrale Rischi;
4. Glossario.

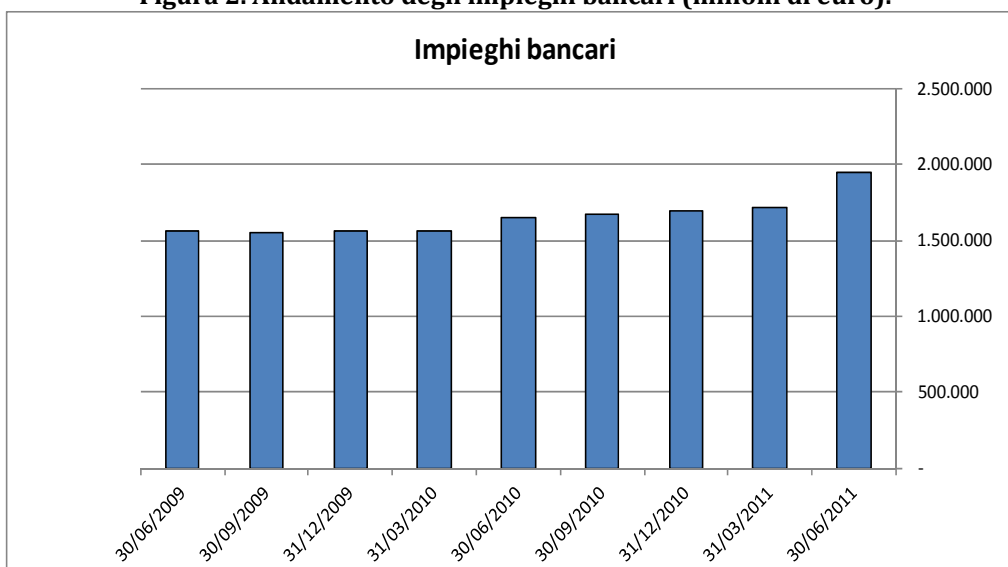
1. CREDITO E FACTORING NELLE BANCHE

Figura 1. Dati riassuntivi del credito e del factoring in banca (milioni di euro).

Data	Impieghi bancari	Sofferenze	Sofferenze / Impieghi bancari	Anticipi erogati da banche per operazioni di factoring	Anticipi da banche per factoring / Impieghi bancari
30/06/2011	1.945.542	97.706	5,02%	5.508	0,28%
31/03/2011	1.714.330	93.861	5,48%	5.458	0,32%
31/12/2010	1.690.216	77.814	4,60%	5.154	0,30%
30/09/2010	1.668.971	72.906	4,37%	4.323	0,26%
30/06/2010	1.655.239	68.575	4,14%	4.516	0,27%
31/03/2010	1.567.239	63.624	4,06%	4.474	0,29%
31/12/2009	1.561.242	59.148	3,79%	4.438	0,28%
30/09/2009	1.554.638	54.945	3,53%	3.675	0,24%
30/06/2009	1.564.860	48.868	3,12%	3.801	0,24%

Fonte: Banca d'Italia, segnalazioni di vigilanza delle banche (TDC40010, TDB10281).

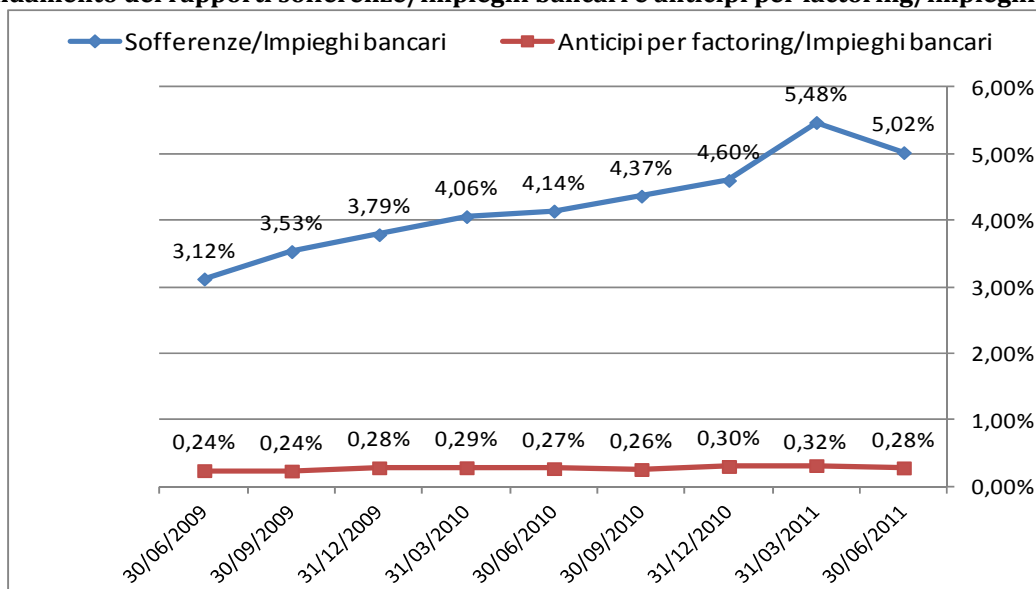
Figura 2. Andamento degli impieghi bancari (milioni di euro).



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



Figura 3. Andamento dei rapporti sofferenze/impieghi bancari e anticipi per factoring/impieghi bancari (%).



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



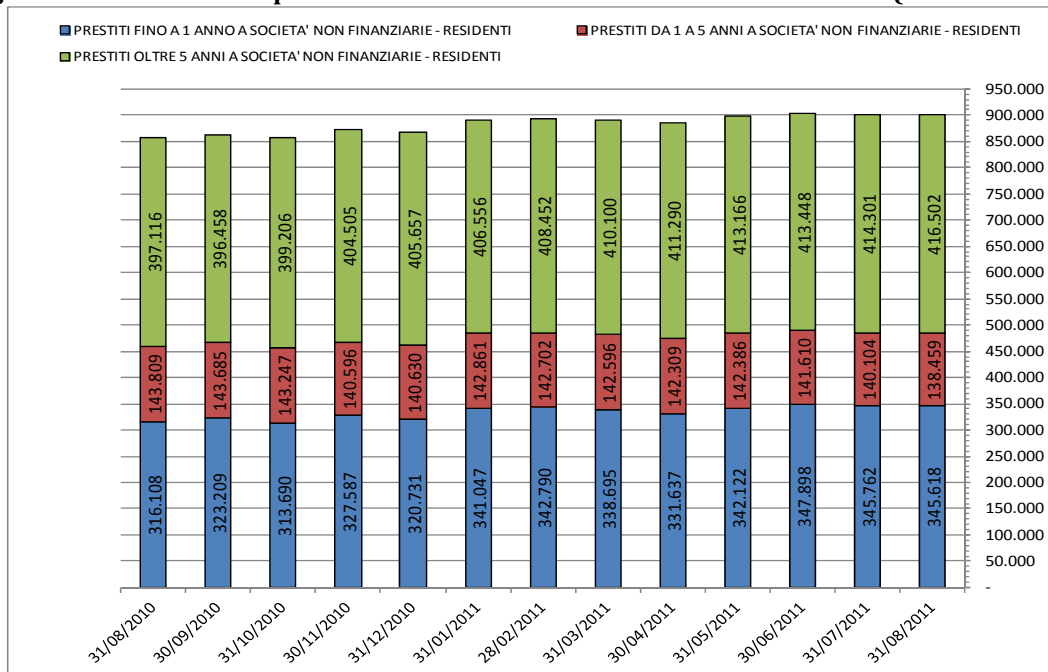
Figura 4. Prestiti bancari a società non finanziarie residenti. Serie storica ripartita per durata (milioni di euro).

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
31/08/2011	345.618	9,34%	138.459	416.502	900.579	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%
30/11/2009	326.421	-3,56%	147.454	383.917	857.792	-0,46%
31/10/2009	317.565	-7,23%	149.967	380.969	848.501	-1,61%
30/09/2009	327.277	-4,10%	152.058	377.191	856.526	-0,17%
31/08/2009	328.712	-2,56%	152.027	375.999	856.737	0,91%

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

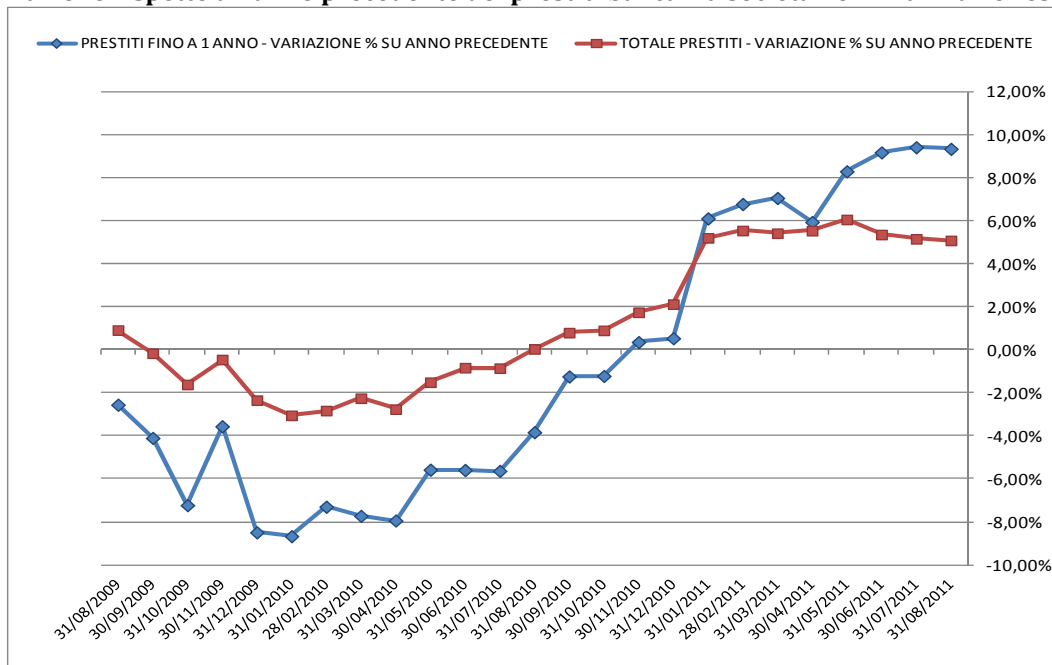


Figura 5. Andamento dei prestiti bancari a società non finanziarie residenti (milioni di euro).



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

Figura 6. 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).



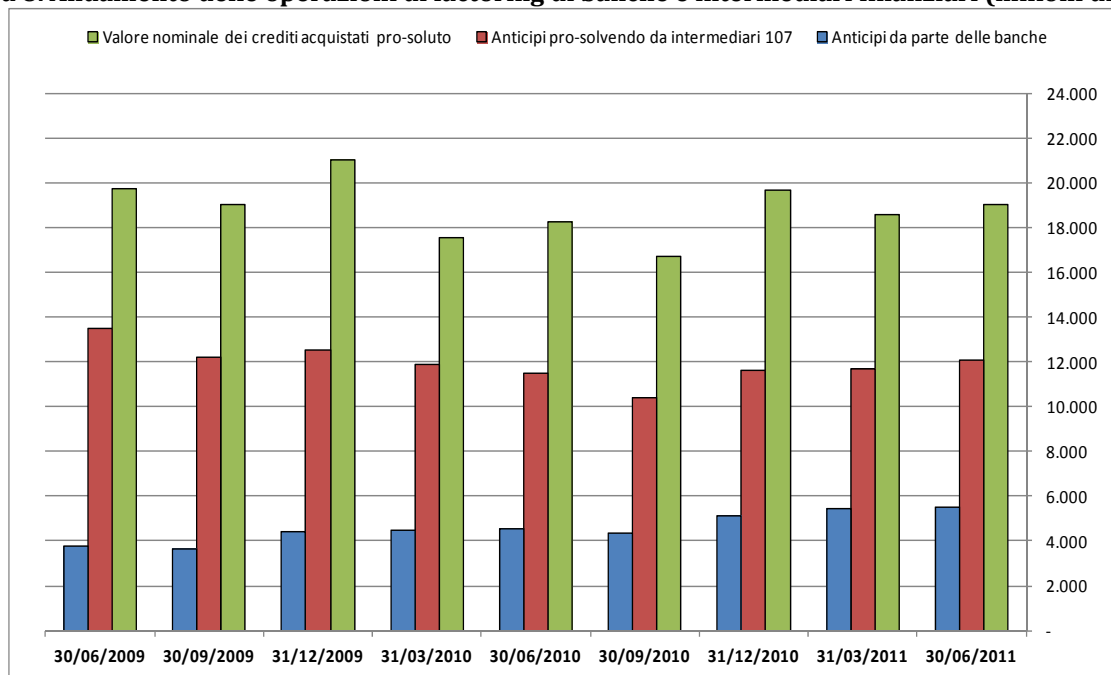
2. IL FACTORING NELLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA DI BANCHE E INTERMEDIARI FINANZIARI

Figura 7. 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
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
30/09/2009	3.675	12.225	19.008
30/06/2009	3.801	13.506	19.726

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

Figura 8. Andamento delle operazioni di factoring di banche e intermediari finanziari (milioni di euro).



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



Figura 9. Operazioni di factoring. Ripartizione per settori di attività economica - dati di dettaglio al 30 giugno 2011 (milioni di euro).

30/06/2011	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	615	27	6.759
Società non finanziarie	4.658	10.417	10.587
Famiglie produttrici	18	103	836
Società finanziarie e creditizie	-	1.172	203
Altre società finanziarie diverse da istituzioni finanziarie monetarie	80	-	-
Famiglie consumatrici, istituzioni, società private e dati non classificabili	137	358	620
Totale clientela ordinaria residente	5.508	12.077	19.004

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

Figura 10. Operazioni di factoring. Ripartizione per area geografica - dati di dettaglio al 30 giugno 2011 (milioni di euro).

30/06/2011	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	1.804	4.813	5.330
Italia nord-orientale	685	1.627	3.406
Italia centrale	1.764	3.539	6.406
Italia meridionale	997	1.766	2.849
Italia insulare	259	333	1.014
Totale nazionale	5.508	12.077	19.004

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



3. IL FACTORING IN CENTRALE RISCHI

Figura 11. Valore nominale dei crediti ceduti per operazioni di factoring. Ripartizione territoriale rispetto al cedente, per prodotto e tipologia di intermediario (milioni di euro).

30/06/2011	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	44	1.477	1.521	246	1.648	1.894	3.414
Valle D'Aosta	-	-	-	1	41	42	43
Liguria	6	132	138	179	304	482	621
Lombardia	1.018	5.478	6.495	613	4.436	5.048	11.544
Trentino Alto Adige	-	81	81	5	95	99	180
Veneto	50	540	590	154	992	1.146	1.736
Friuli Venezia Giulia	12	72	85	12	207	219	304
Emilia Romagna	94	877	971	123	1.281	1.404	2.375
Marche	1	65	66	42	177	219	284
Toscana	39	446	485	215	609	824	1.309
Umbria	100	325	425	38	229	266	691
Lazio	875	2.810	3.685	531	4.229	4.760	8.444
Campania	42	224	265	460	1.958	2.418	2.683
Abruzzo	12	20	31	58	295	354	385
Molise	-	1	1	23	50	73	74
Puglia	17	45	62	182	254	436	497
Basilicata	1	46	46	7	42	50	96
Calabria	-	26	26	48	264	311	338
Sicilia	1	35	36	65	494	558	594
Sardegna	23	37	60	77	84	160	220
Totale nazionale	2.333	12.736	15.069	3.077	17.686	20.763	35.832

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



Figura 12. Anticipi erogati su crediti ceduti per operazioni di factoring. Ripartizione territoriale rispetto al cedente (milioni di euro).

30/06/2011	Accordato operativo			Utilizzato		
	Banche	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107	Totale	Banche	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107	Totale
Piemonte	413	3.605	4.017	293	2.494	2.786
Valle D'Aosta	2	57	59	1	37	37
Liguria	310	889	1.200	208	424	632
Lombardia	2.199	11.756	13.955	1.648	7.830	9.479
Trentino Alto Adige	18	197	215	10	129	139
Veneto	302	1.821	2.122	160	1.118	1.278
Friuli Venezia Giulia	37	384	420	24	234	259
Emilia Romagna	370	3.052	3.422	199	1.590	1.789
Marche	48	208	256	30	140	170
Toscana	331	1.327	1.658	196	822	1.019
Umbria	161	633	794	121	472	593
Lazio	2.024	10.472	12.496	1.500	6.761	8.261
Campania	477	1.890	2.367	334	1.303	1.637
Abruzzo	56	354	409	53	275	328
Molise	40	46	86	18	22	40
Puglia	197	302	499	142	181	323
Basilicata	9	98	107	6	58	64
Calabria	45	180	225	37	132	169
Sicilia	102	456	558	54	323	377
Sardegna	127	169	296	93	75	168
Totale nazionale	7.266	37.896	45.162	5.127	24.420	29.547

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

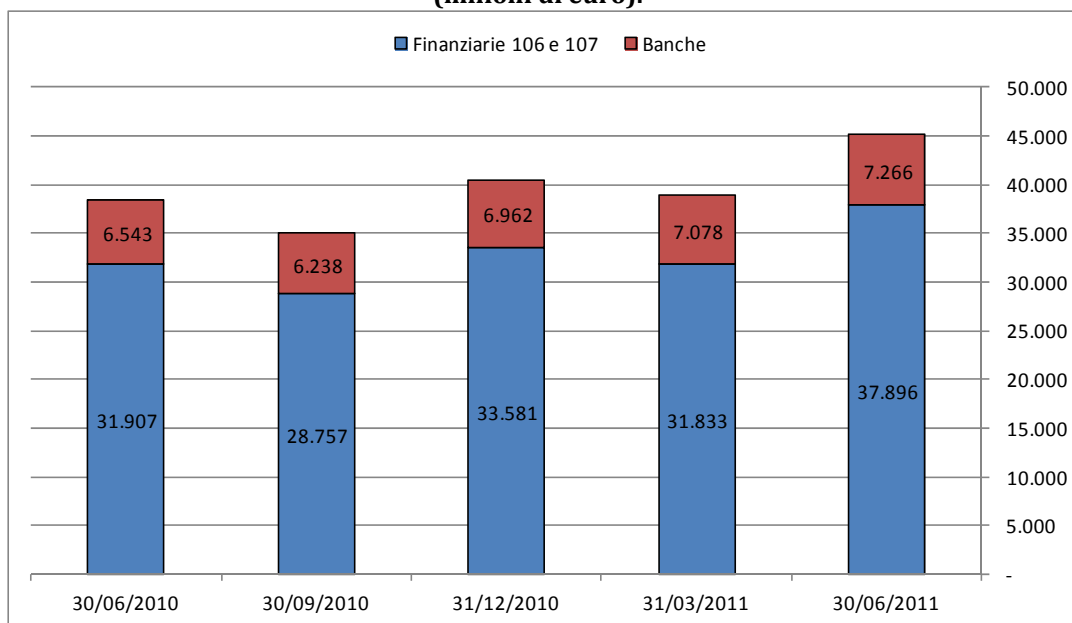


Figura 13. Anticipi erogati per operazioni di factoring: accordato operativo. Serie storica (milioni di euro).

Totale nazionale	Banche	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107	Totale
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
30/09/2010	6.238	28.757	34.994
30/06/2010	6.543	31.907	38.450

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

Figura 14. 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).

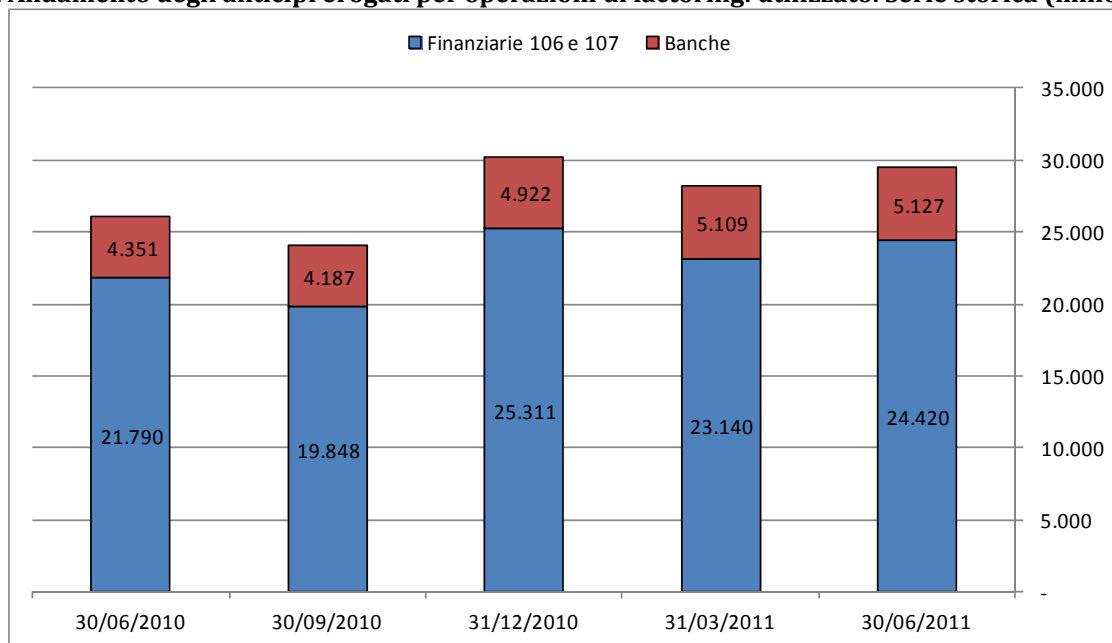


Figura 15. Anticipi erogati per operazioni di factoring: utilizzato. Serie storica (milioni di euro).

Totale nazionale	Banche	Intermediari finanziari ex art. 106 e 107	Totale
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
30/09/2010	4.187	19.848	24.034
30/06/2010	4.351	21.790	26.140

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

Figura 16. 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).



4. 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.
Settori di attività economica	raggruppamenti di clientela classificati in base alla loro funzione economica o attività principale.



Il factoring nelle basi informative della Banca d'Italia

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.

