

***H* – LA SORVEGLIANZA SUL SISTEMA
DEI PAGAMENTI**

**NUMERO DI ISTITUZIONI CREDITIZIE PARTECIPANTI ALLA RETE NAZIONALE INTERBANCARIA
E ALLE PRINCIPALI INIZIATIVE PROMOSSE DALLA CIPA**

Date (1)	Rete nazionale interbancaria	Procedure interbancarie								
		Bancomat	Troncamento assegni (2)	Servizi Corporate banking Interbancario (3)	Incassi commerciali (2)	Bonifici di importo non rilevante (2) (4)	Bonifici di importo rilevante (5)	Bonifici esteri (6)	Esito elettronico (2) (7)	Disposizioni di portafoglio (2) (8)
1991	948	637	523	-	-	-	-	-	-	-
1992	973	640	956	-	17	-	-	-	-	-
1993	966	681	924	-	917	-	-	-	-	-
1994	943	678	892	-	895	35	-	-	-	-
1995	921	703	867	270	875	902	19	-	-	-
1996	929	722	839	472	852	886	892	13	-	836
1997	936	736	833	511	843	892	899	892	874	832
1998	923	732	810	532	820	876	891	884	854	810
1999	884	706	775	599	785	839	864	854	820	773
2000	859	679	747	640	758	807	840	828	795	741
31 marzo 2001	854	672	734	641	750	799	841	829	777	733

Fonte: CIPA, SIA e Banca d'Italia.

(1) Dati al 31 dicembre. - (2) Procedure obbligatorie per le banche aderenti alla rete interbancaria; la partecipazione non è obbligatoria per le banche che non offrono i relativi servizi alla clientela (banche con raccolta a medio e a lungo termine, filiali di banche estere). - (3) La procedura, nella quale è confluito il circuito degli "incassi centralizzati", è stata avviata nel giugno del 1995. - (4) La procedura, nella quale è confluito il circuito dei "bonifici veloci", è stata avviata nel novembre del 1994. - (5) La procedura è stata avviata nel dicembre del 1995. - (6) La procedura è stata avviata nel novembre del 1996. - (7) La procedura è stata avviata nel giugno del 1997. - (8) La procedura è stata avviata nel giugno del 1996.

**DIFFUSIONE DEGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO DIVERSI DAL CONTANTE:
CONFRONTI INTERNAZIONALI RELATIVI AL 1999**

Paesi	Rapporto percentuale circolazione/ PIL	Numero operazioni pro capite con strumenti diversi dal contante	Composizione percentuale (1)				Variazioni percentuali medie annue nel periodo 1997-99 (1)			
			Assegni	Bonifici	Addebiti preautorizzati	Carte di pagamento	Assegni	Bonifici	Addebiti preautorizzati	Carte di pagamento
Area Euro										
Austria	6,7	99,6	2,0	57,8	29,4	10,8	-21,8	0,0	4,0	39,9
Belgio	5,1	136,4	5,8	51,9	10,2	32,2	-8,5	1,8	9,9	24,0
Finlandia	2,3	171,0	0,2	58,8	4,4	36,7	-30,5	8,2	21,2	9,0
Francia	3,4
Germania	6,6	178,3	4,0	50,5	40,2	5,3	-10,0	9,3	4,4	21,3
Irlanda	4,5	93,0	45,1	20,1	14,4	20,4	3,3	28,2	15,3	45,1
Lussemburgo ...	3,0	57,6	0,4	8,4	91,2	-80,0
Paesi Bassi	4,6	166,6	1,0	41,5	28,9	28,6	-24,3	0,1	4,9	12,5
Portogallo	5,3	83,8	33,9	6,3	11,8	48,0	2,0	17,3	20,5	24,1
Spagna	9,7	49,8	10,7	14,5	50,5	24,4	-2,5	5,3	8,8	9,1
Italia	6,5	45,0	23,4	38,1	20,0	18,5	0,6	1,4	7,4	33,1
Media	5,3	107,8	12,6	37,7	21,8	31,6	-17,2	8,0	10,7	24,2
Altri paesi G10										
Regno Unito	2,9	165,8	29,0	17,6	18,9	34,6	5,2	2,1	8,5	13,8
Stati Uniti	5,6	368,9	68,6	3,2	1,7	26,6	1,4	12,8	11,6	12,5
Italia - 2000	6,6 (2)	47,6	21,3	36,3	21,2	21,2	-2,3 (3)	1,5 (3)	13,5 (3)	23,7 (3)

Fonte: BCE, BRI, Poste Italiane S.p.A. e Banca d'Italia. Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

(1) La composizione e le variazioni percentuali sono calcolate con riferimento al numero di operazioni effettuate; sono compresi gli strumenti bancari, postali, i vaglia cambiari della Banca d'Italia e gli strumenti offerti da altri operatori (carte di credito). - (2) Calcolato con riferimento alla circolazione della moneta legale detenuta dal pubblico e dagli intermediari finanziari. Nel 1999 il rapporto tra circolazione e PIL era pari al 6,5 per cento. - (3) Variazioni percentuali nel periodo 1999-00.

INCIDENZA PERCENTUALE DEI PAGAMENTI IN EURO

Periodo di riferimento	Pagamenti al dettaglio (1)				Pagamenti all'ingrosso (1)			
	Bonifici	Incassi commerciali	Cheque truncation	Totale	BIR	BOE	GEC	Totale
	<i>Numero</i>							
1999 – IV trim.	2,50	0,34	0,03	0,68	7,05	73,26	72,90	56,14
2000 – I trim.	3,41	0,38	0,11	0,91	10,10	74,41	75,75	59,72
II »	2,90	0,52	0,10	0,87	8,72	75,73	78,18	60,28
III »	2,82	0,65	0,11	0,94	9,03	80,34	78,63	61,95
IV »	2,49	0,81	0,08	0,92	8,26	81,30	80,23	60,86
	<i>Importo</i>							
1999 – IV trim.	5,68	0,47	0,03	2,94	22,42	87,77	96,48	65,34
2000 – I trim.	8,14	0,59	0,05	4,14	28,41	91,20	96,73	73,89
II »	5,56	0,77	0,05	2,96	21,96	94,37	96,72	70,57
III »	4,97	0,93	0,05	2,71	33,07	91,11	97,94	78,37
IV »	4,99	1,01	0,06	2,83	30,80	89,26	97,68	69,41

Fonte: SIA. Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.
(1) Le percentuali rappresentano l'incidenza dei pagamenti in euro sul totale dei pagamenti della specie.

PRELIEVI DI CONTANTE DAL SISTEMA BANCARIO DA PARTE DELLE FAMIGLIE (1) (2)*(fra parentesi unità di euro)*

Anni	Numero prelievi da c/correnti e depositi a risparmio		Importo medio dei prelievi da c/c e depositi a risparmio		Prelievi per c/corrente (3)		Prelievi da ATM per c/c movimentabile con carta	
	(migliaia)	di cui: da ATM (quota %)	(migliaia di lire)	di cui: da ATM (migliaia di lire)	Numero	Importo (migliaia di lire)	Numero	Importo (migliaia di lire)
1997	475.819	67,1	740	318	21,3	13.828	21,7	6.901
1998	502.919	68,9	744	321	21,3	13.727	24,1	7.726
1999	526.884	70,3	725 (374)	317 (164)	22,4	14.380 (7.427)	23,3	7.382 (3.813)
2000	563.271	72,7	690 (356)	317 (164)	23,1	14.191 (7.329)	29,9	9.477 (4.894)

(1) Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Dati relativi a un campione di 78 banche che raccolgono circa l'80 per cento del totale dei depositi in conto corrente.
– (3) Non sono compresi i prelievi da deposito a risparmio.

PROCEDURE INTERBANCARIE PER IL TRATTAMENTO DEGLI ASSEGNI BANCARI

(fra parentesi milioni di euro)

Periodi	Numero (migliaia)			Assegni protestati in percentuale di (a) (4)	Importo (miliardi di lire)	
	Assegni (a) (1)		Assegni (a)		Assegni (a)	
	di cui: Assegni troncati (b) (2)	"Impagati" in percentuale di (b) (3)				di cui: Assegni troncati (2)
1990	251.141	13.006	1,23	0,15	653.735	6.845
1991	434.027	43.030	1,31	0,13	1.321.962	27.691
1992	425.995	178.982	1,76	0,13	1.361.562	120.438
1993	398.236	183.600	2,23	0,15	1.316.179	126.964
1994	386.409	182.400	2,44	0,14	1.286.281	128.318
1995	387.455	186.501	2,20	0,13	1.321.720	132.857
1996	388.468	194.513	2,20	0,12	1.293.191	120.272
1997	388.430	201.181	2,56	0,12	1.335.288	147.296
1998	414.001	256.328	2,61	0,13	1.431.355	232.174
1999	412.826 (5)	328.623	2,87	0,16	1.346.811 (5) (695.570)	384.176 (198.410)
2000	415.374	327.973	2,69	1.357.406 (701.042)	395.746 (204.386)

(1) Comprendono anche gli assegni postali. – (2) La procedura di troncamento degli assegni è stata avviata nel mese di marzo 1990. Nella procedura sono transitati assegni circolari pari, negli anni 1997, 1998 e 1999 rispettivamente a 71,6, 63 e 54,9 milioni; il loro valore è ammontato rispettivamente a 144.584, 133.674 e 142.561 miliardi di lire (74.671, 69.037 e 73.627 milioni di euro). Nel mese di settembre 1998 il limite per troncamento degli assegni bancari è stato innalzato da 2 a 5 milioni di lire (circa 1.000 e 2.600 euro). – (3) Assegni per i quali la banca trattaria ha inviato un messaggio di impagato. – (4) Fonte Istat. – (5) Dato stimato.

STRUMENTI DI PAGAMENTO BANCARI NEL 2000 (1)

Strumenti di pagamento	Numero			Importo			
	Migliaia	Composizione %	Variazioni percentuali 2000/1999	Miliardi di lire	Milioni di euro	Composizione %	Variazioni percentuali 2000/1999
Assegni	559.984	31,3	-3,0	2.196.068	1.134.174	17,8	5,3
Assegni bancari (2)	472.435	26,4	0,1	1.651.660	853.011	13,4	6,7
Assegni circolari	87.549	4,9	-16,6	544.408	280.977	4,4	1,6
Bonifici e disposizioni di incasso (3)	1.226.133	68,7	15,7	10.127.669	5.230.504	82,2	19,9
Bonifici	319.658	17,9	9,1	8.732.434	4.509.926	71,0	22,0
di cui:							
<i>automatizzati</i>	169.836	9,5	18,3	1.368.780	706.916	11,1	26,7
Disposizioni di incasso	588.551	32,9	13,5	1.350.476	697.463	10,9	11,7
di cui:							
<i>automatizzate</i>	569.822	31,9	14,7	1.268.585	655.169	10,3	13,8
Addebiti preautorizzati	326.438	18,3	18,0	365.138	188.578	3,0	7,7
Riba e Mav	243.384	13,6	10,6	903.447	466.591	7,3	16,5
Operazioni con carte di debito su POS ..	317.924	17,9	27,9	44.759	23.116	0,3	21,5
Totale . . .	1.786.116	100,0	7,1	12.323.737	6.364.679	100,0	17,0

(1) Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Non sono compresi gli assegni emessi per operazioni di approvvigionamento di contante. – (3) Non sono compresi gli incassi gestiti dalle banche presso i propri sportelli per operazioni di varia natura (ad esempio rimborso di mutui, pagamenti di imposte e tasse e di utenze allo sportello, reversali di incasso di enti pubblici).

DIFFUSIONE DEGLI SPORTELLI E DEI CONTI CORRENTI: CONFRONTI INTERNAZIONALI

(fra parentesi migliaia di euro)

Anni	Numero sportelli per 10.000 abitanti				Numero conti correnti per 100 abitanti		Consistenza media (1)		Conti correnti bancari in Italia	
	Estero (2)		Italia		Estero (3)	Italia	Estero (euro) (3) (migliaia)	Italia (euro) (migliaia)	Consistenza media Lire 1990 (milioni)	Tasso di rotazione (4)
	Poste	Banche	Poste	Banche						
1993	4,7	2,5	3,8	162,7	44,0	2,8	10,2	14,7	30,5
1994	1,9	4,8	2,5	3,9	166,2	44,9	3,2	10,7	15,0	29,5
1995	2,5	5,3	2,5	4,1	167,3	47,1	3,4	9,2	13,5	34,9
1996	2,5	5,3	2,5	4,3	136,0	48,2	3,6	10,3	13,1	38,3
1997	2,5	5,2	2,5	4,4	142,0	49,6	3,6	10,4	13,9	44,2
1998	2,5	5,3	2,4	4,6	146,5	53,8	4,1	11,1	14,4	50,7
1999	2,4	4,7	55,3	12,1	15,6 (8,1)	44,8
2000	2,4	4,9	57,1	12,2	16,8 (8,6)	34,3

Fonte: BCE, BRI e Banca d'Italia. Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

(1) Conti correnti bancari e postali. - (2) Media dei dati relativi ai paesi della UE. - (3) Media dei dati relativi a Belgio, Francia, Germania, Paesi Bassi, Regno Unito e Svezia. Nel 1997 la Svezia non ha segnalato i propri dati. - (4) Rapporto tra importo complessivo dei flussi regolati sui conti correnti e consistenza dei conti stessi.

SPORTELLI AUTOMATICI E TERMINALI POS: CONFRONTI INTERNAZIONALI RELATIVI AL 1999

Paesi	Sportelli automatici					Terminali POS				
	Numero sportelli	Var. perc. medie annue nel periodo 1997-99	Numero abitanti per sportello	Numero operazioni per sportello	Importo medio operazioni in EURO	Numero terminali	Var. perc. medie annue nel periodo 1997-99	Numero abitanti per terminale	Numero operazioni per terminale (1)	Importo medio operazioni in EURO (1)
Area Euro										
Austria	5.338	11,4	1.515	17.996	136	28.763	46,9	281	2.947	54
Belgio	6.172	11,0	1.649	28.618	105	99.624	7,8	103	4.044	56
Finlandia	2.181	2,3	2.368	109.124	68	60.000	5,4	43	2.700	39
Francia	32.445	9,5	1.870	31.622	61	647.681	7,5	38	1.845	46
Germania	46.200	5,6	1.777	32.753	146	300.682	35,9	55	506	79
Irlanda	1.427	16,5	2.624	88.297	81	18.540	89,7	106	2.002	50
Lussemburgo	310	9,6	1.405	17.097	116	5.534	9,0	40	2.081	67
Paesi Bassi	6.731	2,5	2.359	79.104	74	145.575	10,0	109	5.176	45
Portogallo	8.850	18,7	1.129	32.650	70	81.017	16,3	62	3.167	25
Spagna	41.871	11,1	941	15.771	87	745.065	6,5	26	319	49
Italia	30.203	8,5	1.908	16.522	161	435.176	24,4	132	1.073	84
Media	16.521	9,3	1.777	42.687	100	233.423	23,6	90	2.351	54
Altri paesi G10										
Giappone	144.811	1,5	875	5.250	242
Regno Unito	26.065	6,0	2.102	69.592	86	700.000	14,9	42	2.564	48
Stati Uniti	227.000	17,3	1.203	48.003	64	2.350.000	34,5	116	3.196	40
Italia - 2000	31.720	5,0	1.818	16.620	163	570.577	31,1	101	1.002	81

Fonte: BCE, BRI e Banca d'Italia. Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

(1) Operazioni effettuate con carte di debito e di credito. - (2) Variazioni percentuali nel periodo 1999-00.

CONDIZIONI MEDIE APPLICATE SU ASSEGNI BANCARI E BONIFICI ORDINARI*(giorni lavorativi)*

Ripartizione per sede legale/ categoria dimensionale	Assegni						Bonifici			
	valuta		disponibilità		non stornabilità		valuta		disponibilità	
	1999	2000	1999	2000	1999	2000	1999	2000	1999	2000
Banche con sede nel Nord-Est	3,9	3,6	6,7	6,5	8,0	7,0	1,6	1,0	2,9	2,7
Banche con sede nel Nord-Ovest	3,6	4,2	6,0	6,8	8,7	8,8	1,8	1,5	2,9	2,6
Banche con sede nel Centro	3,9	3,6	7,3	8,6	7,5	11,4	1,8	1,6	3,2	2,3
Banche con sede nel Sud-Isole	4,4	4,4	6,7	7,6	8,4	10,7	1,8	1,7	3,1	2,2
Banche maggiori	4,1	4,0	6,8	6,6	9,2	10,0	0,3	2,1	3,2	2,7
Banche grandi	4,6	4,0	7,2	6,6	9,4	10,0	0,7	2,1	2,9	2,7
Banche medie	3,8	3,9	8,9	6,3	9,9	8,7	1,1	1,9	2,5	2,6
Banche piccole	4,3	3,7	7,5	6,5	10,0	9,2	0,4	1,9	2,4	2,7
Banche minori	4,0	4,3	7,5	8,1	7,5	11,1	1,1	2,3	2,5	2,7
Banche di credito cooperativo	3,9	4,4	6,1	6,6	8,0	12,7	2,2	2,0	3,3	2,5
Intero sistema	4,0	4,0	6,7	6,7	8,1	10,0	1,7	2,0	3,0	2,6

Fonte: elaborazioni su indagine condotta nel marzo 2000 e 2001. Per i fenomeni rilevati e per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

CONDIZIONI APPLICATE SUI SERVIZI DI PAGAMENTO BANCARI*(giorni lavorativi) (1)*

Strumenti di pagamento	Valuta				Disponibilità (2)			
	1997	1998	1999	2000 (3)	1997	1998	1999	2000 (3)
Assegni circolari	2,6	3,3	3,7	2,5	9,6	9,2	9,7	9,7
Ricevute bancarie (Riba)	14,7	15,6	15,1	13,2	13,9	13,8	14,0	13,5
Rapporti interbancari diretti (RID)	7,6	8,5	8,5	10,2	13,2	12,9	13,8	12,6

Fonte: elaborazioni su dati tratti dai prospetti informativi analitici pubblicizzati dalle banche ai sensi della legge sulla "trasparenza". Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.
(1) I giorni decorrono: per gli assegni dalla data del versamento, per le Riba e i RID dalla scadenza. - (2) Giorni trascorsi i quali gli assegni, le Riba e i RID non possono più essere stornati dal conto del cliente. Le procedure interbancarie prevedono che la segnalazione del mancato pagamento debba avvenire entro 3 giorni per gli assegni bancari e 6 giorni per le Riba e i RID.

CARTE DI CREDITO E DI DEBITO: DIFFUSIONE E OPERATIVITÀ NEL 2000

Voci	1999			2000			Variazioni percentuali	
	Numero (migliaia)	Importi		Numero (migliaia)	Importi		Numero	Importo
		Miliardi di lire	Milioni di euro		Miliardi lire	Milioni di euro		
Carte di credito								
Carte in circolazione	15.420 (1)			16.969			10,0	
di cui: <i>attive</i> (2)	9.191			9.336			1,6	
Operazioni	229.178	41.059	21.205	272.316	49.136	25.377	18,8	19,7
Carte di debito								
Carte in circolazione (3)	20.802			21.172			1,8	
di cui: <i>abilite ai POS</i>	19.776			20.204			2,1	
Operazioni su sportelli automatici .	497.298	155.402	80.258	527.715	166.275	85.874	6,1	7,0
Operazioni su POS	247.500	35.885	18.533	317.510	44.759	23.116	28,3	24,7
Fonte: Banca d'Italia.								
(1) Dati stimati. - (2) Carte utilizzate almeno una volta nell'anno. - (3) Sono incluse le carte di debito non collegate al sistema Bancomat.								

VALORE DELLE OPERAZIONI DI PAGAMENTO CON CARTE DI CREDITO E DI PRELEVAMENTO DI CONTANTE DA SPORTELLI AUTOMATICI IN PERCENTUALE DEL PIL PROCAPITE

Anni	NUMERI INDICE (1990=100)							
	TRANSAZIONI CON CARTE DI CREDITO				PRELIEVI DI CONTANTE DA SPORTELLI AUTOMATICI			
	Nord	Centro	Sud e Isole	Italia	Nord	Centro	Sud e Isole	Italia
<i>Numeri indici (1990=100)</i>								
1990	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
1991	125,38	113,61	108,64	119,36	121,76	127,95	152,55	124,63
1992	141,97	121,28	124,43	132,87	145,32	144,24	211,99	149,11
1993	139,45	119,23	119,14	129,93	155,89	166,84	271,87	165,01
1994	158,80	132,80	140,55	147,93	168,89	196,03	335,36	185,14
1995	180,54	149,06	164,13	168,37	179,07	201,29	409,56	199,47
1996	207,93	171,00	197,76	195,06	182,70	280,01	504,70	222,99
1997	248,07	197,70	220,91	228,96	205,84	312,73	617,79	254,25
1998	279,83	209,26	270,57	256,90	215,40	329,31	711,73	271,25
1999	349,03	250,41	357,26	318,94	202,90	347,46	761,31	268,83
2000	378,59	291,76	465,56	364,32	203,39	344,98	874,93	276,93
Fonte: Svimez e Banca d'Italia. Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: <i>Note metodologiche</i> .								

FLUSSI TRATTATI NEI SISTEMI DI COMPENSAZIONE E REGOLAMENTO

(migliaia di miliardi di lire e, fra parentesi, miliardi di euro)

Anni	Sistemi di compensazione (1)			Regolamento lordo (2) (c)	Totale flussi	
	Flussi lordi (a)	Saldi multilaterali			(d)=(a+b+c)	(d)/PIL (3)
		BI-COMP	Liquidazione titoli (b)			
1991	20.377	1.586	–	1.651	22.028	15,3
1992	29.053	2.411	–	3.004	32.057	21,1
1993	40.476	2.725	–	2.626	43.102	27,6
1994	48.832	2.627	–	2.623	51.455	31,1
1995	50.603	2.849	–	2.755	53.358	29,9
1996	62.112	2.568	–	2.723	64.835	34,1
1997	71.090	2.829	–	4.375	75.465	38,0
1998	15.545	3.291	352	67.480	83.377	40,1
1999	4.017 (2.074)	399 (206)	4.989 (2.577)	56.521 (29.191)	65.527 (33.842)	30,5
2000	4.372 (2.258)	445 (230)	5.228 (2.700)	67.005 (34.605)	76.605 (39.563)	33,9

Fonte: elaborazioni su dati SIA, Istat e Banca d'Italia. Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.(1) Compreso le operazioni della Banca d'Italia, delle Sezioni di tesoreria provinciale e delle Poste Italiane SpA. Dal 30 novembre 1998 il saldo del contante della Liquidazione titoli non confluisce più nel sistema di compensazione BI-COMP ma viene regolato direttamente in BI-REL. – (2) Operazioni al netto dei saldi dei sistemi di compensazione e dei giroconti interni al conto di gestione. Include i pagamenti cross-border sia in entrata sia in uscita al netto delle operazioni con la Banca d'Italia. – (3) Per i valori del PIL cfr. la sezione: *Note metodologiche*.**FLUSSI REGOLATI NEI CONTI ACCENTRATI**

(migliaia di miliardi di lire e, fra parentesi, miliardi di euro)

Periodi	Flussi totali								
	di cui:							Operazioni con Banca d'Italia e Tesoro (3)	Saldi multilaterali dei sistemi di compensazione (4)
	Pagamenti interbancari (1)					Cross-border (2)			
	MID	BIR, Movimentazio- ne diretta e DVP Express	BOE e GEC	in uscita		in entrata			
1995	5.155	–	131	–	–	–	2.623	2.401	
1996	5.078	–	145	–	–	–	2.578	2.355	
1997	7.024	–	1.688	144	–	–	2.543	2.649	
1998	70.925	15.452	4.679	44.335	–	–	3.014	3.445	
1999	61.060 (31.535)	14.162 (7.314)	4.838 (2.499)	6.765 (3.494)	13.484 (6.964)	13.486 (6.965)	3.786 (1.955)	4.539 (2.344)	
2000	71.564 (36.959)	14.510 (7.494)	6.031 (3.114)	6.720 (3.471)	17.896 (9.243)	17.920 (9.255)	3.928 (2.029)	4.559 (2.355)	
2000 – I trim. ..	17.233 (8.900)	3.584 (1.851)	1.357 (701)	1.491 (770)	4.341 (2.242)	4.353 (2.248)	922 (476)	1.185 (612)	
II » ..	18.562 (9.586)	4.143 (2.140)	1.447 (747)	2.006 (1.036)	4.343 (2.243)	4.331 (2.237)	1.069 (552)	1.223 (632)	
III » ..	18.046 (9.320)	3.441 (1.777)	1.443 (740)	1.645 (850)	4.691 (2.423)	4.709 (2.432)	946 (489)	1.181 (610)	
IV » ..	17.723 (9.153)	3.342 (1.726)	1.794 (926)	1.578 (815)	4.521 (2.335)	4.527 (2.338)	991 (512)	970 (501)	
2001 – I trim. ..	19.148 (9.889)	3.144 (1.624)	1.834 (947)	1.350 (697)	5.425 (2.802)	5.460 (2.820)	898 (463)	1.037 (536)	

Fonte: elaborazioni su dati SIA e Banca d'Italia. Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

(1) Pagamenti interbancari via RNI o SWIFT (esclusi i giroconti interni al conto di gestione). – (2) Pagamenti cross-border in entrata e in uscita al netto delle operazioni con la Banca d'Italia. – (3) Include le operazioni di politica monetaria regolate tramite la procedura DVP Express. – (4) Saldo debitore delle banche e delle Poste Italiane SpA.

FLUSSI TRATTATI NEI SISTEMI DI COMPENSAZIONE

(migliaia di miliardi di lire e, fra parentesi, miliardi di euro)

Periodi	BI-COMP							LIQUIDAZIONE TITOLI
	Recapiti locale	Dettaglio	Memorandum elettronico (1)		Ingrosso (2)	Flussi totali	Saldi multilaterali (3)	Saldo del contante (4)
				di cui: flussi Liq. titoli				
1997	2.561	1.791	25.226	7.437	41.512	71.090	2.829	-
1998	1.919	2.184	8.939	7.498	2.503	15.545	3.291	352
1999	1.375 (710)	2.642 (1.364)	-	-	-	4.017 (2.074)	399 (206)	4.989 (2.577)
2000	1.394 (720)	2.978 (1.538)	-	-	-	4.372 (2.258)	445 (230)	5.228 (2.700)
2000 - I trim.	366 (189)	732 (378)	-	-	-	1.098 (567)	108 (56)	1.253 (647)
II »	346 (179)	738 (381)	-	-	-	1.084 (560)	110 (57)	1.719 (888)
III »	320 (165)	731 (378)	-	-	-	1.051 (543)	105 (54)	1.226 (633)
IV »	362 (187)	777 (401)	-	-	-	1.139 (588)	122 (63)	1.030 (532)
2001 - I trim.	356 (184)	809 (418)	-	-	-	1.165 (602)	122 (63)	1.094 (565)

Fonte: SIA e Banca d'Italia. Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

(1) La procedura Memorandum elettronico è stata chiusa il 30 novembre 1998. - (2) Il sottosistema Ingrosso è stato chiuso il 26 gennaio 1998. - (3) Compresi i saldi della Banca d'Italia, delle Sezioni di tesoreria provinciale e delle Poste Italiane SpA. - (4) Dal 30 novembre 1998 il saldo del contante del sistema di compensazione Liquidazione titoli non confluisce più nel sistema di compensazione BI-COMP ma viene regolato direttamente in BI-REL.

PARTECIPAZIONE AI SISTEMI DI COMPENSAZIONE (1)

Anni	Partecipanti diretti alla compensazione							
	Sottosistemi di pagamento							Ingrosso (2)
	Recapiti locale	Sistema al dettaglio				Sistema all'ingrosso		
		Bancomat	Troncamento assegni	Incassi commerciali	Bonifici e incarichi di pagamento	Memorandum elettronico (2)		
1993	298	276	109	123	126	-	298	114
1994	297	271	109	122	123	22	297	121
1995	299	268	105	122	122	150	299	178
1996	299	258	102	120	122	152	299	193
1997	293	248	103	121	124	154	293	187
1998	211	127	108	125	129	158	-	-
1999	210	132	109	134	130	160	-	-
2000	210	137	113	133	132	160	-	-

Fonte: elaborazioni su dati SIA e Banca d'Italia.

(1) Banche aderenti ai sistemi di compensazione al 31 dicembre di ciascun anno. - (2) I sottosistemi Ingrosso e Memorandum elettronico sono stati chiusi rispettivamente il 26 gennaio e il 30 novembre 1998.

**PARTECIPAZIONE ALLE PROCEDURE DI SCAMBIO, AL MID
E AL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO BI-REL**

Date	Titolari di conto di gestione (1)		Partecipanti diretti al:				Conti Anticipazione infragiornaliera	Rapporti di comovimentazione	
		di cui: aderenti al pacchetto RNI-BI-REL (2)	MID	BIR	BOE	GEC			Numero di comovimentatori
Al 31 dicembre 1996	795	435	217	190	13	186	–	–	–
Al 23 giugno 1997 (3)	803	450	219	173	172	186	116	38	13
Al 31 dicembre 1997	789	525	195	172	171	182	136	276	16
Al 31 dicembre 1998	767	606	189	177	173	173	158	320	17
Al 31 dicembre 1999	723	586	182	170	166	166	168	329	17
Al 31 dicembre 2000	698	569	195	171	168	167	176	327	18
Al 31 marzo 2001	697	576	180	169	165	163	177	341	19

Fonte: SIA e Banca d'Italia.
(1) Al 31 marzo 2001 i titolari di conti accentrati erano costituiti da 687 banche, di cui 1 in accesso remoto, e 10 enti non bancari. – (2) Tra gli aderenti alla movimentazione diretta vi è anche la Cassa di compensazione e garanzia. – (3) Data di avvio di BI-REL.

FLUSSI CROSS-BORDER TARGET IN USCITA DALL'ITALIA PER GRUPPI DI BANCHE (1)*(media giornaliera in milioni di euro; anno 2000)*

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche piccole	Banche minori	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria	434,2	122,9	17,9	18,2	1,5	6,7	33,1	634,4
Belgio	2.203,6	388,0	387,2	91,7	0,9	57,7	207,8	3.336,8
Danimarca	63,8	17,0	3,8	1,2	0,1	0,3	3,1	89,3
Finlandia	364,2	26,4	12,3	0,2	0,0	5,2	0,4	408,8
Francia	3.819,0	1.298,9	102,9	75,5	2,0	1.040,7	510,7	6.849,6
Germania	6.505,2	2.233,0	548,6	175,8	11,5	2.028,3	685,5	12.187,9
Grecia	7,2	0,8	0,3	0,4	0,0	0,4	0,4	9,5
Irlanda	53,6	19,5	10,4	4,5	0,1	12,7	0,7	101,3
Lussemburgo	564,7	187,2	66,9	21,9	1,7	37,7	46,8	926,9
Paesi Bassi	1.327,9	161,9	17,2	9,9	0,6	206,4	97,4	1.821,3
Portogallo	315,6	75,3	6,2	7,4	0,1	2,0	31,9	438,6
Regno Unito	1.958,5	561,8	197,4	45,1	1,1	3.216,3	236,4	6.216,7
Spagna	1.730,2	364,6	60,1	11,2	0,5	61,8	77,5	2.305,9
Svezia	150,3	14,9	1,4	4,6	0,1	3,1	4,0	178,4
BCE	676,0	2,1	2,3	0,0	0,0	0,0	0,0	680,4
Totale	20.173,9	5.474,1	1.434,9	467,6	20,2	6.679,3	1.935,6	36.185,8

Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. (1) Oltre alle filiali di banche estere, dai gruppi dimensionali sono esclusi le banche di credito cooperativo, le banche minime, gli istituti centrali di categoria e gli ex istituti di credito speciale, ricompresi nelle "Altre banche".

FLUSSI CROSS-BORDER TARGET IN ENTRATA IN ITALIA PER GRUPPI DI BANCHE (1)*(media giornaliera in milioni di euro; anno 2000)*

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche piccole	Banche minori	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria	457,3	124,3	18,6	17,5	0,3	4,1	32,6	654,6
Belgio	2.335,0	333,3	376,8	68,4	0,9	54,5	200,0	3.368,9
Danimarca	71,0	15,8	3,8	1,7	0,0	0,0	3,6	95,9
Finlandia	351,1	25,8	13,6	0,2	0,0	5,9	0,2	396,8
Francia	3.673,0	1.233,8	96,4	69,1	0,6	1.901,2	507,2	7.481,2
Germania	6.134,9	2.204,8	494,1	184,2	12,3	2.477,6	639,0	12.147,0
Grecia	10,9	1,4	0,5	0,5	0,0	0,5	0,6	14,2
Irlanda	58,9	16,2	8,0	4,5	0,0	21,8	1,0	110,5
Lussemburgo	557,0	140,9	71,4	23,1	0,9	41,1	50,2	884,6
Paesi Bassi	1.315,9	158,5	22,1	12,5	0,1	229,9	96,8	1.835,8
Portogallo	329,7	72,4	6,7	7,5	0,0	23,1	32,4	471,8
Regno Unito	1.456,7	444,3	155,0	37,3	0,4	2.495,1	205,4	4.794,2
Spagna	1.736,8	353,2	59,8	12,8	0,1	326,2	71,3	2.560,1
Svezia	132,3	13,0	1,0	4,1	0,0	2,6	3,2	156,2
BCE	1.159,4	76,7	24,6	0,0	0,0	0,0	0,0	1.260,7
Totale	19.779,7	5.214,4	1.352,4	443,4	15,8	7.583,4	1.843,5	36.232,6

Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. (1) Oltre alle filiali di banche estere, dai gruppi dimensionali sono esclusi le banche di credito cooperativo, le banche minime, gli istituti centrali di categoria e gli ex istituti di credito speciale, ricompresi nelle "Altre banche".

SERVIZIO DI COMPENSAZIONE E LIQUIDAZIONE SU STRUMENTI FINANZIARI*(valori in migliaia di miliardi di lire ai prezzi di compenso e, fra parentesi, miliardi di euro)*

Periodi	Totale	Controvalori			Totale	Variazioni percentuali sul periodo precedente		
		Azioni (1)	Obbligazioni	Titoli di Stato		Azioni (1)	Obbligazioni	Titoli di Stato
1992	4.188	112	26	4.048	35,8	-16,7	-12,2	38,6
1993	9.563	246	57	9.258	128,4	119,8	117,6	128,7
1994	12.540	401	38	12.101	31,1	63,2	-34,2	30,7
1995	15.135	293	40	14.799	20,7	-26,9	5,6	22,3
1996	29.883	446	89	29.342	97,4	52,2	123,6	98,3
1997	42.070	980	100	40.990	40,8	119,4	12,3	39,7
1998	53.187	1.952	164	51.070	26,4	99,3	64,7	24,6
1999	60.192 (31.086)	2.393 (1.236)	177 (91)	57.622 (29.759)	13,2	22,6	7,9	12,8
2000	51.470 (26.582)	3.619 (1.869)	156 (81)	47.695 (24.632)	-14,5	51,2	-11,9	-17,2
2000 – gen.	3.888 (2.008)	251 (129)	16 (8)	3.621 (1.870)	6,1	-11,0	-44,8	7,9
feb.	4.641 (2.397)	389 (201)	18 (9)	4.234 (2.187)	19,4	55,0	12,5	16,9
mar.	5.105 (2.636)	407 (210)	20 (10)	4.678 (2.416)	10,0	4,6	11,1	10,5
apr.	3.834 (1.980)	273 (141)	15 (8)	3.546 (1.831)	-24,9	-32,9	-25,0	-24,2
mag.	5.119 (2.644)	294 (152)	13 (7)	4.812 (2.485)	33,5	7,7	-13,3	35,7
giu.	4.581 (2.366)	294 (152)	15 (8)	4.272 (2.206)	-10,5	-	7,7	-11,2
lug.	4.059 (2.096)	249 (128)	14 (7)	3.796 (1.960)	-11,4	-15,3	-	-11,1
ago.	3.822 (1.974)	264 (137)	7 (4)	3.551 (1.834)	-5,8	6,4	-57,1	-6,5
set.	4.089 (2.112)	268 (138)	8 (4)	3.813 (1.970)	7,0	1,1	33,3	7,4
ott.	4.422 (2.284)	356 (184)	11 (6)	4.055 (2.094)	8,1	32,8	37,5	6,3
nov.	4.280 (2.210)	298 (154)	11 (6)	3.971 (2.051)	-3,2	-16,3	9,1	-2,1
dic.	3.630 (1.875)	276 (143)	8 (4)	3.346 (1.728)	-15,2	-7,4	-33,3	-15,7

Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. (1) Il valore delle azioni comprende anche i warrant e i diritti di opzione.

PARTECIPANTI AL SERVIZIO DI COMPENSAZIONE E LIQUIDAZIONE SU STRUMENTI FINANZIARI*(valori in migliaia di miliardi di lire e, fra parentesi, miliardi di euro ai prezzi di compenso)*

Categorie aderenti	1999			2000		
	Numero aderenti (1)	Titoli trattati		Numero aderenti (1)	Titoli trattati	
		controvalore	%		controvalore	%
Agenti di cambio	35	56 (29)	0,1	25	65 (34)	0,1
Banche	173	55.150 (28.483)	91,6	193	47.044 (24.296)	91,4
Imprese di investimento	71	4.986 (2.575)	8,3	63	4.361 (2.252)	8,5
Totale	279	60.192 (31.086)	100,0	281	51.470 (26.582)	100,0

(1) Aderenti alla fine di dicembre di ciascun anno.

MOVIMENTO E CIRCOLAZIONE DEI VAGLIA CAMBIARI DELLA BANCA D'ITALIA*(numeri in migliaia di unità; importi in miliardi di lire e, fra parentesi, milioni di euro)*

Periodi	Emissioni						Pagamenti		Circolazione	
	Ordinari		Speciali (1)		Totale		Numero	Importo	Numero	Importo
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo				
1991	536	23.447	4.374	4.314	4.910	27.761	4.905	27.751	1.434	1.545
1992	532	24.879	4.732	3.301	5.264	28.180	5.791	28.421	907	1.303
1993	481	23.492	2.916	1.974	3.397	25.466	3.727	25.546	576	1.223
1994	473	22.736	5.381	3.634	5.854	26.370	5.422	26.127	1.006	1.466
1995	473	20.961	5.720	4.021	6.193	24.982	5.719	24.452	1.480	1.996
1996	506	21.794	2.765	2.060	3.271	23.855	4.004	24.193	746	1.655
1997	449	22.340	3.008	1.841	3.457	24.181	3.803	24.640	400	1.196
1998	404	22.766	2.041	1.405	2.445	24.171	2.445	24.452	398	914
1999	303	21.058 (10.876)	1.295	736 (380)	1.598	21.794 (11.256)	1.601	21.760 (11.238)	393	947 (489)
2000	293	20.890 (10.789)	4.827	3.996 (2.064)	5.120	24.886 (12.853)	4.714	24.282 (12.541)	798	1.549 (800)

(1) Comprendono i vaglia emessi per rimborso Irpef e per indennità di fine rapporto INPDAP (ex ENPAS).