

Le banche presidiano i grandi patrimoni

Il *private banking* in Italia si fa soprattutto in filiale. Sono le banche commerciali italiane a controllare la fetta più grande della torta, pari a oltre la metà degli *asset under management* tramite servizi *private*. La fotografia emerge dall'ultimo rapporto di **Magstat**, società di consulenza guidata dal presidente **Marco Mazzoni**. In particolare, le 58 banche commerciali italiane, che operano nel settore con divisioni interne o con banche autonome, al 31 dicembre 2013 gestivano 522.702 clienti e un patrimonio di 359,5 miliardi di euro (+11,23% rispetto al 2012; +4,05% la crescita del patrimonio degli istituti specializzati), pari al 53% del mercato servito. In queste realtà vi lavorano 4.872 *private banker*. **UniCredit PB**, **Intesa**

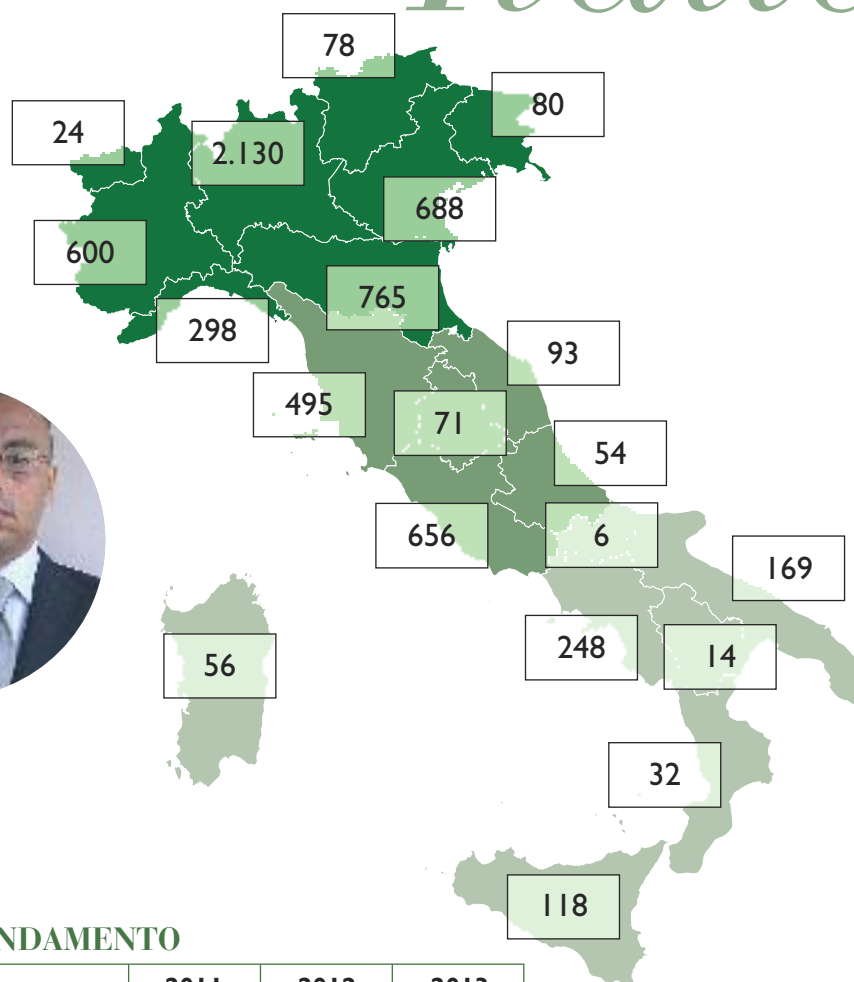
Sanpaolo PB e **UBI Banca** assieme controllano il 37,6% del mercato (255 miliardi). Considerando i primi cinque gruppi bancari (compresi **Banco Popolare** e **Bnl - BNP Paribas**) la percentuale sale al 45,4% e arriva al 60,6% con i primi dieci operatori bancari, tra cui i colossi svizzeri **UBS** e **Credit Suisse** e le italiane **Veneto Banca**, **Banca Mps** e **Credem**. La quota non ancora raggiunta dai servizi di *private banking* in Italia è pari al 26,3% (242 miliardi di euro).

di Massimo Morici

La distribuzione dei private banker "puri" in Italia



Marco Mazzoni, MAGSTAT



ANDAMENTO

	2011	2012	2013
Nord	4.718	4.663	4.576
Centro	1.331	1.375	1.305
Sud e Isole	656	643	624
TOTALE	6.705	6.681	6.505

Stime: **MAGSTAT** dati al 31/12/13. La tabella riporta le stime relative alla distribuzione dei private banker che lavorano nelle banche commerciali, banche d'affari straniere, banche italiane specializzate e **SGR-SIM-Boutique** finanziarie sull'intero territorio nazionale: sono stati esclusi tutti i promotori finanziari appartenenti alla tipologia 5 e 6 (Reti di pf con strutture di private banking e Family Office).

I 58 istituti italiani attivi nel private banking

1	Banca Akros	30	Bper Private
2	Banca Aletti	31	Carife SIM
3	Banca Carige	32	Cassa di Risparmio di Bolzano - Sparkasse
4	Banca Cesare Ponti	33	Cassa di Risparmio di Cento
5	Banca del Centroveneto	34	Cassa di Risparmio di Ferrara
6	Banca del Fucino	35	Cassa di Risparmio di Ravenna
7	Banca del Piemonte	36	Cassa di Risparmio di San Miniato
8	Banca delle Marche	37	Cassa Padana
9	Banca di Bologna	38	Cassa Raiffeisen della Valle d'isarco
10	Banca di Piacenza	39	Cassa Raiffeisen di Bolzano
11	Banca Etruria	40	Cassa Raiffeisen di Brunico
12	Banca Euromobiliare	41	Cassa Raiffeisen di Merano
13	Banca Federico del Vecchio	42	Cassa Rurale di Brendola
14	Banca Intermobiliare	43	Cassa Rurale di Treviglio
15	Banca Nuova	44	Cassa Rurale Giudicarie Valsabia Paganella
16	Banca Passadore & C.	45	Credem Private Banking
17	Banca Pop. del Lazio	46	Credito Cooperativo Emil Banca
18	Banca Pop. dell'Alto Adige (Volskbank)	47	Credito Cooperativo Ravennate e Imolese
19	Banca Pop. di Cividale	48	Creval Private
20	Banca Pop. di Milano	49	Gruppo Banco di Desio e della Brianza
21	Banca Pop. di Puglia e Basilicata	50	Intesa Sanpaolo Private Banking
22	Banca Pop. di Sondrio	51	Mps Private Banking
23	Banca Pop. di Spoleto	52	Sanfelice 1843 Private
24	Banca Pop. di Vicenza Private Banking	53	Sella Private Banking
25	Banca Sistema	54	Tercas
26	Banco Emiliano	55	UBI Private Banking
27	Bcc di Casalgrasso e Sant'Albano Stura	56	UniCredit Private Banking
28	Bcc di Castenaso	57	Unipol Banca - Private Banking
29	Biverbanca	58	Veneto Banca

FAMILY OFFICE

In Italia operano 120 *family office* con 391 *family officer* che seguono 13.106 clienti (di cui 439 nuclei familiari). A fine 2013 gestivano 55,9 miliardi di euro (+4,09% rispetto al 2012) pari all'8,2% del mercato. **Unione Fiduciaria, Tosetti Value SIM e Argos** detengono il 31,6% del segmento gestito dai *family office* e l'2,6% del mercato *private* servito.

SGR, SIM, BOUTIQUE

Le 22 *boutique* finanziarie, SGR e SIM, che utilizzano 208 *private banker* e contano 12.883 clienti, al 31 dicembre 2013 gestivano 18,1 miliardi di euro (-4,33% rispetto al 2012) pari al 2,7% del mercato servito. **Ersel SIM, Banor SIM e Finint Alternative IM SGR** si spartiscono il 59,7% del mercato gestito da questi operatori (1,6% del totale).

NUMERO DI PRIVATE BANKER PER CATEGORIA

Categoria	Private banker
Banche commerciali italiane*	4.872
Banche d'affari straniere	1.266
Banche italiane specializzate**	335
SGR-SIM-Boutique finanziarie	208
Reti promotori finanziari con strutture private banking	6.088
Family office***	391

Fonte: MAGSTAT - dati aggiornati al 31/12/2013

*Banche Commerciali Italiane con divisioni di Private Banking o con banche autonome specializzate nel Private Banking. **Banche Italiane Indipendenti specializzate nel Private Banking. ***Family Office (Single e Multi), studi di professionisti (avvocati - commercialisti) che offrono il servizio di F.O, fiduciarie con servizio di F.O.

BANCHE ESTERE

Le 29 banche d'affari straniere, dove lavorano 1.266 *private banker*, controllavano alla fine dello scorso anno 131,2 miliardi di euro (+13,5% rispetto al 2012), pari al 19,3% del mercato servito, per conto di 142.955 clienti. **BNL - BNP Paribas, UBS Italia e Credit Suisse Italy** detengono il 51,3% del mercato *private* gestito dalle banche straniere ed il 9,9% del mercato *private* servito. In Italia operano con strutture di *private banking* 12 istituti elvetici, 4 banche d'affari americane, 3 banche francesi, 3 gruppi britannici, 3 banche austriache, 2 grandi gruppi tedeschi, una banca spagnola e un istituto lussemburghese.

RETI PF

Le 5 reti di promotori finanziari che hanno al loro interno divisioni private a fine 2013 gestivano 78 miliardi di euro (+1,09% rispetto al 2012) pari all'11,5% del mercato servito. In queste realtà lavorano 6.088 consulenti che seguono 140.025 clienti. **Banca Fideuram** (38,4 miliardi), **FincoBank Wealth Management** (13,5 miliardi) e **Banca Generali Private Banking** (11,9 miliardi) da sole detengono l'81,9% del mercato *private* gestito dalle reti di pf e il 9,4% del mercato *private* servito. **Azimuth Wealth Management** al 31 dicembre 2013 gestiva asset per 4,4 miliardi di euro, **Mediolanum Private Banking** per 9,7 miliardi.