



Il factoring nella Base Dati Statistica della Banca d'Italia

Giugno 2014

Il rapporto presenta le principali informazioni circa il credito bancario e il factoring disponibili sul sito della Banca d'Italia, con riferimento alle pubblicazioni statistiche e ai dati contenuti nella Base Dati Statistica (BDS). Il rapporto è articolato nelle seguenti sezioni:

1. Informazioni strutturali sul mercato bancario e del factoring;
2. Credito e factoring nelle banche;
3. Pagamenti delle Amministrazioni pubbliche;
4. Il factoring nelle segnalazioni di vigilanza di banche e intermediari;
5. Il factoring in Centrale Rischi;
6. 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 |
| 31/12/2013 | 684 | 191 | 25 |
| 30/09/2013 | 690 | 192 | 25 |
| 30/06/2013 | 693 | 194 | 26 |
| 31/03/2013 | 704 | 191 | 26 |
| 31/12/2012 | 706 | 195 | 25 |
| 30/09/2012 | 724 | 197 | 27 |
| 30/06/2012 | 731 | 200 | 27 |
| 31/03/2012 | 730 | 198 | 27 |
| 31/12/2011 | 740 | 193 | 27 |

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

2. CREDITO E FACTORING NELLE BANCHE

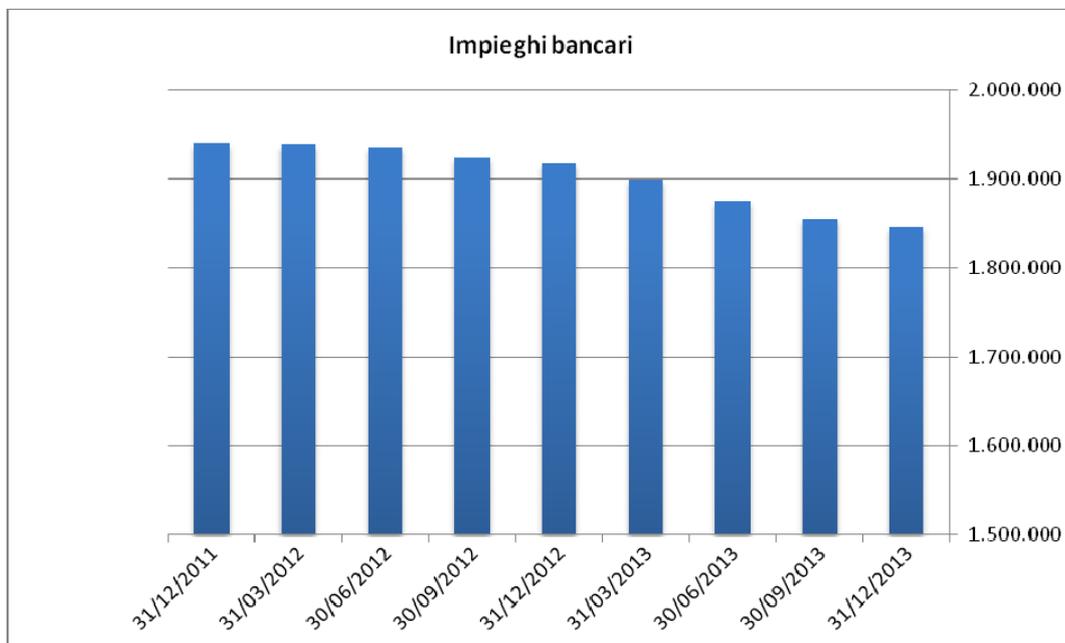
Figura 2.1 Dati riassuntivi del credito in banca (milioni di euro)

| Data | Impieghi bancari | Impieghi bancari - variazione % su anno precedente | Sofferenze | Sofferenze - variazione % su anno precedente | Sofferenze / Impieghi bancari |
|------------|------------------|--|------------|--|-------------------------------|
| 31/12/2013 | 1.845.336 | -3,76% | 155.890 | 24,71% | 8,45% |
| 30/09/2013 | 1.855.194 | -3,59% | 144.556 | 22,86% | 7,79% |
| 30/06/2013 | 1.875.023 | -3,11% | 138.209 | 22,15% | 7,37% |
| 31/03/2013 | 1.899.408 | -1,98% | 130.997 | 21,73% | 6,90% |
| 31/12/2012 | 1.917.357 | -1,17% | 124.999 | 16,60% | 6,52% |
| 30/09/2012 | 1.924.239 | -1,18% | 117.655 | 15,29% | 6,11% |
| 30/06/2012 | 1.935.165 | -0,49% | 113.149 | 15,81% | 5,85% |
| 31/03/2012 | 1.937.733 | 13,08% | 107.614 | 14,65% | 5,55% |
| 31/12/2011 | 1.940.017 | 14,83% | 107.206 | 37,76% | 5,53% |

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

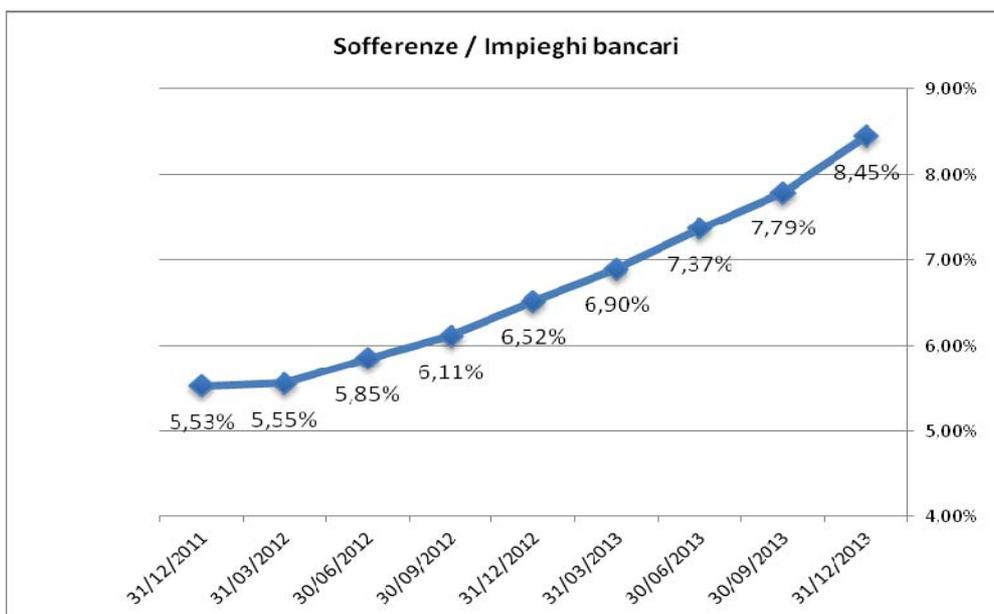


Figura 2.2 Andamento degli impieghi bancari (milioni di euro)



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)

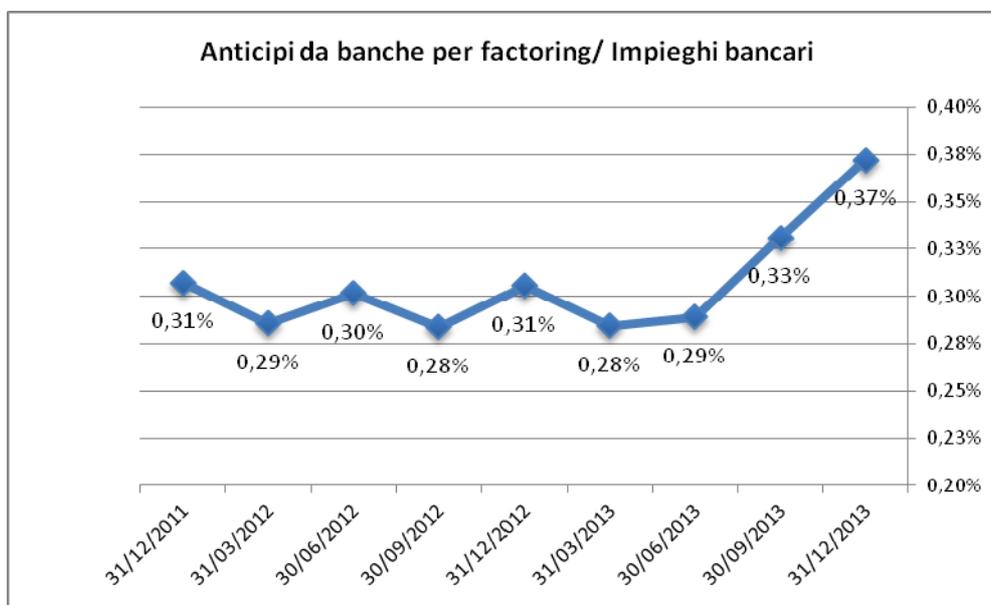


Figura 2.4 Dati riassuntivi del factoring in banca (milioni di euro)

| Data | Impieghi bancari | Anticipi erogati da banche per operazioni di factoring | Anticipi da banche per factoring/Impieghi bancari |
|------------|------------------|--|---|
| 31/12/2013 | 1.845.336 | 6.866 | 0,37% |
| 30/09/2013 | 1.855.194 | 6.145 | 0,33% |
| 30/06/2013 | 1.875.023 | 5.422 | 0,29% |
| 31/03/2013 | 1.899.408 | 5.400 | 0,28% |
| 31/12/2012 | 1.917.357 | 5.858 | 0,31% |
| 30/09/2012 | 1.924.239 | 5.459 | 0,28% |
| 30/06/2012 | 1.935.165 | 5.836 | 0,30% |
| 31/03/2012 | 1.937.733 | 5.535 | 0,29% |
| 31/12/2011 | 1.940.017 | 5.964 | 0,31% |

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

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



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



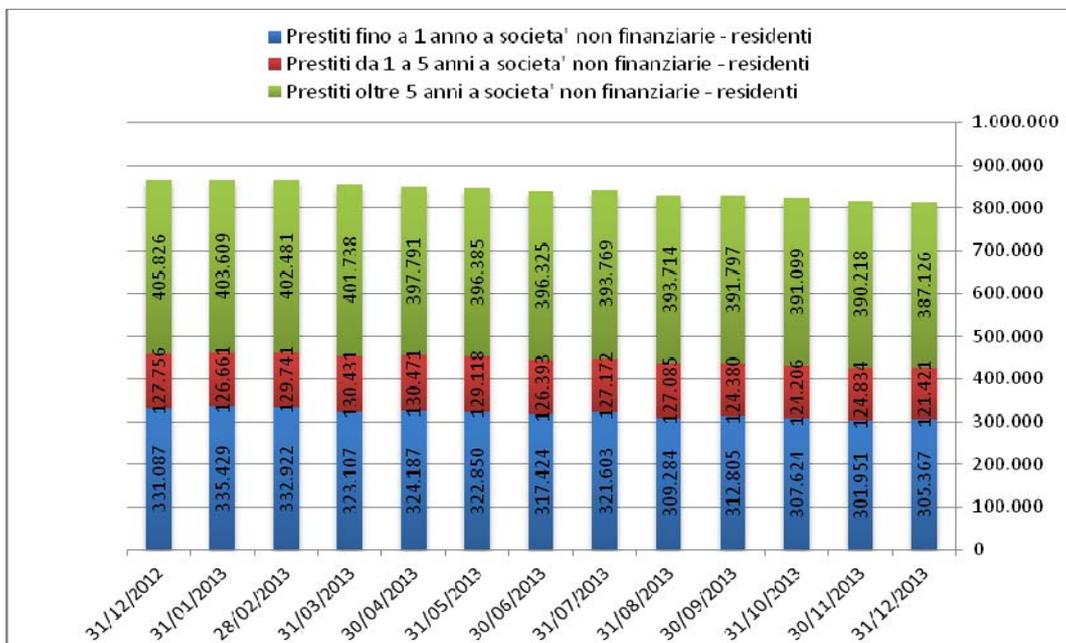
Figura 2.6 Prestiti bancari a società non finanziarie residenti. Serie storica ripartita per durata (milioni di euro)

| 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 |
|------------|--|--|--|---|-----------------|---|
| 31/12/2013 | 305.367 | -7,77% | 121.421 | 387.126 | 813.914 | -5,87% |
| 30/11/2013 | 301.951 | -9,83% | 124.834 | 390.218 | 817.004 | -6,52% |
| 31/10/2013 | 307.624 | -6,41% | 124.206 | 391.099 | 822.929 | -5,47% |
| 30/09/2013 | 312.805 | -4,57% | 124.380 | 391.797 | 828.982 | -4,74% |
| 31/08/2013 | 309.284 | -7,06% | 127.085 | 393.714 | 830.083 | -5,24% |
| 31/07/2013 | 321.603 | -5,59% | 127.172 | 393.769 | 842.543 | -4,74% |
| 30/06/2013 | 317.424 | -4,73% | 126.393 | 396.325 | 840.141 | -4,92% |
| 31/05/2013 | 322.850 | -5,19% | 129.118 | 396.385 | 848.352 | -4,41% |
| 30/04/2013 | 324.187 | -5,70% | 130.471 | 397.791 | 852.449 | -4,29% |
| 31/03/2013 | 323.107 | -3,53% | 130.431 | 401.738 | 855.275 | -3,34% |
| 28/02/2013 | 332.922 | -4,23% | 129.741 | 402.481 | 865.144 | -3,40% |
| 31/01/2013 | 335.429 | -3,99% | 126.661 | 403.609 | 865.699 | -3,74% |
| 31/12/2012 | 331.087 | -1,91% | 127.756 | 405.826 | 864.670 | -3,28% |
| 30/11/2012 | 334.855 | -5,69% | 129.992 | 409.113 | 873.960 | -4,47% |
| 31/10/2012 | 328.678 | -5,70% | 132.670 | 409.163 | 870.510 | -3,91% |
| 30/09/2012 | 327.796 | -6,80% | 131.882 | 410.575 | 870.252 | -4,23% |
| 31/08/2012 | 332.763 | -3,71% | 130.470 | 412.710 | 875.944 | -2,71% |
| 31/07/2012 | 340.643 | -1,48% | 130.335 | 413.530 | 884.508 | -1,75% |
| 30/06/2012 | 333.186 | -4,17% | 134.896 | 415.492 | 883.574 | -2,16% |
| 31/05/2012 | 340.508 | -0,52% | 131.500 | 415.491 | 887.499 | -1,16% |
| 30/04/2012 | 343.776 | 3,59% | 131.836 | 415.030 | 890.643 | 0,58% |
| 31/03/2012 | 334.927 | -1,20% | 134.246 | 415.629 | 884.802 | -0,78% |
| 29/02/2012 | 347.620 | 1,34% | 131.688 | 416.248 | 895.556 | 0,14% |
| 31/01/2012 | 349.356 | 2,45% | 132.370 | 417.641 | 899.366 | 0,96% |
| 31/12/2011 | 337.535 | 5,21% | 139.625 | 416.856 | 894.016 | 3,10% |

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

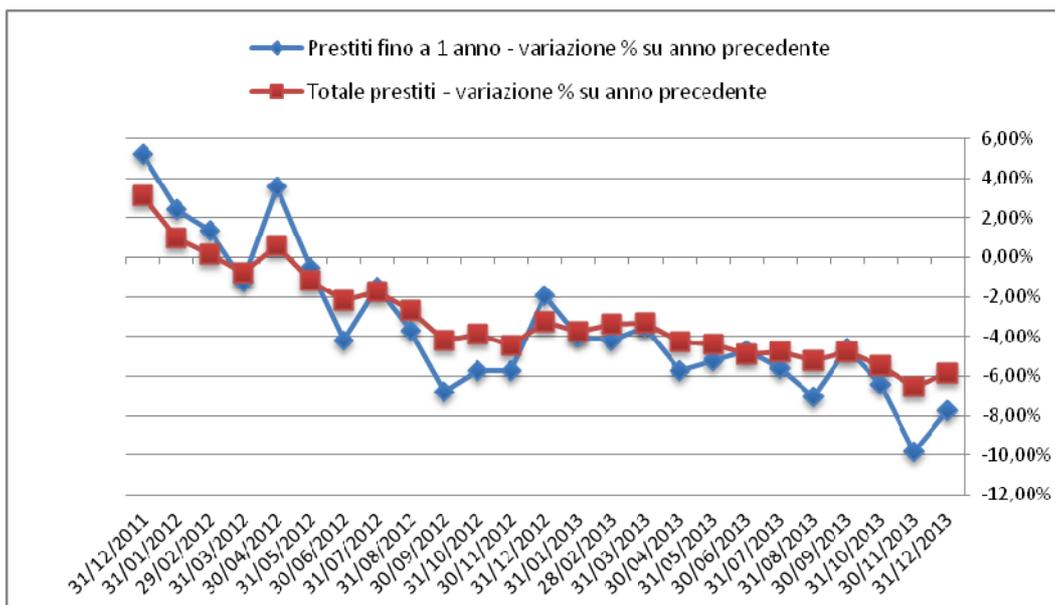


Figura 2.7 Andamento dei prestiti bancari a società non finanziarie residenti (milioni di euro)



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. PAGAMENTI DELLE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE

I risultati evidenziati in questo paragrafo provengono da un'indagine diretta a valutare la diffusione dei pagamenti dei debiti arretrati delle Amministrazioni pubbliche nei confronti delle aziende (Figura 4.1) e l'utilizzo prevalente dei pagamenti ricevuti (Figura 4.2). Il sondaggio, avente natura straordinaria e pubblicato nell'ottobre 2013 (Bollettino economico), è stato condotto dalla Banca d'Italia in collaborazione con il Sole 24 Ore nell'ambito della consueta indagine annuale sullo stato congiunturale delle imprese industriali.

Figura 4.1 Pagamenti della P.A. per crediti commerciali arretrati (quote percentuali di imprese)

| Voci | Industria in senso stretto | Servizi | Totale industria in senso stretto e servizi | Costruzioni |
|--------------------------------------|----------------------------|------------|---|-------------|
| Non ha crediti commerciali arretrati | 78,4 | 58,2 | 68,7 | 42,0 |
| Non ha ricevuto pagamenti | 16,1 | 25,7 | 20,7 | 33,0 |
| Ha ricevuto pagamenti | 5,4 | 16,2 | 10,6 | 25,0 |
| Totale | 100 | 100 | 100 | 100 |

Fonte: Banca d'Italia, Indagine sulle aspettative di inflazione e crescita n. 50 - 2013

Figura 4.2 Utilizzo prevalente dei pagamenti ricevuti dalle amministrazioni pubbliche per crediti commerciali¹ (valori percentuali)

| Voci | Industria in senso stretto | Servizi | Totale industria in senso stretto e servizi | Costruzioni |
|---|----------------------------|------------|---|-------------|
| Pagamenti di stipendi arretrati | 9,6 | 9,9 | 9,8 | 8,4 |
| Riduzione di debiti commerciali | 37,6 | 28,7 | 31,5 | 36,1 |
| Riduzione esposizione Amministrazioni pubbliche | 1,7 | 4,3 | 3,5 | 5,1 |
| Riduzione esposizione verso sistema finanziario | 19,6 | 16,6 | 17,5 | 28,6 |
| Altre forme di finanziamento di capitale circolante | 17,7 | 26,1 | 23,5 | 7,7 |
| Finanziamento di investimenti | 1,9 | 4,5 | 3,7 | 4,6 |
| Aumento delle riserve di liquidità | 9,1 | 7,5 | 8,0 | 8,9 |
| Altro | 2,8 | 2,4 | 2,5 | 0,6 |
| Totale | 100 | 100 | 100 | 100 |

¹ Campione composto da imprese con almeno 20 addetti all'industria in senso stretto (2.694 unità) e dei servizi privati non finanziari (commercio, alberghi e ristoranti, trasporti e comunicazioni, altri servizi professionali; 1.104 unità) e delle costruzioni (457 unità). Percentuali riferite alle imprese che hanno dichiarato di aver ricevuto nel corso del 2013 un rimborso anche parziale dei crediti vantati verso le Amministrazioni pubbliche alla fine del 2012. Stima delle percentuali al netto della risposta "non so, non intendo rispondere", effettuata usando per ogni impresa un coefficiente di ponderazione che, per le distribuzioni totali di area geografica, classe dimensionale e settore di attività, tiene conto del rapporto tra le numerosità del campione e dell'universo. Errori standard delle percentuali stimate non superiori al 3,3 per cento, ovvero intervalli di confidenza (al 95 per cento) al massimo pari a 6,6 punti percentuali. Elaborazioni effettuate su un campione pari al 98 per cento del campione obiettivo.

Fonte: Banca d'Italia, Bollettino economico n. 74 - 2013



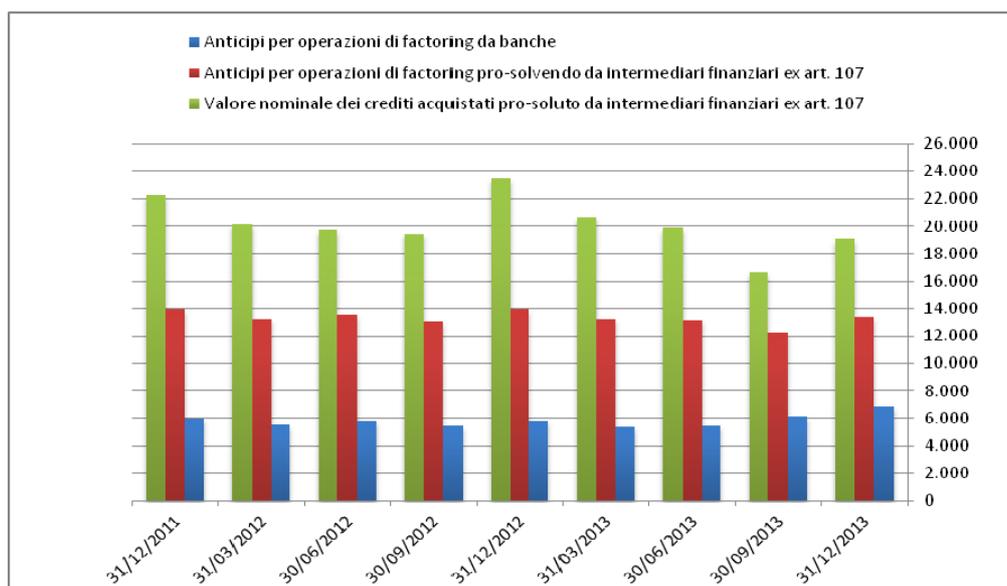
4. IL FACTORING NELLE SEGNALAZIONI DI VIGILANZA DI BANCHE E INTERMEDIARI FINANZIARI

Figura 4.1 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 | |
|------------|--|---------------------------------|--|---------------------------------|--|---------------------------------|
| | | Variazione % su anno precedente | | Variazione % su anno precedente | | Variazione % su anno precedente |
| 31/12/2013 | 6.866 | 17,21% | 13.423 | -3,72% | 19.093 | -18,85% |
| 30/09/2013 | 6.145 | 12,57% | 12.249 | -5,81% | 16.639 | -14,28% |
| 30/06/2013 | 5.422 | -7,09% | 13.167 | -3,16% | 19.903 | 0,85% |
| 31/03/2013 | 5.400 | -2,44% | 13.239 | 0,06% | 20.689 | 2,64% |
| 31/12/2012 | 5.858 | -1,78% | 13.941 | -0,09% | 23.529 | 5,66% |
| 30/09/2012 | 5.459 | -0,62% | 13.004 | 8,03% | 19.411 | 2,23% |
| 30/06/2012 | 5.836 | 5,95% | 13.596 | 12,38% | 19.736 | -0,24% |
| 31/03/2012 | 5.535 | 1,41% | 13.231 | 12,73% | 20.156 | 4,16% |
| 31/12/2011 | 5.964 | 15,72% | 13.954 | 19,50% | 22.268 | 9,06% |

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

Figura 4.2 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 4.3 Operazioni di factoring. Ripartizione per settori di attività economica - dati di dettaglio al 31 dicembre 2013 (milioni di euro)

| 31/12/2013 | 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 | 2.339 | 194 | 4.822 |
| Società non finanziarie | 4.399 | 11.548 | 12.788 |
| Famiglie produttrici | 30 | 78 | 483 |
| Società finanziarie e creditizie | - | 1.301 | 582 |
| Altre società finanziarie diverse da istituzioni finanziarie monetarie | 45 | - | - |
| Famiglie consumatrici, istituzioni, società private e dati non classificabili | 53 | 302 | 418 |
| Totale clientela ordinaria residente | 6.866 | 13.423 | 19.093 |

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

Figura 4.4 Operazioni di factoring. Ripartizione per area geografica - dati di dettaglio al 31 dicembre 2013 (milioni di euro)

| 31/12/2013 | 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 | 1.868 | 5.685 | 6.142 |
| Italia nord-orientale | 1.038 | 2.191 | 3.179 |
| Italia centrale | 2.009 | 3.585 | 7.005 |
| Italia meridionale | 1.423 | 1.529 | 2.122 |
| Italia insulare | 528 | 433 | 645 |
| Totale nazionale | 6.866 | 13.423 | 19.093 |

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



5. IL FACTORING IN CENTRALE RISCHI

Figura 5.1 Valore nominale dei crediti ceduti per operazioni di factoring. Ripartizione territoriale rispetto al cedente, per prodotto e tipologia di intermediario (milioni di euro)

| 31/12/2013 | 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 | 82 | 1.083 | 1.165 | 247 | 1.670 | 1.917 | 3.082 |
| Valle D'Aosta | - | 3 | 3 | 1 | 35 | 36 | 39 |
| Liguria | 12 | 272 | 284 | 205 | 206 | 411 | 695 |
| Lombardia | 1.162 | 6.262 | 7.424 | 803 | 4.384 | 5.187 | 12.611 |
| Trentino Alto Adige | 20 | 101 | 121 | 10 | 116 | 126 | 247 |
| Veneto | 99 | 475 | 575 | 204 | 1.156 | 1.360 | 1.935 |
| Friuli Venezia Giulia | 9 | 63 | 72 | 52 | 294 | 346 | 418 |
| Emilia Romagna | 107 | 1.079 | 1.186 | 196 | 1.381 | 1.577 | 2.763 |
| Marche | 5 | 89 | 94 | 57 | 144 | 201 | 295 |
| Toscana | 41 | 467 | 508 | 211 | 705 | 916 | 1.423 |
| Umbria | 59 | 336 | 395 | 33 | 225 | 258 | 652 |
| Lazio | 1.315 | 5.367 | 6.682 | 713 | 3.379 | 4.092 | 10.774 |
| Campania | 35 | 365 | 400 | 380 | 1.217 | 1.597 | 1.997 |
| Abruzzo | 4 | 48 | 52 | 45 | 484 | 529 | 581 |
| Molise | 1 | 1 | 1 | 30 | 12 | 42 | 43 |
| Puglia | 13 | 66 | 79 | 143 | 314 | 457 | 536 |
| Basilicata | 2 | 27 | 29 | 7 | 104 | 111 | 140 |
| Calabria | 3 | 43 | 46 | 31 | 213 | 244 | 290 |
| Sicilia | 14 | 52 | 66 | 93 | 468 | 561 | 627 |
| Sardegna | 49 | 313 | 362 | 31 | 132 | 163 | 525 |
| Totale nazionale | 3.032 | 16.510 | 19.542 | 3.491 | 16.638 | 20.129 | 39.671 |

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



Figura 5.2 Anticipi erogati su crediti ceduti per operazioni di factoring. Ripartizione territoriale rispetto al cedente (milioni di euro)

| 31/12/2013 | Accordato operativo | | | Utilizzato | | |
|------------------------------|---------------------|---|---------------|--------------|---|---------------|
| | Banche | Intermediari finanziari ex art. 106 e 107 | Totale | Banche | Intermediari finanziari ex art. 106 e 107 | Totale |
| Piemonte | 386 | 3.129 | 3.515 | 282 | 1.999 | 2.281 |
| Valle D'Aosta | 1 | 61 | 62 | 0 | 28 | 28 |
| Liguria | 276 | 646 | 922 | 174 | 437 | 611 |
| Lombardia | 1.871 | 12.455 | 14.326 | 1.449 | 9.155 | 10.604 |
| Trentino Alto Adige | 27 | 287 | 314 | 24 | 192 | 216 |
| Veneto | 382 | 1.974 | 2.356 | 284 | 1.240 | 1.524 |
| Friuli Venezia Giulia | 144 | 367 | 511 | 78 | 225 | 303 |
| Emilia Romagna | 383 | 3.325 | 3.708 | 245 | 1.893 | 2.138 |
| Marche | 54 | 249 | 303 | 42 | 161 | 203 |
| Toscana | 311 | 1.458 | 1.769 | 172 | 938 | 1.110 |
| Umbria | 138 | 643 | 781 | 64 | 510 | 574 |
| Lazio | 2.348 | 9.293 | 11.641 | 1.889 | 7.187 | 9.076 |
| Campania | 343 | 1.624 | 1.967 | 275 | 1.012 | 1.287 |
| Abruzzo | 39 | 498 | 537 | 43 | 439 | 482 |
| Molise | 30 | 6 | 36 | 26 | 5 | 31 |
| Puglia | 179 | 374 | 553 | 90 | 219 | 309 |
| Basilicata | 26 | 127 | 153 | 23 | 72 | 95 |
| Calabria | 27 | 184 | 211 | 17 | 117 | 134 |
| Sicilia | 126 | 457 | 583 | 91 | 324 | 415 |
| Sardegna | 84 | 534 | 618 | 70 | 444 | 514 |
| Totale nazionale | 7.173 | 37.692 | 44.865 | 5.339 | 26.598 | 31.937 |

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

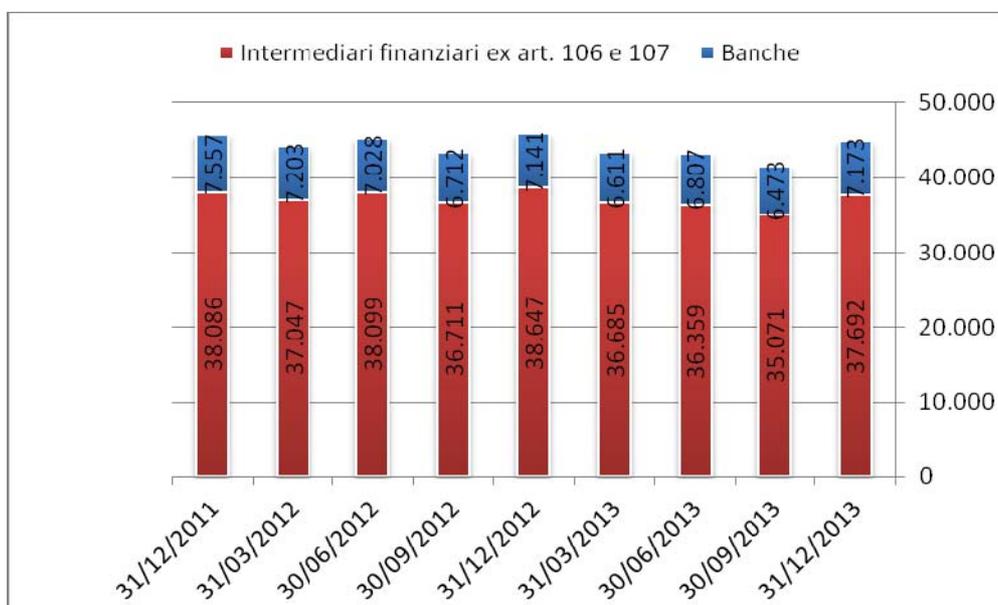


Figura 5.3 Anticipi erogati per operazioni di factoring: accordato operativo. Serie storica (milioni di euro)

| Data | Banche | Intermediari finanziari ex art. 106 e 107 | Totale |
|------------|--------|---|--------|
| 31/12/2013 | 7.173 | 37.692 | 44.865 |
| 30/09/2013 | 6.473 | 35.071 | 41.544 |
| 30/06/2013 | 6.807 | 36.359 | 43.166 |
| 31/03/2013 | 6.611 | 36.685 | 43.296 |
| 31/12/2012 | 7.171 | 38.647 | 45.818 |
| 30/09/2012 | 6.712 | 36.711 | 43.422 |
| 30/06/2012 | 7.028 | 38.099 | 45.127 |
| 31/03/2012 | 7.203 | 37.047 | 44.250 |
| 31/12/2011 | 7.557 | 38.086 | 45.643 |

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

Figura 5.4 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)

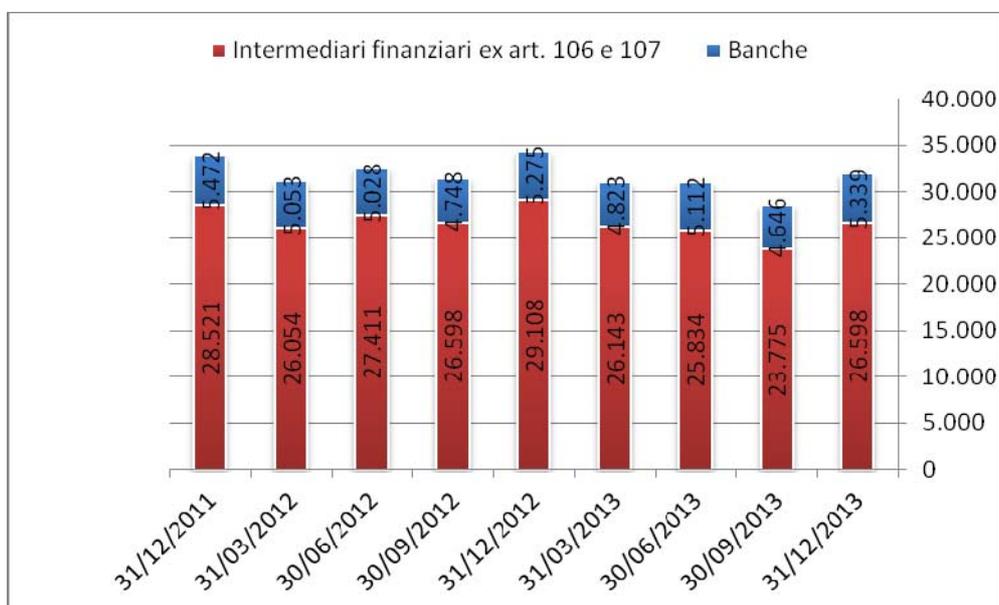


Figura 5.5 Anticipi erogati per operazioni di factoring: utilizzato. Serie storica (milioni di euro)

| Data | Banche | Intermediari finanziari ex art. 106 e 107 | Totale |
|------------|--------|--|--------|
| 31/12/2013 | 5.339 | 26.598 | 31.937 |
| 30/09/2013 | 4.646 | 23.775 | 28.422 |
| 30/06/2013 | 5.112 | 25.834 | 30.946 |
| 31/03/2013 | 4.823 | 26.143 | 30.966 |
| 31/12/2012 | 5.275 | 29.108 | 34.383 |
| 30/09/2012 | 4.748 | 26.598 | 31.346 |
| 30/06/2012 | 5.028 | 27.411 | 32.439 |
| 31/03/2012 | 5.053 | 26.054 | 31.107 |
| 31/12/2011 | 5.472 | 28.521 | 33.994 |

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

Figura 5.6 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)



6. 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 IAS 17), 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 dalla precedente versione dell'art. 106 del Testo unico in materia bancaria e creditizia. La distinzione fra "elenco generale" ed "elenco speciale" degli intermediari finanziari viene mantenuta, nelle basi informative della Banca d'Italia, nelle more delle disposizioni attuative del vigente art. 106 del TUB, che prevede la costituzione di un albo unico degli intermediari finanziari. |
| 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 dalla precedente versione del'art. 107 del Testo unico in materia bancaria e creditizia, e sottoposti ai controlli della Banca d'Italia. La distinzione fra "elenco generale" ed "elenco speciale" degli intermediari finanziari viene mantenuta, nelle basi informative della Banca d'Italia, nelle more delle disposizioni attuative del vigente art. 106 del TUB, che prevede la costituzione di un albo unico degli intermediari finanziari. |
| Italia centrale | l'area comprende le regioni Toscana, Marche, Umbria e Lazio. |
| Italia insulare | l'area comprende le regioni Sicilia e Sardegna. |



Il factoring nella base dati statistica della Banca d'Italia

| | |
|--------------------------------------|--|
| 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. |
| 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.

