

Costi ICT dei gruppi bancari per componenti

Valori medi (migliaia di euro)

		HARDWARE			SOFTWARE			PERSON	SERVIZI	COSTI DIVERSI			TOTALE COSTI ICT		
fascia	frequenza	Costo	Ammortamento	Costo esercizio	Costo	Ammortamento	Costo esercizio	Costo esercizio	Costo	Ammortamento	Costo esercizio	Costo	Ammortamento	Costo esercizio	
		1	6	47.379	43.573	90.951	48.930	83.393	132.322	64.569	165.986	15.013	4.854	19.867	341.877
2	15	5.161	8.037	13.198	9.111	13.201	22.312	9.635	42.611	2.436	73	2.509	68.954	21.311	90.359
	21	17.223	18.190	35.413	20.488	33.255	53.744	25.331	77.861	6.029	1.439	7.468	146.932	52.887	199.884

ICT di gruppo:
organizzazione, pianificazione e controllo
Potere decisionale per le principali tipologie d'investimento

	nell'ambito del polo elaborativo	dalla capogruppo	dalla società informatica del gruppo	da altri soggetti
Hardware centrale e software di base	15,8%	42,1%	31,6%	10,5%
Hardware trasmissivo e software di base	21,1%	42,1%	31,6%	5,3%
Hardware periferico e software di base	26,3%	42,1%	31,6%	
Software applicativo centrale	26,3%	47,4%	26,3%	
Software applicativo periferico	26,3%	52,6%	21,1%	

ICT di gruppo: profili strutturali

Modalità di erogazione dei servizi all'interno del gruppo

<i>Servizi</i>	<i>Principali gruppi (6)</i>				<i>Altri gruppi (15)</i>				<i>Totale gruppi</i>			
	<i>erogato da una banca del gruppo</i>	<i>erogato da una società di servizi del gruppo</i>	<i>erogato da una società di servizi esterna al gruppo</i>	<i>non esiste una modalità uniforme o prevalente</i>	<i>erogato da una banca del gruppo</i>	<i>erogato da una società di servizi del gruppo</i>	<i>erogato da una società di servizi esterna al gruppo</i>	<i>non esiste una modalità uniforme o prevalente</i>	<i>erogato da una banca del gruppo</i>	<i>erogato da una società di servizi del gruppo</i>	<i>erogato da una società di servizi esterna al gruppo</i>	<i>non esiste una modalità uniforme o prevalente</i>
Facility Management	16,7%	66,7%		16,7%	26,7%	20,0%	46,7%	6,7%	23,8%	33,3%	33,3%	9,5%
Gestione della rete TD		66,7%	16,7%	16,7%	6,7%	33,3%	53,3%	6,7%	4,8%	42,9%	42,9%	9,5%
Manutenzione adattiva / correttiva	16,7%	66,7%		16,7%	46,7%	33,3%	6,7%	13,3%	38,1%	42,9%	4,8%	14,3%
Gestione del sistema periferico	16,7%	50,0%	16,7%	16,7%	40,0%	33,3%	20,0%	6,7%	33,3%	38,1%	19,0%	9,5%
ATM	16,7%	50,0%	16,7%	16,7%	20,0%	20,0%	53,3%	6,7%	19,0%	28,6%	42,9%	9,5%
POS		66,7%	16,7%	16,7%		21,4%	64,3%	14,3%		35,0%	50,0%	15,0%
Help-Desk tecnologico	16,7%	66,7%		16,7%	46,7%	33,3%		20,0%	38,1%	42,9%		19,0%
Help-Desk applicativo / normativo	50,0%	33,3%		16,7%	60,0%	26,7%		13,3%	57,1%	28,6%		14,3%
Internet Banking	16,7%	66,7%		16,7%	33,3%	40,0%	20,0%	6,7%	28,6%	47,6%	14,3%	9,5%
Phone Banking	66,7%	16,7%		16,7%	71,4%	14,3%	7,1%	7,1%	70,0%	15,0%	5,0%	10,0%

ICT di gruppo

Unicità posizione clientela

	N. Gruppi	Anagrafe		Condizioni		CRM		Credito	
		Presenza	In previsione 2003	Presenza	In previsione 2003	Presenza	In previsione 2003	Presenza	In previsione 2003
Principali gruppi	6	33,3%	16,7%	16,7%	16,7%	33,3%	16,7%	33,3%	33,3%
Altri gruppi	15	26,7%	53,3%	6,7%	6,7%	13,3%	26,7%	33,3%	46,7%
Intero campione	21	28,6%	42,9%	9,5%	9,5%	19,0%	23,8%	33,3%	42,9%

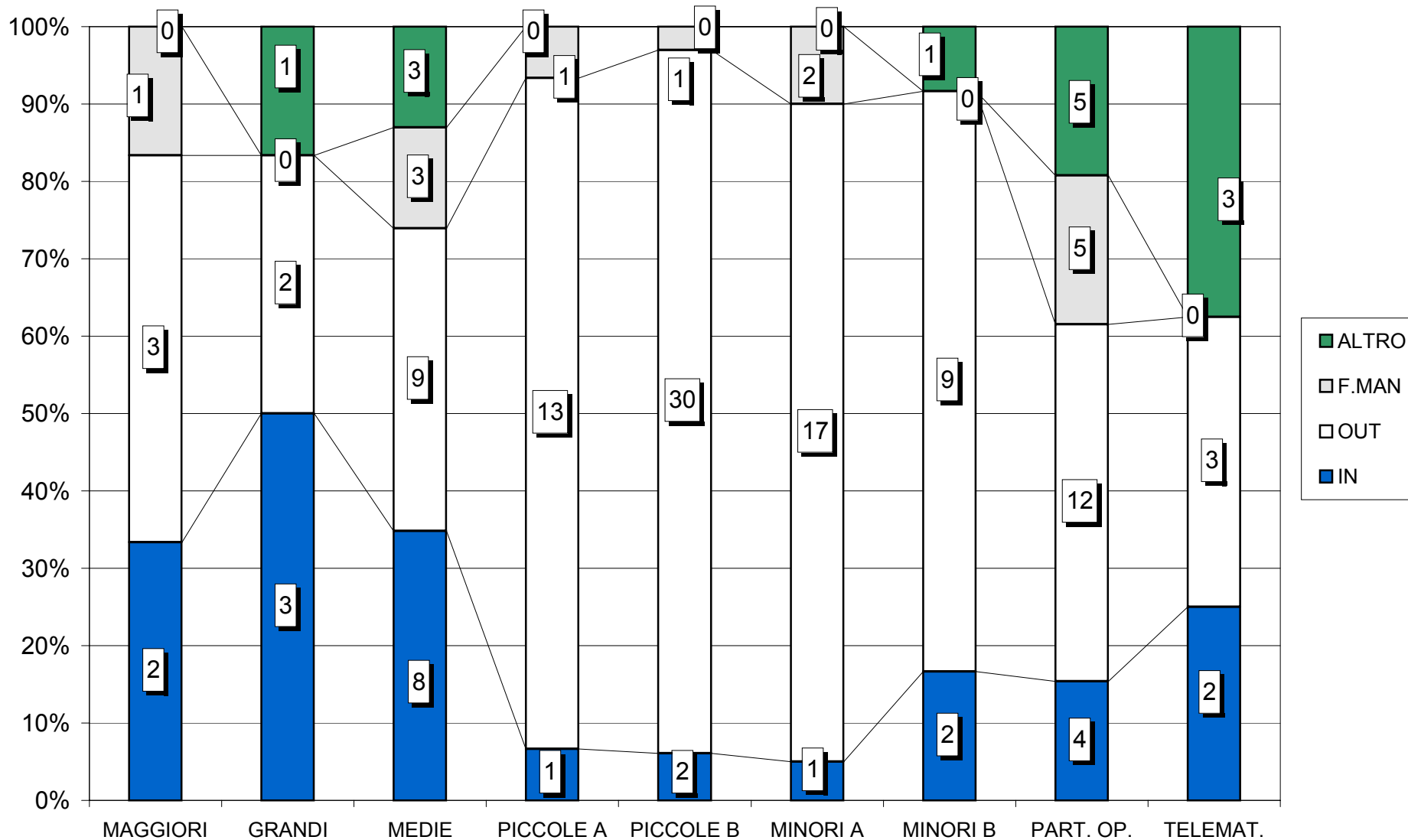
ICT di gruppo

Disaster recovery

Disaster recovery										
Piano formalizzato		Caratteristiche del piano					Dislocazione polo di recovery remoto			
N. Gruppi	Presenza	In previsione 2003	Presenza di un piano formalizzato	Procedure organizzative per l'attuazione del piano	Revisione periodica	Attività di testing	N. banche	C/o una struttura del gruppo	C/o una società esterna al gruppo	
	Principali gruppi	5	80,0%	4	75,0%	100%		75,0%	4	75,0%
Altri gruppi	14	71,4%	14,3%	10	100%	100%	100%	10	30,0%	70,0%
Intero campione	19	73,7%	10,5%	14	92,9%	100%	92,9%	14	42,9%	57,1%

La gestione del sistema informatico

Distribuzione per classe e tipo di automazione delle banche partecipanti



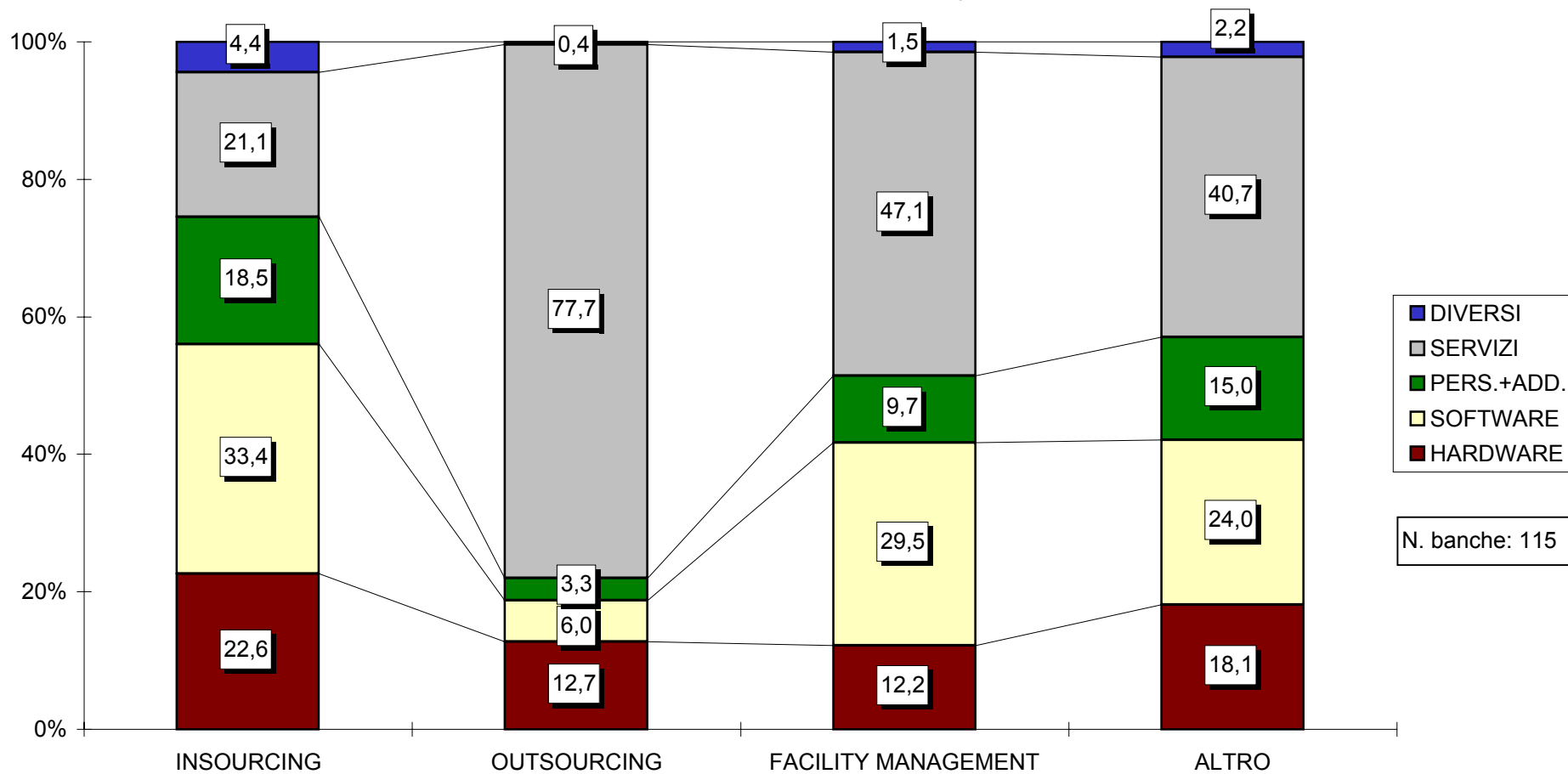
Organizzazione del settore informatico

<i>Responsabilità delle principali attività informatiche esternalizzate</i>																		
<i>Classi</i>	<i>Analisi dei processi</i>		<i>Studio di fattibilità</i>		<i>Analisi funzionale</i>		<i>Analisi applicativa</i>		<i>Realizzazione/ test/rilascio in produzione</i>		<i>Stesura manuali operativi delle applicazioni</i>		<i>Stesura normativa e circolari</i>		<i>Formazione / addestramento sulle applicazioni</i>		<i>Gestione operativa del centro informatico</i>	
	<i>Outsourcer</i>	<i>Banca</i>	<i>Outsourcer</i>	<i>Banca</i>	<i>Outsourcer</i>	<i>Banca</i>	<i>Outsourcer</i>	<i>Banca</i>	<i>Outsourcer</i>	<i>Banca</i>	<i>Outsourcer</i>	<i>Banca</i>	<i>Outsourcer</i>	<i>Banca</i>	<i>Outsourcer</i>	<i>Banca</i>	<i>Outsourcer</i>	<i>Banca</i>
Maggiori	25%	75%	75%	25%	75%	25%	75%	25%	75%	25%	75%	25%		100%	25%	75%	100%	
Grandi		100%	33%	67%	33%	67%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	75%	25%
Medie	15%	85%	42%	58%	42%	58%	77%	23%	77%	23%	62%	38%	23%	77%	46%	54%	85%	15%
Piccole A	42%	58%	75%	25%	83%	17%	100%		100%		67%	33%	25%	75%	42%	58%	100%	
Piccole B	57%	43%	82%	18%	61%	39%	93%	7%	79%	21%	79%	21%	14%	86%	39%	61%	93%	7%
Minori A	83%	17%	83%	17%	67%	33%	94%	6%	78%	22%	78%	22%	17%	83%	56%	44%	89%	11%
Minori B	80%	20%	82%	18%	64%	36%	100%		82%	18%	100%		45%	55%	80%	20%	91%	9%
Particolare operatività	35%	65%	60%	40%	50%	50%	80%	20%	75%	25%	70%	30%	15%	85%	40%	60%	76%	24%
Telematiche	17%	83%	17%	83%	17%	83%	50%	50%	67%	33%	67%	33%	17%	83%	50%	50%	67%	33%
Intero campione	48%	52%	68%	32%	58%	42%	86%	14%	78%	22%	74%	26%	21%	79%	47%	53%	87%	13%

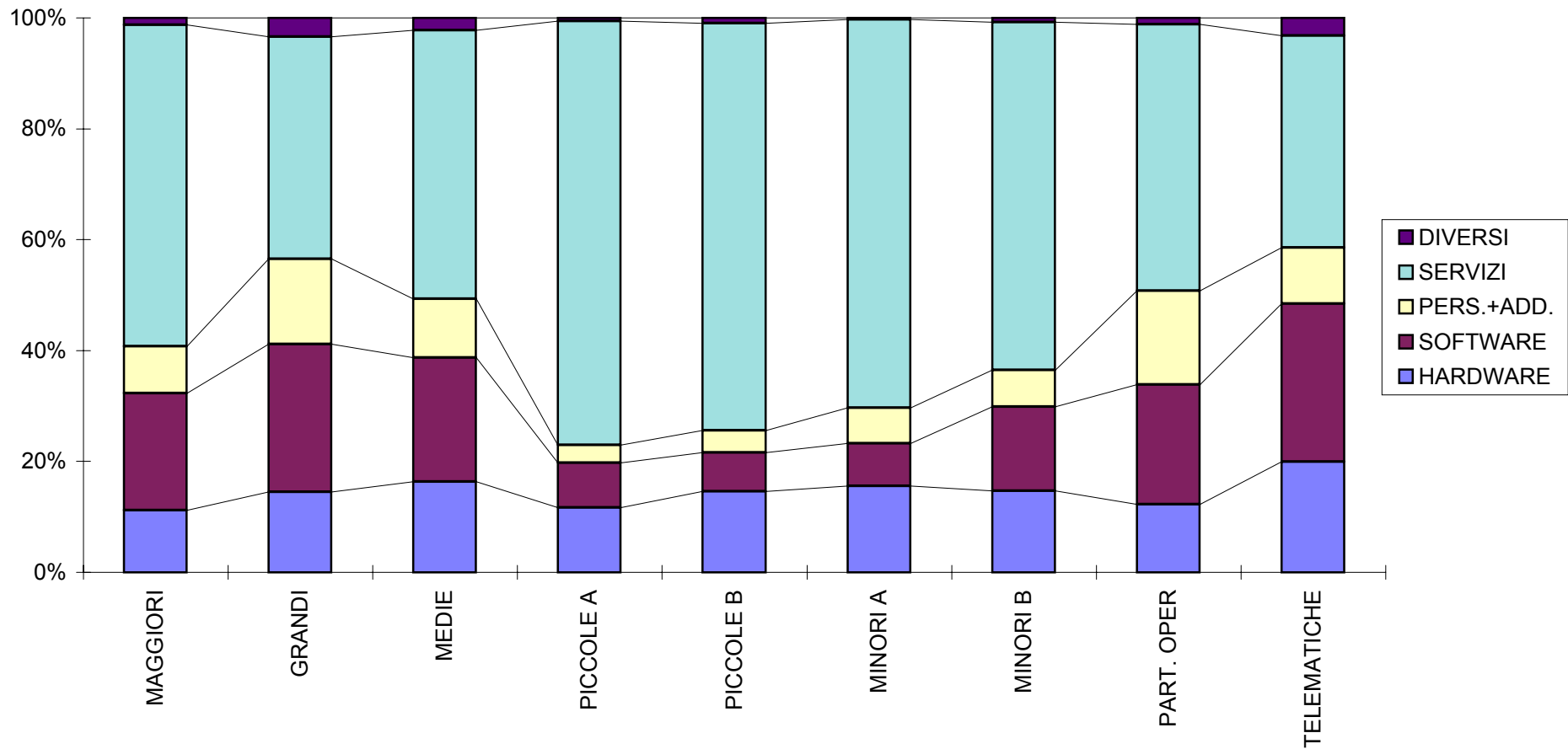
Organizzazione, pianificazione e controllo dell'ICT

Potere decisionale per tipologie di investimento																					
Classi	N. Banche	hardware centrale e software di base				hardware trasmissivo e software di base				hardware periferico e software di base				software applicativo centrale				software applicativo periferico			
		banca	capogruppo o banca del gruppo	società del gruppo	società esterne	banca	capogruppo o banca del gruppo	società del gruppo	società esterne	banca	capogruppo o banca del gruppo	società del gruppo	società esterne	banca	capogruppo o banca del gruppo	società del gruppo	società esterne	banca	capogruppo o banca del gruppo	società del gruppo	società esterne
		Maggiori	6	33,3%	16,7%	50,0%		33,3%	16,7%	50,0%		33,3%	16,7%	50,0%		50,0%	16,7%	33,3%		50,0%	16,7%
Grandi	6	66,7%		33,3%		66,7%		33,3%		66,7%		33,3%		66,7%		33,3%		66,7%		33,3%	
Medie	23	43,5%	21,7%	21,7%	13,0%	47,8%	21,7%	21,7%	8,7%	56,5%	17,4%	21,7%	4,3%	60,9%	13,0%	21,7%	4,3%	56,5%	21,7%	17,4%	4,3%
Piccole A	15	13,3%	20,0%	40,0%	26,7%	13,3%	20,0%	40,0%	26,7%	33,3%	20,0%	40,0%	6,7%	20,0%	20,0%	33,3%	26,7%	20,0%	20,0%	33,3%	26,7%
Piccole B	33	3,0%	15,2%	21,2%	60,6%	12,1%	18,2%	21,2%	48,5%	30,3%	9,1%	21,2%	39,4%	3,0%	18,2%	21,2%	57,6%	15,2%	21,2%	15,2%	48,5%
Minori A	20	20,0%	15,0%	10,0%	55,0%	20,0%	20,0%	10,0%	50,0%	20,0%	25,0%	10,0%	45,0%	10,0%	20,0%	15,0%	55,0%	20,0%	20,0%	10,0%	50,0%
Minori B	12	16,7%		25,0%	58,3%	16,7%		25,0%	58,3%	25,0%	8,3%	25,0%	41,7%	16,7%		25,0%	58,3%	25,0%		25,0%	50,0%
Particolare operatività	26	50,0%	15,4%	19,2%	15,4%	46,2%	11,5%	26,9%	15,4%	73,1%	7,7%	11,5%	7,7%	57,7%	11,5%	7,7%	23,1%	69,2%	11,5%	7,7%	11,5%
Telematiche	8	50,0%		25,0%	25,0%	62,5%		12,5%	25,0%	75,0%		12,5%	12,5%	50,0%		25,0%	25,0%	75,0%		12,5%	12,5%
Intero campione	149	28,2%	14,1%	23,5%	34,2%	30,8%	14,8%	24,2%	30,2%	44,3%	12,8%	21,4%	21,5%	32,2%	13,4%	20,8%	33,6%	39,6%	15,4%	17,5%	27,5%

Distribuzione della spesa informatica per componenti in relazione alla modalità di gestione del sistema informatico
(prime sette classi dimensionali)



Distribuzione della spesa informatica per componenti



La distribuzione dei costi

Valori medi (migliaia di euro)

classe	anno	frequenza	HARDWARE			SOFTWARE			PERSON	SERVIZI	COSTI DIVERSI			TOTALE COSTI ICT		
			Costo esercizio	Costo	Ammortamento	Costo esercizio	Costo	Ammortamento	Costo esercizio	Costo esercizio	Costo	Ammortamento	Costo esercizio	Costo	Ammortamento	
BANCHE INSOURCING																
1	2002	2	69.263	27.317	41.946	152.356	44.585	107.771	54.380	55.981	8.879	8.362	517	340.857	190.625	150.233
	2003	2	64.577	31.680	32.897	156.392	52.500	103.892	53.067	47.386	7.099	6.601	499	328.520	191.233	137.287
2	2002	3	20.432	7.784	12.648	44.308	15.411	28.898	17.999	23.401	4.719	4.531	188	110.859	69.125	41.734
	2003	3	21.556	9.798	11.758	50.843	22.011	28.832	19.061	24.360	4.827	4.635	192	120.647	79.865	40.782
3	2002	8	9.293	4.932	4.361	12.316	7.490	4.827	6.545	7.088	1.697	1.609	87	36.938	27.663	9.275
	2003	8	8.543	5.128	3.415	12.757	8.493	4.264	6.026	8.935	1.670	1.586	84	37.930	30.167	7.763
5	2002	2	1.730	724	1.006	1.358	1.195	163	1.780	1.766	606	521	86	7.239	5.985	1.254
	2003	2	1.459	517	942	1.055	928	128	994	2.091	448	387	61	6.046	4.916	1.131
7	2002	2	277	45	232	297	98	199	72	185	11	11	0	841	410	431
	2003	2	277	45	233	297	98	199	72	188	11	11	0	844	413	431
8	2002	4	2.915	539	2.377	5.175	1.767	3.408	1.824	3.290	204	204	0	13.407	7.623	5.784
	2003	4	2.194	648	1.546	5.906	2.071	3.836	1.850	3.261	204	204	0	13.415	8.034	5.381
9	2002	2	3.130	1.823	1.308	3.963	2.086	1.877	1.716	721	1.505	1.505	0	11.034	7.850	3.185
	2003	2	2.641	1.650	991	2.266	1.358	908	1.637	802	2.033	2.033	0	9.377	7.478	1.899
BANCHE OUTSOURCING																
1	2002	3	20.283	11.256	9.027	8.167	3.847	4.320	1.815	335.058	1.266	1.266	0	366.589	353.242	13.346
	2003	3	16.082	4.933	11.149	5.302	984	4.318	0	366.239	74	74	0	387.696	372.230	15.467
2	2002	2	3.426	2.342	1.084	8.053	4.746	3.307	2.726	58.173	1.022	1.022	0	73.398	69.007	4.391
	2003	2	0	0	0	0	0	0	170	67.655	0	0	0	67.825	67.825	0
3	2002	9	5.011	1.968	3.044	2.038	924	1.115	159	32.707	48	48	0	39.963	35.805	4.158
	2003	9	4.224	1.564	2.660	1.364	642	722	65	35.698	51	51	0	41.402	38.020	3.382
4	2002	13	1.544	615	929	617	334	282	178	12.197	52	52	0	14.587	13.376	1.211
	2003	13	1.544	687	858	642	337	305	185	12.437	46	46	0	14.854	13.692	1.162
5	2002	30	934	425	509	433	221	213	161	4.971	26	26	1	6.525	5.803	722
	2003	30	975	474	502	389	209	181	171	5.298	28	28	1	6.863	6.180	683
6	2002	17	373	169	204	98	62	36	96	1.699	3	3	0	2.269	2.028	240
	2003	17	381	186	194	102	64	38	98	1.746	4	3	0	2.330	2.097	232
7	2002	9	109	31	78	398	87	311	35	643	6	6	0	1.190	802	388
	2003	9	126	54	72	413	104	309	24	665	7	7	0	1.235	854	381
8	2002	12	313	99	214	283	122	161	392	2.537	16	16	0	3.541	3.166	375
	2003	11	260	146	113	418	193	225	370	2.694	22	22	0	3.765	3.426	339
9	2002	3	469	358	111	390	36	354	128	3.039	17	17	0	4.043	3.578	465
	2003	3	456	345	111	195	0	195	137	2.573	17	17	0	3.378	3.072	306

CLASSE : 1=Maggiori; 2=Grandi; 3=Medie; 4=Piccole A; 5=Piccole B; 6=Minori A; 7=Minori B; 8=Particolare operatività; 9=Telematiche;

La distribuzione dei costi

Valori medi (migliaia di euro)

classe	anno	frequenza	HARDWARE			SOFTWARE			PERSON	SERVIZI	COSTI DIVERSI			TOTALE COSTI ICT		
			Costo esercizio	Costo	Ammortamento	Costo esercizio	Costo	Ammortamento	Costo esercizio	Costo esercizio	Costo esercizio	Costo	Ammortamento	Costo esercizio	Costo	Ammortamento
BANCHE FACILITY MANAGEMENT																
3	2002	3	8.711	3.049	5.661	30.442	12.539	17.903	12.490	24.388	1.741	1.741	0	77.772	54.208	23.564
	2003	3	7.320	3.037	4.283	21.368	7.526	13.842	9.694	25.468	1.200	1.200	0	65.049	46.925	18.125
6	2002	2	362	144	218	654	272	382	0	1.818	10	10	0	2.843	2.243	600
	2003	2	186	125	61	515	348	168	0	1.870	15	15	0	2.585	2.357	229
8	2002	5	1.066	826	240	2.609	1.754	854	1.314	2.002	141	141	0	7.131	6.036	1.094
	2003	5	840	603	236	2.962	2.036	926	1.331	2.176	151	151	0	7.460	6.298	1.162
BANCHE ALTRO																
3	2002	3	6.344	1.532	4.811	15.335	7.892	7.443	5.739	19.750	788	788	0	47.956	35.702	12.254
	2003	3	5.617	1.412	4.206	17.967	11.907	6.060	6.018	20.891	732	732	0	51.225	40.959	10.266
8	2002	5	658	335	323	1.542	598	943	682	2.038	86	85	1	5.005	3.738	1.267
	2003	5	695	411	284	1.617	597	1.019	681	2.152	102	101	1	5.246	3.942	1.304
9	2002	3	6.227	5.019	1.208	9.553	7.166	2.387	3.680	7.746	0	0	0	27.205	23.610	3.595
	2003	3	3.716	3.015	701	6.339	4.947	1.392	1.911	8.878	0	0	0	20.844	18.751	2.093

CLASSE : 1=Maggiori; 2=Grandi; 3=Medie; 4=Piccole A; 5=Piccole B; 6=Minori A; 7=Minori B; 8=Particolare operatività; 9=Telematiche;

I costi dei servizi ricevuti da terzi

Valori medi (migliaia di euro)

SERVIZI DA TERZI											
classe	anno	frequenza	Facility Management	Outsourcing del S.I.	Disaster Recovery	Gestione della Rete TD	Gest. Servizi Vari ICT	Ass. Sistemistica/ Consulenza	Installazione apparecchiat./software	SWIFT/RNI	Totale costi
BANCHE INSOURCING											
1	2002	2	0	29	0	26.415	15.778	6.286	3.507	3.967	55.981
	2003	2	0	30	0	24.247	15.522	2.399	3.166	2.024	47.386
2	2002	3	0	363	250	6.023	11.082	982	569	4.132	23.401
	2003	3	0	373	1.011	6.873	8.565	1.524	1.187	4.826	24.360
3	2002	8	0	44	100	2.529	2.288	544	266	1.317	7.088
	2003	8	550	958	123	2.429	2.558	747	243	1.326	8.935
5	2002	2	0	0	12	512	538	84	11	610	1.766
	2003	2	0	420	38	475	506	33	28	593	2.091
7	2002	2	0	12	0	29	21	49	5	70	185
	2003	2	0	12	0	32	21	49	5	70	188
8	2002	4	0	42	90	707	460	1.598	323	70	3.290
	2003	4	0	40	91	694	369	1.593	412	64	3.261
9	2002	2	0	0	0	0	0	567	0	154	721
	2003	2	0	50	0	0	0	627	0	125	802
BANCHE OUTSOURCING											
1	2002	3	20.280	248.935	0	22.080	36.912	2.811	0	4.041	335.058
	2003	3	19.589	247.093	0	24.828	68.261	3.060	0	3.407	366.239
2	2002	2	0	56.435	73	789	385	41	231	220	58.173
	2003	2	0	67.655	0	0	0	0	0	0	67.655
3	2002	9	0	27.364	41	2.017	1.419	0	724	1.141	32.707
	2003	9	0	31.081	42	1.944	1.015	0	693	923	35.698
4	2002	13	0	10.348	25	568	362	102	64	728	12.197
	2003	13	0	10.645	38	672	420	149	77	437	12.437
5	2002	30	2	3.946	4	454	297	36	65	166	4.971
	2003	30	1	4.203	3	512	307	37	54	180	5.298
6	2002	17	4	1.304	0	98	199	9	18	67	1.699
	2003	17	4	1.389	0	100	158	7	24	63	1.746
7	2002	9	0	573	0	24	25	0	2	19	643
	2003	9	0	602	0	21	26	3	1	13	665
8	2002	12	16	1.884	1	103	394	56	2	82	2.537
	2003	11	8	1.910	15	159	474	82	2	45	2.694
9	2002	3	0	2.801	0	81	7	49	14	87	3.039
	2003	3	0	2.333	0	83	8	49	14	85	2.573
BANCHE FACILITY MANAGEMENT											
3	2002	3	13.671	179	444	4.778	3.695	295	107	1.220	24.388
	2003	3	14.205	175	146	4.560	4.510	128	516	1.228	25.468
6	2002	2	1.167	0	0	138	442	0	0	71	1.818
	2003	2	1.205	0	0	136	449	0	0	80	1.870
8	2002	5	1.407	51	0	82	179	235	4	42	2.002
	2003	5	1.537	70	0	200	110	218	0	42	2.176
BANCHE ALTRO											
3	2002	3	6.271	2.836	174	3.174	4.657	308	358	1.971	19.750
	2003	3	7.562	3.445	227	2.548	4.310	292	559	1.949	20.891
8	2002	5	462	563	0	195	225	118	0	474	2.038
	2003	5	468	615	2	206	260	109	0	491	2.152
9	2002	3	629	3.893	358	451	1.378	80	810	147	7.746
	2003	3	537	4.315	679	363	1.487	542	831	125	8.878

CLASSE : 1=Maggiori; 2=Grandi; 3=Medie; 4=Piccole A; 5=Piccole B;
6=Minori A; 7=Minori B; 8=Particolare operatività;