

***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)
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
2002	824	660	719	706	742	783	821	805	757	713
31 marzo 2003	826	656	715	706(9)	738	779	816	799	753	710

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. - (9) Dato stimato.

**DIFFUSIONE DEGLI STRUMENTI DI PAGAMENTO DIVERSI DAL CONTANTE:
CONFRONTI INTERNAZIONALI RELATIVI AL 2000**

Paesi	Rapporto percentuale circolazione/ PIL (per memoria)	Numero operazioni pro capite con strumenti diversi dal contante	Composizione percentuale (1)				Variazioni percentuali medie annue nel periodo 1998-00 (1)			
			Assegni	Bonifici	Addebiti preautorizzati	Carte di pagamento	Assegni	Bonifici	Addebiti preautorizzati	Carte di pagamento
Area Euro										
Austria	5,9	110	1,3	55,8	30,0	12,8	-26,5	1,8	11,1	30,8
Belgio	4,8	137	5,0	46,7	11,8	36,5	-10,0	-1,6	18,7	15,9
Finlandia	2,2	185	0,1	56,6	4,5	38,8	-29,4	4,2	17,5	11,4
Francia	3,2	196	37,9	17,7	16,6	27,8	-3,5	3,5	11,7	12,1
Germania	6,2	177	3,0	49,1	38,1	9,7	-18,5	1,7	4,3	9,8
Irlanda	4,3	97	33,0	22,1	22,6	22,3	-2,5	45,7	41,7	123,9
Lussemburgo	1,9	97	0,2	27,4	6,3	66,1	-30,4	27,1	8,7	10,6
Paesi Bassi	4,2	179	0,5	40,0	29,3	30,1	-45,3	2,3	6,8	14,7
Portogallo	4,7	94	29,2	7,8	12,1	50,9	-2,5	26,8	30,7	22,5
Spagna	8,9	56	8,9	15,2	52,9	23,0	-6,0	15,2	17,7	11,7
Italia	6,0	48	21,7	36,6	20,5	21,2	-3,8	2,2	31,2	30,2
Media	5,4	131	15,9	35,6	26,8	21,6	-5,4	4,8	8,3	14,4
Altri paesi G10										
Regno Unito	3,2	173	26,1	17,9	19,4	36,6	-5,3	3,1	7,2	12,7
Stati Uniti	5,4	267	57,7	4,7	2,6	34,9	-3,0	9,7	12,8	15,9
Italia - 2001	5,4 (2)	52	19,8	34,2	20,9	25,1	1,0 (3)	2,9 (3)	7,2 (3)	28,2 (3)
Italia - 2002	-	54	17,2	31,6	22,1	29,1	-7,9 (4)	-5,5 (4)	8,0 (4)	21,9 (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 2000-01. - (4) Variazioni percentuali nel periodo 2001-02.

SPORTELLI AUTOMATICI E TERMINALI POS: CONFRONTI INTERNAZIONALI RELATIVI AL 2000

Paesi	Sportelli automatici					Terminali POS				
	Numero sportelli	Var. perc. medie annue nel periodo 1998-2000	Numero abitanti per sportello	Numero operazioni per sportello	Importo medio operazioni in EURO	Numero terminali	Var. perc. medie annue nel periodo 1998-2000	Numero abitanti per terminale	Numero operazioni per terminale (1)	Importo medio operazioni in EURO (1)
Area Euro										
Austria (2)	5.900	5,3	1.375	17.271	132	40.170	44,2	202	1.994	56
Belgio	6.865	14,3	1.494	30.444	106	116.436	11,6	88	3.968	57
Finlandia	2.134	2,5	2.425	114.339	70	62.000	4,1	83	5.968	45
Francia	35.162	7,8	1.719	30.780	61	839.030	7,7	72	3.924	46
Germania (2)	47.650	9,2	1.724	35.251	146	591.280	27,5	139	1.754	73
Irlanda (2)	1.302	10,5	2.908	100.614	92	37.000	56,5	102	919	50
Lussemburgo	325	6,2	1.357	17.156	117	5.805	5,5	76	4.399	72
Paesi Bassi	6.921	4,4	2.300	67.909	87	155.620	7,0	102	5.517	50
Portogallo (2)	9.701	11,2	1.031	33.312	71	91.285	13,5	110	4.959	29
Spagna	44.851	6,1	890	16.233	85	802.698	4,7	50	633	49
Italia	31.720	4,2	1.821	16.614	163	570.577	28,5	101	1.034	81
Media	17.501	6,0	1.527	43.629	103	301.051	19,1	102	3.188	55
Altri paesi G10										
Regno Unito	26.065	6,0	2.102	69.592	83	700.000	14,9	42	2.564	54
Stati Uniti	272.894	20,7	1.009	47.161	74	2.799.962	28,5	98	3.412	48
Italia – 2001	34.349	8,2	1.678	16.498	160	748.294	31,1 (3)	77	997	80
Italia – 2002	37.355	8,8	1.545	16.243	159	818.710	9,4 (4)	70	1.081	84

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) Circuiti POS Carte di debito. – (3) Variazioni percentuali nel periodo 2000-2001. – (4) Variazioni percentuali nel periodo 2001-02.

STRUMENTI DI PAGAMENTO BANCARI NEL 2002 (1)

Strumenti di pagamento	Numero			Importo		
	Migliaia	Composizione %	Variazioni %	Milioni di euro	Composizione %	Variazioni %
Assegni	526.480	25,07	-8,92	1.130.502	17,36	-2,96
Assegni bancari (2)	447.546	21,31	-8,85	846.431	13,00	-4,66
Assegni circolari	78.934	3,76	-9,33	284.071	4,36	2,49
Bonifici e disposizioni di incasso (3)	1.573.288	74,93	12,29	5.380.201	82,64	4,47
Bonifici	359.109	17,10	5,68	4.552.693	69,93	4,23
di cui:						
<i>automatizzati</i>	193.582	9,22	11,57	1.024.319	15,73	28,40
Disposizioni di incasso	687.260	32,73	7,65	785.897	12,07	4,46
di cui:						
<i>automatizzate</i>	670.392	31,93	9,80	739.687	11,36	5,70
Addebiti preautorizzati	401.548	19,12	10,96	213.942	3,29	4,93
Riba e Mav	268.844	12,80	8,10	525.745	8,07	6,02
Operazioni con carte di debito su POS	526.919	25,09	24,63	41.611	0,64	41,12
Totale ...	2.099.768	100,00	6,10	6.510.703	100,0	3,10

(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 2002

Voci	2001		2002		Variazioni percentuali	
	Numero (migliaia)	Importo (milioni di euro)	Numero (migliaia)	Importo (milioni di euro)	Numero	Importo
Carte di credito						
Carte in circolazione	19.996		21.757		8,81	
di cui: <i>attive</i> (1)	10.333		11.605		12,31	
Operazioni	314.444	29.539	358.350	33.799	13,96	14,42
Carte di debito						
Carte in circolazione	22.900		24.527		7,10	
di cui: <i>abilitate ai POS</i>	21.441		23.486		9,54	
Operazioni su sportelli automatici	566.689	91.761	604.533	116.441	6,68	26,90
Operazioni su POS	422.788	29.486	526.919	41.611	24,63	41,12
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	2002	1996	2002	1996	2002	1996	2002
Famiglie								
Assegni bancari	42	12	47	19	63	25	46	16
Bonifici	7	4	4	5	4	5	6	5
Disposizioni di incasso	20	26	16	14	14	18	18	22
Operazioni con carte di pagamento su POS (2)	32	58	33	62	19	52	30	57
Imprese								
Assegni bancari	31	17	43	32	64	48	37	24
Bonifici	18	25	14	19	9	15	16	23
Disposizioni di incasso	50	58	43	48	27	38	46	53
Altro								
Assegni bancari	21	10	20	7	77	15	32	10
Bonifici	56	66	70	86	21	70	54	66
Disposizioni di incasso	22	24	10	7	2	15	14	24
Totale settori								
Assegni bancari	32	18	37	22	60	22	37	18
Bonifici	14	17	17	20	8	13	14	17
Disposizioni di incasso	30	29	22	24	16	32	27	29
Operazioni con carte di pagamento su POS (2)	24	36	25	33	16	33	23	36
Fonte: Banca d'Italia.								
(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
2002	475,27	388,07	620,09	467,73	234,99	296,94	942,40	294,40

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

CARTE DI DEBITO: PRINCIPALI CONFRONTI INTERNAZIONALI E TERRITORIALI

Descrizione	Circuito			Operatività	
	Numero ATM per ogni 100 mila abitanti	Numero POS per ogni 100 mila abitanti	Numero carte di debito per ogni 100 mila abitanti	Numero prelievi per ATM (migliaia)	Numero pagamenti per POS (centinaia)
Unione Europea - 2000	62	1.130	874	34	21
Stati Uniti - 2000	99	1.277	852	47	29
G10 e Australia - 2000	80	1.047	853	36	27
Italia - 2002	64	1.330	432	16	7
Nord	87	1.626	636	15	8
Centro	65	1.668	471	19	6
Sud e Isole	35	784	158	18	4

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

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		
	2000	2001	2002	2000	2001	2002	2000	2001	2002	2000	2001	2002	2000	2001	2002
Banche con sede nel Nord-Est	3,6	3,7	3,7	6,5	6,2	6,4	7,0	8,1	7,9	1,0	2,0	2,3	2,7	2,4	2,5
Banche con sede nel Nord-Ovest	4,2	3,7	3,7	6,8	6,3	6,5	8,8	9,5	11,1	1,5	2,0	2,8	2,6	2,5	2,3
Banche con sede nel Centro	3,6	4,1	4,3	8,6	7,3	7,9	11,4	9,4	10,9	1,6	2,2	2,1	2,3	2,6	2,6
Banche con sede nel Sud-Isole	4,4	4,3	4,5	7,6	7,0	6,7	10,7	11,4	11,0	1,7	2,3	2,1	2,2	2,8	2,5
Banche maggiori	4,0	3,5	3,0	6,6	6,5	7,8	10,0	6,3	6,5	2,1	1,0	1,9	2,7	1,1	1,8
Banche grandi	4,0	3,8	4,5	6,6	7,0	8,8	10,0	9,1	11,6	2,1	1,5	2,6	2,7	1,9	2,4
Banche medie	3,9	3,8	4,0	6,8	7,8	8,2	8,7	10,6	9,6	1,9	2,0	1,4	2,6	2,4	2,4
Banche piccole	3,7	4,0	4,0	6,5	7,5	7,4	9,2	10,0	9,9	1,9	1,5	1,6	2,7	2,1	1,8
Banche minori	4,3	3,9	3,9	8,1	6,5	6,6	11,1	9,3	9,6	2,3	2,2	2,2	2,7	2,6	2,6
Banche di credito cooperativo	4,4	3,9	3,9	6,6	6,5	6,6	12,7	9,3	9,6	2,0	2,2	2,2	2,5	2,6	2,6
Intero sistema	4,0	3,9	3,9	6,7	6,6	6,8	10,0	9,4	9,6	2,0	2,1	2,1	2,6	2,5	2,5

Fonte: elaborazioni su indagine condotta nel marzo 2001, 2002 e 2003. 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)		
	2000	2001	2002	2000	2001	2002
Assegni circolari	2,5	2,5	2,6	9,7	9,1	8,7
Ricevute bancarie (Riba)	13,2	12,9	12,6	13,5	13,2	13,0
Rapporti interbancari diretti (RID)	10,2	9,8	9,7	12,6	12,0	12,0

Fonte: elaborazioni su indagine condotta nel marzo 2001, 2002 e 2003. 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 (%)	Distribuzione di frequenza percentuale (2)		
	Valuta	Disponibilità	Non stornabilità
0 – 50	2	3	11
50 – 100	59	60	57
100 – 150	25	22	14
150 – 200	12	9	9
oltre 200	2	6	9

Fonte: Indagine sulla qualità dei servizi di pagamento.
(1) Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. (2) I totali per colonna sommano 100.

**BONIFICI: DISTRIBUZIONE DI FREQUENZA DEGLI 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>					
Bonifici transfrontalieri							
in partenza	22,0	2	14	26	22	11	25
in arrivo	16,4	10	27	26	15	7	15
		<i>Commissioni in euro (2)</i>					
		<i>Frequenza percentuale (n. sportelli)</i>					
Bonifici domestici							
in partenza	2,2	13	43	28	10	3	3

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). I totali per riga sommano 100.

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>						
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
2002	5.031	534	3.783	62.241	71.055	29,2
<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
2002	2.598	276	1.954	32.145	36.697	29,2

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							Operazioni con Banca d'Italia e Tesoro (3)	Saldi multilaterali dei sistemi di compensazione (4)
	di cui:								
	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>									
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	
2002	65.533	13.159	8.097	3.636	16.944	16.923	3.481	3.292	
<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	
2002	33.845	6.796	4.182	1.878	8.751	8.740	1.798	1.700	
2002 – I trim. ..	8.306	1.545	912	478	2.209	2.196	511	455	
II » ..	8.770	1.780	1.054	494	2.292	2.301	410	439	
III » ..	8.134	1.748	1.024	435	2.076	2.069	398	384	
IV » ..	8.635	1.723	1.192	471	2.174	2.174	479	422	
2003 – I trim. ..	8.533	1.630	1.221	442	2.222	2.236	374	408	

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
2002	1.408	3.623	–	–	–	5.031	534	3.783
<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
2002	727	1.871	–	–	–	2.598	276	1.954
2002 – I trim.	180	449	–	–	–	629	66	505
II »	180	476	–	–	–	656	77	502
III »	168	456	–	–	–	624	64	454
IV »	199	490	–	–	–	689	69	493
2003 – I trim.	174	534	–	–	–	708	77	516

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)		
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	–	–
2002	204	113	109	119	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, ALL'E-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 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 dicembre 2002	662	551	182	162	155	154	158	342	16
Al 31 marzo 2003	662	549	177	160	153	152	160	342	16

Fonte: SIA e Banca d'Italia.

(1) Al 31 marzo 2003 i titolari di conti accentrati erano costituiti da 652 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 2002)*

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche piccole	Banche minori	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria	767,5	46,0	23,7	21,2	0,1	8,9	21,7	889,1
Belgio	1.640,8	329,4	426,3	83,1	1,4	136,7	79,5	2.697,2
Danimarca	38,0	23,0	2,9	8,6	0,0	32,0	13,2	117,7
Finlandia	184,2	1,2	30,2	0,6	0,0	8,5	0,4	225,1
Francia	2.546,0	665,2	136,5	163,1	0,7	1.135,1	237,6	4.884,2
Germania	5.615,6	1.186,1	705,1	390,0	6,4	2.279,6	619,3	10.802,1
Grecia	261,4	14,8	1,7	5,9	0,1	172,5	9,2	465,6
Irlanda	125,5	9,4	5,8	7,6	0,0	1,5	0,0	149,8
Lussemburgo	372,5	108,4	101,4	33,7	0,4	7,1	9,0	632,5
Paesi Bassi	1.810,5	271,6	49,9	60,3	0,1	778,5	157,0	3.127,9
Portogallo	194,5	43,2	22,8	6,4	0,0	0,7	9,9	277,5
Regno Unito	2.123,0	516,2	148,3	132,9	91,2	4.162,6	77,2	7.251,4
Spagna	816,9	181,9	62,6	63,3	0,2	568,9	92,0	1.785,8
Svezia	72,2	15,4	2,2	9,9	0,0	0,6	1,0	101,3
BCE	905,0	4,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	909,3
Totale	17.473,6	3.416,1	1.719,4	986,6	100,6	9.293,2	1.327,0	34.316,5

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 2002)*

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche piccole	Banche minori	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria	746,1	44,7	23,3	20,0	0,1	2,5	22,0	858,7
Belgio	1.497,7	268,0	408,3	68,8	1,8	206,3	81,3	2.532,2
Danimarca	45,6	20,1	2,8	9,5	0,0	48,9	12,6	139,5
Finlandia	182,4	0,9	30,2	0,5	0,0	3,6	0,4	218,0
Francia	2.299,8	616,6	146,8	162,7	0,2	1.879,8	234,8	5.340,7
Germania	5.749,6	1.119,6	697,5	421,4	5,9	2.624,9	628,9	11.247,8
Grecia	291,4	15,5	1,8	6,7	0,0	136,1	9,1	460,6
Irlanda	84,9	8,1	5,5	7,5	0,0	55,6	0,1	161,7
Lussemburgo	448,3	58,6	99,1	36,2	0,4	19,9	11,4	673,9
Paesi Bassi	1.854,8	266,3	52,0	60,4	0,3	572,4	157,6	2.963,8
Portogallo	207,9	42,2	23,2	7,1	0,0	25,4	10,0	315,8
Regno Unito	1.315,4	449,1	142,0	99,0	91,0	3.716,0	66,7	5.879,2
Spagna	934,9	175,3	63,3	63,1	0,1	821,9	80,5	2.139,1
Svezia	61,4	15,0	1,7	8,9	0,0	0,7	1,1	88,8
BCE	1.095,2	160,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.256,1
Totale	16.815,4	3.260,9	1.697,5	971,8	99,8	10.114,0	1.316,5	34.275,9

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>								
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
2002	64.046	2.531	110	61.405	13,4	-5,8	-13,6	14,5
<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
2002	33.077	1.307	57	31.713	13,4	-5,8	-13,6	14,5
2002 – gen.	2.381	93	6	2.282	8,4	-18,4	0,0	9,9
feb.	2.348	90	6	2.252	5,7	-23,1	0,0	7,3
mar.	2.617	121	5	2.491	4,5	-1,6	0,0	4,8
apr.	2.636	150	3	2.483	17,3	26,1	-50,0	17,0
mag.	2.880	150	5	2.725	15,0	7,1	0,0	15,5
giu.	2.860	139	4	2.717	9,5	6,1	-20,0	9,8
lug.	3.101	132	5	2.964	30,3	6,5	0,0	31,7
ago.	2.644	72	3	2.569	21,7	-35,1	-25,0	24,9
set.	2.907	82	5	2.820	21,4	-23,1	0,0	23,5
ott.	3.048	82	5	2.961	1,2	-24,8	-37,5	0,0
nov.	3.053	96	5	2.952	4,8	-12,7	-16,7	5,6
dic.	2.602	100	5	2.497	30,2	26,6	0,0	30,5

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
2002	39.219	1.647	37.572	22.373	2.413	12.638
2002 - gen.	2.673	116	2.557	1.212	209	1.125
feb.	2.621	114	2.507	1.299	201	995
mar.	2.917	145	2.772	1.516	201	1.041
apr.	3.076	169	2.907	1.630	216	1.048
mag.	3.469	177	3.292	2.055	225	997
giu.	3.662	161	3.501	2.211	209	1.067
lug.	3.858	169	3.689	2.333	229	1.113
ago.	3.178	96	3.082	1.961	191	920
set.	3.480	110	3.370	2.052	202	1.105
ott.	3.748	124	3.624	2.273	200	1.138
nov.	3.416	135	3.281	2.046	159	1.065
dic.	3.121	131	2.990	1.785	171	1.024

 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.

**CENTRALE D'ALLARME INTERBANCARIA:
DISTRIBUZIONE DEGLI ASSEGNI REVOCATI PER CLASSI D'IMPORTO (1)**

Descrizione	Assegni revocati per mancanza di fondi		Assegni revocati per mancanza di autorizzazione		Totale	
	Numero	Composizione %	Numero	Composizione %	Numero	Composizione %
Fino a 100 euro	2.629	2,8	8.516	10,4	11.145	6,3
Oltre 100 e fino a 250 euro	6.342	6,8	2.008	2,4	8.350	4,7
Oltre 250 e fino a 1.000 euro	25.832	27,6	13.669	16,6	39.501	22,5
Oltre 1.000 e fino a 2.500 euro	24.880	26,6	20.786	25,3	45.666	26,0
Oltre 2.500 e fino a 10.000 euro	29.085	31,1	33.423	40,6	62.508	35,6
Oltre 10.000 e fino a 50.000 euro	4.387	4,7	3.633	4,4	8.020	4,6
Oltre 50.000 euro	354	0,4	210	0,3	564	0,3
Totale	93.509	100,0	82.245	100,0	175.754	100,0

Per la metodologia di calcolo, cfr. la sezione: *Note metodologiche*. (1) Consistenze al 31.12.2002.

**CENTRALE D'ALLARME INTERBANCARIA:
DISTRIBUZIONE TERRITORIALE E SETTORIALE DEGLI ASSEGNI REVOCATI (1)**
(importi in milioni di euro)

Descrizione	Nord Ovest		Nord Est		Centro		Sud e Isole		Italia	
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo
Società non finanziarie ...	4.884	37,7	3.675	24,8	6.858	38,5	13.151	80,2	28.577	181,3
Imprese private	3.436	29,1	2.334	17,2	4.909	28,0	7.216	50,5	17.903	124,9
Quasi società non finanziarie	1.433	8,5	1.331	7,6	1.905	10,3	5.791	29,0	10.461	55,3
Altre	15	0,1	10	0,0	44	0,2	144	0,7	213	1,1
Famiglie	33.549	87,3	10.374	40,4	34.300	93,3	67.653	228,9	145.899	449,8
Famiglie consumatrici	28.638	73,6	8.480	33,2	28.701	75,5	53.773	178,4	119.615	360,8
Imprese individuali	4.911	13,7	1.894	7,2	5.599	17,8	13.880	50,5	26.284	89,0
Altro	603	2,0	121	0,9	250	0,9	336	1,2	1.278	5,0
Totale	39.036	127,0	14.170	66,1	41.408	132,7	81.140	310,3	175.754	636,1

Per la metodologia di calcolo, cfr. la sezione: *Note metodologiche*. (1) Consistenze al 31.12.2002.

MOVIMENTO E CIRCOLAZIONE DEI VAGLIA CAMBIARI DELLA BANCA D'ITALIA

Anni	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>										
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
2002	250	18.458	855	1.469	1.105	19.927	873	19.889	769	1.625
<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
2002	250	9.533	855	758	1.105	10.291	873	10.272	769	839

(1) Comprendono i vaglia emessi per rimborso Irpef, Tasse Concessioni Governative, ecc.