

***H* – LA SORVEGLIANZA E L’OFFERTA DIRETTA  
DI SERVIZI DI PAGAMENTO**



**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
2001 .....	841	666	728	675	743	790	829	813	768	725
31 marzo 2002 .....	847	675	739	679	761	799	834	818	776	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
<b>Area Euro</b>										
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
<b>Media</b> .....	<b>5,3</b>	<b>108,1</b>	<b>12,6</b>	<b>37,7</b>	<b>21,8</b>	<b>31,6</b>	<b>-17,2</b>	<b>8,0</b>	<b>10,7</b>	<b>24,2</b>
<b>Altri paesi G10</b>										
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)	47,9	21,3	36,3	21,2	21,3	-2,3 (3)	1,5 (3)	13,5 (3)	23,7 (3)
Italia - 2001 .....	5,4 (2)	52,3	19,8	34,2	20,9	25,1	1,0 (4)	2,9 (4)	7,2 (4)	28,2 (4)

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. - (3) Variazioni percentuali nel periodo 1999-00. - (4) Variazioni percentuali nel periodo 2000-01.

**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)
<b>Area Euro</b>										
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
<b>Media .....</b>	<b>16.521</b>	<b>9,3</b>	<b>1.777</b>	<b>42.687</b>	<b>100</b>	<b>233.423</b>	<b>23,6</b>	<b>90</b>	<b>2.351</b>	<b>54</b>
<b>Altri paesi G10</b>										
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 (2)	1.818	16.620	163	570.577	31,1 (2)	101	1.002	81
Italia - 2001 .....	34.349	8,2 (3)	1.678	16.363	162	748.294	31,1 (3)	77	997	80

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 1999-2000. - (3) Variazioni percentuali nel periodo 2000-2001.

**STRUMENTI DI PAGAMENTO BANCARI NEL 2001 (1)**

Strumenti di pagamento	Numero			Importo		
	Migliaia	Composizione %	Variazioni %	Milioni di euro	Composizione %	Variazioni %
<b>Assegni .....</b>	<b>578.058</b>	<b>29,21</b>	<b>3,23</b>	<b>1.164.973</b>	<b>18,45</b>	<b>2,72</b>
Assegni bancari (2) .....	491.000	24,81	3,93	887.810	14,06	4,08
Assegni circolari .....	87.058	4,40	-0,56	277.163	4,39	-1,36
<b>Bonifici e disposizioni di incasso (3) .....</b>	<b>1.401.033</b>	<b>70,79</b>	<b>14,26</b>	<b>5.149.909</b>	<b>81,55</b>	<b>-1,54</b>
Bonifici .....	339.809	17,17	6,30	4.368.090	69,17	-3,14
di cui:						
<i>automatizzati</i> .....	173.501	8,77	2,16	797.754	12,63	12,85
Disposizioni di incasso .....	638.436	32,26	8,48	752.333	11,91	1,08
di cui:						
<i>automatizzate</i> .....	610.562	30,85	7,15	699.812	11,08	6,81
Addebiti preautorizzati .....	361.871	18,28	10,85	203.898	3,23	8,12
Riba e Mav .....	248.691	12,57	2,18	495.914	7,85	6,28
Operazioni con carte di debito su POS .....	422.788	21,36	32,98	29.486	0,47	27,56
<b>Totale ...</b>	<b>1.979.091</b>	<b>100,00</b>	<b>10,80</b>	<b>6.314.882</b>	<b>100,00</b>	<b>-0,78</b>

(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).

**CARTE DI CREDITO E DI DEBITO: DIFFUSIONE E OPERATIVITÀ NEL 2001**

Voci	2000		2001		Variazioni percentuali	
	Numero (migliaia)	Importo (milioni di euro)	Numero (migliaia)	Importo (milioni di euro)	Numero	Importo
<b>Carte di credito</b>						
Carte in circolazione .....	16.969		19.996		17,84	
di cui: <i>attive</i> (1) .....	9.336		9.539		2,17	
Operazioni .....	272.316	25.337	314.444	29.539	15,47	16,58
<b>Carte di debito</b>						
Carte in circolazione .....	21.172		22.848		7,92	
di cui: <i>abilitate ai POS</i> .....	20.204		21.441		6,12	
Operazioni su sportelli automatici ...	527.715	85.874	563.062	90.476	6,70	5,36
Operazioni su POS .....	317.924	23.116	422.788	29.486	32,98	27,56
Fonte: Banca d'Italia.						
(1) Carte utilizzate almeno una volta nel periodo considerato.						

**PRINCIPALI STRUMENTI DI PAGAMENTO BANCARI:  
 COMPOSIZIONE PERCENTUALE DEI PAGAMENTI PER SETTORI DI ATTIVITÀ ECONOMICA (1)**  
*(numero pagamenti)*

Descrizione	Nord		Centro		Sud e Isole		Italia	
	1996	2001	1996	2001	1996	2001	1996	2001
<b>Famiglie</b>								
Assegni bancari .....	42	17	47	21	63	31	46	20
Bonifici .....	7	4	4	6	4	5	6	5
Disposizioni di incasso .....	20	25	16	17	14	18	18	22
Operazioni con carte di pagamento su POS (2)	32	53	33	56	19	47	30	53
<b>Imprese</b>								
Assegni bancari .....	31	21	43	33	64	53	37	27
Bonifici .....	18	25	14	22	9	14	16	23
Disposizioni di incasso .....	50	55	43	45	27	33	46	50
<b>Altro</b>								
Assegni bancari .....	21	11	20	10	77	18	32	12
Bonifici .....	56	62	70	79	21	70	54	67
Disposizioni di incasso .....	22	28	10	11	2	13	14	22
<b>Totale settori</b>								
Assegni bancari .....	32	17	37	22	60	35	37	21
Bonifici .....	14	15	17	16	8	11	14	15
Disposizioni di incasso .....	30	33	22	23	16	21	27	29
Operazioni con carte di pagamento su POS (2)	24	36	25	39	16	33	23	35
(1) Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: <i>Note metodologiche</i> . Eventuali mancate quadratura delle percentuali di composizione sono dovute ad arrotondamenti. - (2) Sono esclusi i pagamenti con carte aziendali.								

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

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
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	246,41	357,26	318,94	202,90	347,46	761,31	268,83
2000 .....	389,40	301,45	482,62	375,74	200,14	341,01	867,73	273,25
2001 .....	434,05	339,57	550,15	419,24	209,28	306,81	868,42	272,33

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

**PRELIEVI DI CONTANTE DAL SISTEMA BANCARIO DA PARTE DELLE FAMIGLIE (1) (2)**  
*(migliaia di lire e 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 %)	lire	euro	di cui: da ATM		Numero	Importo		Numero	Importo	
					lire	euro		lire	euro		lire	euro
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
2001 ..	718.201	72,9	806	416	313	162	16,6	20.172	10.418	21,2	12.854	6.639

(1) Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Fino al 2000 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.

**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	2001	1999	2000	2001	1999	2000	2001	1999	2000	2001	1999	2000	2001
Banche con sede nel Nord-Est . . . . .	3,9	3,6	3,7	6,7	6,5	6,2	8,0	7,0	8,1	1,6	1,0	2,0	2,9	2,7	2,4
Banche con sede nel Nord-Ovest . . . . .	3,6	4,2	3,7	6,0	6,8	6,3	8,7	8,8	9,5	1,8	1,5	2,0	2,9	2,6	2,5
Banche con sede nel Centro . . . . .	3,9	3,6	4,1	7,3	8,6	7,3	7,5	11,4	9,4	1,8	1,6	2,2	3,2	2,3	2,6
Banche con sede nel Sud-Isole . . . . .	4,4	4,4	4,3	6,7	7,6	7,0	8,4	10,7	11,4	1,8	1,7	2,3	3,1	2,2	2,8
Banche maggiori . . . . .	4,1	4,0	3,5	6,8	6,6	6,5	9,2	10,0	6,3	0,3	2,1	1,0	3,2	2,7	1,1
Banche grandi . . . . .	4,6	4,0	3,8	7,2	6,6	7,0	9,4	10,0	9,1	0,7	2,1	1,5	2,9	2,7	1,9
Banche medie . . . . .	3,8	3,9	3,8	8,9	6,8	7,8	9,9	8,7	10,6	1,1	1,9	2,0	2,5	2,6	2,4
Banche piccole . . . . .	4,8	3,7	4,0	7,5	6,5	7,5	10,0	9,2	10,0	0,4	1,9	1,5	2,4	2,7	2,1
Banche minori . . . . .	4,0	4,3	3,9	7,5	8,1	6,5	7,5	11,1	9,3	1,1	2,3	2,2	2,5	2,7	2,6
Banche di credito cooperativo . . . . .	3,9	4,4	3,9	6,1	6,6	6,5	8,0	12,7	9,3	2,2	2,0	2,2	3,3	2,5	2,6
Intero sistema . . . . .	4,0	4,0	3,9	6,7	6,7	6,6	8,1	10,0	9,4	1,7	2,0	2,1	3,0	2,6	2,5

Fonte: elaborazioni su indagine condotta nel marzo 2000, 2001 e 2002. 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)		
	1999	2000	2001	1999	2000	2001
Assegni circolari . . . . .	3,7	2,5	2,5	9,7	9,7	9,1
Ricevute bancarie (Riba) . . . . .	15,1	13,2	12,9	14,0	13,5	13,2
Rapporti interbancari diretti (RID) . . . . .	8,5	10,2	9,8	13,8	12,6	12,0

Fonte: elaborazioni su indagine condotta nel marzo 2000, 2001 e 2002. Per i fenomeni rilevati e 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.

**INCASSO ASSEGNI: NUMERO DI SPORTELLI PER CLASSE DI SCOSTAMENTO  
TRA CONDIZIONI APPLICATE DALLA DIPENDENZA E DALLA DIREZIONE GENERALE (1)**

Classe di scostamento (%)	Frequenza percentuale (n. sportelli)		
	Valuta	Disponibilità	Non stornabilità
0 – 50 .....	6	7	6
50 – 100 .....	56	69	75
100 – 150 .....	23	17	8
150 – 200 .....	14	6	7
oltre 200 .....	1	1	4

Fonte: Indagine sulla qualità dei servizi di pagamento.  
(1) Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

**BONIFICI: NUMERO DI SPORTELLI PER CLASSI DI COMMISSIONI APPLICATE ALLA CLIENTELA (1)**

Voci	Valore medio in euro	Commissioni in euro (2)					
		0-5	5-10	10-15	15-20	20-25	oltre 25
<i>Frequenza percentuale (n. sportelli)</i>							
<b>Bonifici transfrontalieri</b>							
in partenza .....	20,1	9	23	32	10	13	13
in arrivo .....	19,5	10	28	31	13	6	12
		Commissioni in euro					
		0-1	1-2	2-3	3-4	4-5	oltre 5
<i>Frequenza percentuale (n. sportelli)</i>							
<b>Bonifici domestici</b>							
in partenza .....	2,2	16	35	35	8	2	4

Fonte: Indagine sulla qualità dei servizi di pagamento.  
(1) Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. – (2) Incluso le commissioni operative (es. CVS).

## FLUSSI TRATTATI NEI SISTEMI DI COMPENSAZIONE E REGOLAMENTO

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)			
<i>migliaia di miliardi di lire</i>						
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	399	4.989	56.521	65.527	30,5
2000 .....	4.372	445	5.228	67.005	76.605	33,9
2001 .....	4.742	515	4.360	67.730	76.832	32,6
<i>miliardi di euro</i>						
1999 .....	2.074	206	2.577	29.191	33.842	30,5
2000 .....	2.258	230	2.700	34.605	39.563	33,9
2001 .....	2.449	266	2.252	34.980	39.681	32,6

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

(1) Compresa 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

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)			
	e-MID	BIR, Movimentazio- ne diretta e DVP Express	BOE e GEC	in uscita		in entrata			
<i>migliaia di miliardi di lire</i>									
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	14.162	4.838	6.765	13.484	13.486	3.786	4.539	
2000 .....	71.564	14.510	6.031	6.720	17.896	17.920	3.928	4.559	
2001 .....	71.724	12.247	8.376	5.036	19.200	19.259	3.611	3.995	
<i>miliardi di euro</i>									
1999 .....	31.535	7.314	2.499	3.494	6.964	6.965	1.955	2.344	
2000 .....	36.960	7.494	3.114	3.471	9.243	9.255	2.029	2.355	
2001 .....	37.043	6.325	4.326	2.601	9.916	9.947	1.865	2.063	
2001 – I trim. ..	9.889	1.624	947	697	2.802	2.820	463	536	
II » ..	9.574	1.631	1.235	739	2.494	2.511	440	524	
III » ..	8.947	1.492	1.119	638	2.361	2.351	468	518	
IV » ..	8.633	1.578	1.025	527	2.259	2.265	494	485	
2002 – I trim. ..	8.306	1.545	912	478	2.209	2.196	512	454	

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

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					
<i>migliaia di miliardi di lire</i>								
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	2.642	-	-	-	4.017	399	4.989
2000 .....	1.394	2.978	-	-	-	4.372	445	5.228
2001 .....	1.386	3.356	-	-	-	4.742	515	4.360
<i>miliardi di euro</i>								
1999 .....	710	1.364	-	-	-	2.074	206	2.577
2000 .....	720	1.538	-	-	-	2.258	230	2.700
2001 .....	716	1.733	-	-	-	2.449	266	2.252
2001 - I trim. ....	184	418	-	-	-	602	63	564
II » .....	180	434	-	-	-	613	70	578
III » .....	166	427	-	-	-	593	63	575
IV » .....	186	454	-	-	-	640	68	535
2002 - I trim. ....	180	449	-	-	-	629	66	505

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	-	-
2001 .....	208	121	112	125	140	155	-	-

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)	e-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 dicembre 2001 .....	681	568	192	165	159	159	173	341	17
Al 31 marzo 2002 .....	681	570	167	165	159	158	173	342	17

Fonte: SIA e Banca d'Italia.

(1) Al 31 marzo 2002 i titolari di conti accentrati erano costituiti da 671 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 2001)*

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche piccole	Banche minori	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria . . . . .	733,8	52,9	22,6	16,0	0,1	7,3	54,7	<b>887,4</b>
Belgio . . . . .	2.770,8	344,0	489,6	62,8	0,8	92,4	181,7	<b>3.942,1</b>
Danimarca . . . . .	65,7	10,5	2,3	8,4	0,0	4,1	9,5	<b>100,5</b>
Finlandia . . . . .	293,7	0,8	25,9	0,2	0,0	0,2	0,3	<b>321,1</b>
Francia . . . . .	4.123,1	405,6	155,0	123,8	0,7	1.345,1	658,6	<b>6.811,9</b>
Germania . . . . .	6.921,3	783,3	903,6	214,6	1,7	2.067,4	768,5	<b>11.660,4</b>
Grecia . . . . .	312,9	2,6	2,3	4,7	0,1	160,5	14,7	<b>497,8</b>
Irlanda . . . . .	106,3	13,5	5,2	9,9	0,0	25,2	1,8	<b>161,9</b>
Lussemburgo . . . . .	487,7	180,6	40,0	17,7	0,5	18,7	60,7	<b>805,9</b>
Paesi Bassi . . . . .	1.815,9	68,3	18,9	20,2	0,1	790,8	72,5	<b>2.786,7</b>
Portogallo . . . . .	280,2	35,0	4,6	6,9	0,0	1,5	22,3	<b>350,5</b>
Regno Unito . . . . .	2.429,7	362,5	123,1	53,2	0,3	3.669,3	465,0	<b>7.103,1</b>
Spagna . . . . .	1.692,0	134,3	39,7	16,6	0,2	787,6	146,0	<b>2.816,4</b>
Svezia . . . . .	184,2	5,4	1,6	3,2	0,0	0,4	4,5	<b>199,3</b>
BCE . . . . .	591,1	4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>595,4</b>
<b>Totale . . . . .</b>	<b>22.808,4</b>	<b>2.403,6</b>	<b>1.834,4</b>	<b>558,2</b>	<b>4,5</b>	<b>8.970,5</b>	<b>2.460,8</b>	<b>39.040,4</b>

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 2001)*

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche piccole	Banche minori	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria . . . . .	749,2	54,9	18,7	15,3	0,0	1,8	54,1	<b>894,0</b>
Belgio . . . . .	2.704,0	250,1	501,6	68,4	0,9	74,7	177,4	<b>3.777,1</b>
Danimarca . . . . .	95,8	8,7	2,1	8,8	0,0	8,3	9,8	<b>133,5</b>
Finlandia . . . . .	306,8	0,3	24,6	0,1	0,0	0,6	0,3	<b>332,7</b>
Francia . . . . .	3.894,8	343,1	148,6	119,8	0,2	2.203,2	641,9	<b>7.351,6</b>
Germania . . . . .	6.466,1	764,9	874,2	209,2	1,5	2.769,1	758,6	<b>11.843,6</b>
Grecia . . . . .	392,7	3,2	2,4	4,8	0,0	59,6	12,7	<b>475,4</b>
Irlanda . . . . .	89,8	13,0	3,9	9,8	0,0	23,0	2,1	<b>141,6</b>
Lussemburgo . . . . .	582,1	123,6	33,8	22,1	0,1	19,3	62,7	<b>843,7</b>
Paesi Bassi . . . . .	1.763,8	69,3	27,0	23,8	0,1	522,8	75,1	<b>2.481,9</b>
Portogallo . . . . .	288,1	38,5	5,3	6,9	0,0	24,1	21,8	<b>384,7</b>
Regno Unito . . . . .	1.427,2	293,3	110,1	44,5	0,3	3.610,4	382,3	<b>5.868,1</b>
Spagna . . . . .	1.630,4	124,7	38,1	15,9	0,0	964,1	134,4	<b>2.907,6</b>
Svezia . . . . .	149,8	4,6	1,4	3,1	0,0	0,1	4,5	<b>163,5</b>
BCE . . . . .	1.408,0	154,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>1.562,0</b>
<b>Totale . . . . .</b>	<b>21.948,6</b>	<b>2.246,2</b>	<b>1.791,8</b>	<b>552,5</b>	<b>3,1</b>	<b>10.281,1</b>	<b>2.337,7</b>	<b>39.161,0</b>

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

Periodi	Totale	Controvalori			Totale	Variazioni percentuali sul periodo precedente		
		Azioni (1)	Obbligazioni	Titoli di Stato		Azioni (1)	Obbligazioni	Titoli di Stato
<i>migliaia di miliardi di lire</i>								
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	2.393	177	57.622	13,2	22,6	7,9	12,8
2000 .....	51.470	3.619	156	47.695	-14,5	51,2	-11,9	-17,2
2001 .....	56.454	2.686	128	53.640	9,7	-25,8	-18,5	12,5
<i>miliardi di euro</i>								
1999 .....	31.086	1.236	91	29.759	13,2	22,6	7,9	12,8
2000 .....	26.582	1.869	81	24.632	-14,5	51,2	-11,9	-17,2
2001 .....	29.156	1.387	66	27.703	9,7	-25,8	-18,5	12,5
2001 – gen. ....	2.196	114	6	2.076	17,1	-20,3	50,0	20,1
feb. ....	2.221	117	6	2.098	1,1	2,6	0,0	1,1
mar. ....	2.504	123	5	2.376	12,7	5,1	-16,7	13,3
apr. ....	2.248	119	6	2.123	-10,2	-3,3	20,0	-10,6
mag. ....	2.505	140	5	2.360	11,4	17,6	-16,7	11,2
giu. ....	2.611	131	5	2.475	4,2	-6,4	0,0	4,9
lug. ....	2.380	124	5	2.251	-8,8	-5,3	0,0	-9,1
ago. ....	2.172	111	4	2.057	-8,7	-10,5	-20,0	-8,6
set. ....	2.396	108	5	2.283	10,3	-2,7	25,0	11,0
ott. ....	3.013	109	8	2.896	25,8	0,9	60,0	26,9
nov. ....	2.912	111	6	2.795	-3,4	1,8	-25,0	-3,5
dic. ....	1.998	80	5	1.913	-31,4	-27,9	-16,7	-31,6

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

**SERVIZIO DI COMPENSAZIONE E DI LIQUIDAZIONE SU STRUMENTI FINANZIARI  
 FLUSSI LORDI - AZIONI E TITOLI DI STATO**
*(valori in miliardi di euro)*

Periodi	Totale	Azioni (1)	Titoli di Stato (2)			
			di cui:			
			MTS-PCT	MTS-EuroMTS	Fuori Mercato	
2001 .....	36.654	1.815	34.839	14.382	2.748	17.584
2001 - gen. ....	2.696	158	2.538	956	258	1.312
feb. ....	2.952	149	2.803	1.008	260	1.524
mar. ....	3.454	166	3.288	1.220	295	1.762
apr. ....	2.843	149	2.694	999	233	1.453
mag. ....	3.170	180	2.990	1.186	214	1.579
giu. ....	3.262	162	3.100	1.227	202	1.662
lug. ....	2.941	157	2.784	1.211	202	1.361
ago. ....	2.909	131	2.778	1.264	196	1.309
set. ....	3.048	151	2.897	1.271	197	1.419
ott. ....	3.754	161	3.593	1.522	275	1.783
nov. ....	3.365	144	3.221	1.467	250	1.492
dic. ....	2.260	107	2.153	1.051	166	928

 Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

(1) Il valore delle azioni comprende anche i warrant e i diritti di opzione. - (2) I titoli di Stato includono anche le operazioni concluse sul MOT.

**MOVIMENTO E CIRCOLAZIONE DEI VAGLIA CAMBIARI DELLA BANCA D'ITALIA**

Periodi	Emissioni						Pagamenti		Circolazione	
	Ordinari		Speciali (1)		Totale		Numero	Importo	Numero	Importo
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo				
<i>numeri in migliaia di unità; importi in miliardi di lire</i>										
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	1.295	736	1.598	21.794	1.601	21.760	393	947
2000 .....	293	20.890	4.827	3.996	5.120	24.886	4.714	24.282	798	1.549
2001 .....	258	20.409	1.287	2.520	1.545	22.929	1.804	22.888	539	1.589
<i>numeri in migliaia di unità; importi in milioni di euro</i>										
1999 .....	303	10.876	1.295	380	1.598	11.256	1.601	11.238	393	489
2000 .....	293	10.789	4.827	2.064	5.120	12.853	4.714	12.541	798	800
2001 .....	258	10.540	1.287	1.302	1.545	11.842	1.804	11.821	539	821

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