

***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)
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	559	843	892	899	892	874	832
1998 .....	923	732	810	623	820	876	891	884	854	810
1999 .....	884	706	775	658	785	839	864	854	820	773
2000 .....	859	679	747	698	758	807	840	828	795	741
2001 .....	841	666	728	741	743	790	829	813	768	725
2002 .....	824	660	719	772	742	783	821	805	757	713
2003 .....	805	635	695	795	721	761	773	763	728	691
31-mar-04	807	632	699	800	723	762	767	770	728	694

Fonte: CIPA, SIA, ABI 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 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 2002**

Paesi	Rapporto percentuale circolazione/ PIL (dati al 2001) per memoria	Numero operazioni pro capite con strumenti diversi dal contante	Composizione percentuale (1)				Variazioni % medie annue nel periodo 2000-02 (1)			
			Assegni	Bonifici	Addebiti preautorizzati	Carte di pagamento (2)	Assegni	Bonifici	Addebiti preautorizzati	Carte di pagamento
<b>Area Euro</b>										
Austria .....	3,9	126	0,6	46,6	33,7	19,0	-25,6	-2,1	13,5	28,2
Belgio .....	2,8	167	1,7	46,9	9,8	41,6	-36,3	10,5	0,4	13,3
Finlandia .....	1,9	207	0,1	49,3	5,0	45,6	-0,2	2,9	11,8	14,7
Francia .....	2,0	218	34,2	18,7	16,3	30,8	0,4	8,6	4,8	10,9
Germania .....	3,3	146	1,2	45,0	36,9	16,9	-38,4	-0,3	-1,7	10,7
Grecia .....	5,5	8	19,2	10,8	12,5	57,5	-2,0	12,4	75,7	-2,5
Irlanda .....	3,3	73	26,3	13,3	13,0	47,4	-22,5	-3,9	-15,2	26,2
Lussemburgo .....	1,8	120	0,7	24,9	7,9	66,5	-25,9	6,0	24,8	12,2
Paesi Bassi .....	2,1	211	neg	37,0	27,6	35,3	-89,4	3,0	5,3	13,9
Portogallo .....	3,6	104	24,1	6,3	11,3	58,3	-3,2	-4,3	3,0	14,0
Spagna .....	6,6	69	6,0	14,7	42,8	36,4	-8,4	9,2	-0,1	40,1
Italia .....	5,3	54	17,2	31,8	22,0	29,1	-5,7	-1,3	9,8	24,0
<b>Media .....</b>	<b>3,5</b>	<b>130</b>	<b>13,8</b>	<b>30,1</b>	<b>26,7</b>	<b>30,3</b>	<b>-2,5</b>	<b>0,6</b>	<b>-0,1</b>	<b>13,2</b>
<b>Altri paesi G10</b>										
Regno Unito .....	3,3	192	21,0	17,7	20,1	41,2	-6,3	3,8	6,2	10,6
Stati Uniti .....	6,0	278	49,9	5,0	3,4	41,7	-4,0	5,9	18,0	12,8
Italia - 2003 .....	5,7	56	15,6	31,4	22,3	30,7	-5,9 (3)	2,9 (3)	4,6 (3)	8,4 (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) Includere operazioni con moneta elettronica. – (3) Variazioni percentuali calcolate nel periodo 2002-03.

**SPORTELLI AUTOMATICI E TERMINALI POS: CONFRONTI INTERNAZIONALI RELATIVI AL 2002**

Paesi	Sportelli automatici					Terminali POS				
	Numero sportelli	Variazioni percentuali medie annue nel periodo 2000-02	Numero abitanti per sportello	Numero operazioni per sportello	Importo medio operazioni in EURO	Numero terminali	Variazioni percentuali medie annue nel periodo 2000-02	Numero abitanti per terminale	Numero operazioni per terminale (1)	Importo medio operazioni in EURO
<b>Area Euro</b>										
Austria .....	7.028	8,8	1.159	15.595	133	68.939	30,7	118	2.592	67
Belgio .....	7.061	2,0	1.464	33.594	104	135.743	7,5	76	4.384	55
Finlandia .....	2.110	-0,8	2.465	114.218	71	74.000	9,0	70	6.608	42
Francia .....	38.975	4,7	1.571	31.122	63	956.435	6,2	64	4.282	46
Germania .....	50.487	2,7	1.634	32.113	157	473.100	-11,9	174	4.214	73
Grecia .....	5.078	20,8	2.156	38.666	161	350.553	33,3	31	143	63
Irlanda .....	1.412	2,6	2.770	104.108	102	49.998	8,7	78	2.700	76
Lussemburgo .....	375	6,5	1.190	15.833	130	7.197	10,4	62	4.544	72
Paesi Bassi .....	7.530	3,6	2.144	63.745	112	177.168	6,0	91	6.289	50
Portogallo .....	11.117	6,4	931	35.561	79	113.654	10,9	91	7.569	32
Spagna .....	49.876	4,6	813	17.469	89	892.952	4,7	45	1.135	48
Italia .....	38.738	11,5	1.464	15.890	195	818.710	19,5	71	1.113	91
<b>Media .....</b>	<b>16.977</b>	<b>4,7</b>	<b>1.728</b>	<b>27.857</b>	<b>127</b>	<b>374.850</b>	<b>6,3</b>	<b>78</b>	<b>3.749</b>	<b>67</b>
<b>Altri paesi G10</b>										
Regno Unito .....	40.825	10,7	1.450	55.554	95	810.600	4,5	73	6.102	75
Stati Uniti (2) .....	352.092	12,3	820	30.082	68	3.474.744	5,3	83	3.248 (2)	45
Italia - 2003 .....	39.035	1,0 (3)	1.494	15.636	162	926.929	13,3 (3)	75	1.075	82

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) Numero dei terminali riferito ai circuiti POS carte di debito. - (3) Variazioni percentuali nel periodo 2002-03.

**STRUMENTI DI PAGAMENTO BANCARI NEL 2003**

Strumenti di pagamento	Numero			Importo		
	Migliaia	Composizione %	Variazione %	Milioni	Composizione %	Variazione %
<b>Assegni .....</b>	<b>493.489</b>	<b>22,87</b>	<b>-6,27</b>	<b>1.120.677</b>	<b>16,20</b>	<b>-0,87</b>
Assegni bancari (1) .....	418.953	19,42	-6,39	839.832	12,14	-0,78
Assegni circolari .....	74.536	3,45	-5,57	280.845	4,06	-1,14
<b>Bonifici e disposizioni di incasso (2) .....</b>	<b>1.664.155</b>	<b>77,13</b>	<b>5,86</b>	<b>5.795.970</b>	<b>83,80</b>	<b>7,80</b>
Bonifici .....	380.050	17,61	5,83	4.827.428	69,79	6,03
di cui: <i>automatizzati</i> .....	206.311	9,56	6,58	937.801	13,56	-8,45
Disposizioni di incasso .....	716.480	33,21	4,25	929.427	13,44	18,26
di cui: <i>automatizzate</i> .....	699.456	32,42	4,34	877.146	12,68	18,58
<i>Addebiti preautorizzati</i> .....	414.350	19,20	3,19	234.607	3,39	9,66
<i>Riba e Mav</i> .....	285.106	13,21	6,05	642.539	9,29	22,21
Operazioni carte di debito su POS .....	567.625	26,31	8,00	39.115	0,57	3,33
<b>Totale ...</b>	<b>2.157.644</b>	<b>100,00</b>	<b>2,82</b>	<b>6.916.647</b>	<b>100,00</b>	<b>6,30</b>

Per la metodologia di calcolo, cfr. la sezione: *Note metodologiche*.  
(1) Non sono compresi gli assegni emessi per operazioni di approvvigionamento contante. - (2) 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 2003**

Voci	2002		2003		Variazioni percentuali	
	Numero (migliaia)	Importo (milioni)	Numero (migliaia)	Importo (milioni)	Numero	Importo
<b>Carte di credito</b>						
in circolazione .....	21.757		25.645		17,87	
di cui: attive .....	11.605		12.556		8,19	
Operazioni .....	358.350	33.799	374.008	35.065	4,37	3,75
<b>Carte di debito</b>						
in circolazione: .....	24.527		24.765		0,97	
di cui: abilitate POS .....	23.486		23.664		0,76	
Operazioni su sportelli automatici ...	593.953	95.575	610.372	99.010	2,76	3,59
Operazioni su POS .....	525.592	37.855	567.625	39.115	8,00	3,33
Fonte: Banca d'Italia.						

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

Descrizione	Nord		Centro		Sud e Isole		Italia	
	1996	2003	1996	2003	1996	2003	1996	2003
<b>Famiglie</b>								
Assegni bancari .....	42	11	47	17	63	23	46	14
Bonifici .....	7	4	4	5	4	5	6	5
Disposizioni di incasso .....	20	25	16	14	14	18	18	22
Operazioni con carte di pagamento su POS (1)	32	59	33	64	19	54	30	58
<b>Imprese</b>								
Assegni bancari .....	31	17	43	32	64	48	37	23
Bonifici .....	18	25	14	19	9	15	16	23
Disposizioni di incasso .....	50	58	43	48	27	38	46	54
<b>Altro</b>								
Assegni bancari .....	21	10	20	7	77	15	32	10
Bonifici .....	56	66	70	86	21	70	54	65
Disposizioni di incasso .....	22	24	10	7	2	15	14	24
<b>Totale settori</b>								
Assegni bancari .....	32	18	37	22	60	22	37	17
Bonifici .....	14	17	17	20	8	13	14	17
Disposizioni di incasso .....	30	29	22	24	16	32	27	30
Operazioni con carte di pagamento su POS (1)	24	36	25	33	16	33	23	37

Per la metodologia di calcolo, cfr. la sezione: *Note metodologiche*. Eventuali mancate quadrature delle percentuali di composizione sono dovute ad arrotondamenti.  
 (1) 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	467,23	234,99	296,94	942,40	294,40
2003 .....	494,68	411,90	653,99	490,23	247,40	292,83	976,93	304,66

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 1000 abitanti	Numero prelievi per ATM (migliaia)	Numero pagamenti per POS (centinaia)
<b>Unione Europea - 2002 .....</b>	<b>70</b>	<b>1.369</b>	<b>910</b>	<b>33</b>	<b>28</b>
<b>Stati Uniti - 2002 .....</b>	<b>122</b>	<b>1.213</b>	<b>902</b>	<b>30</b>	<b>32</b>
<b>G10 e Australia - 2002 .....</b>	<b>93</b>	<b>1.204</b>	<b>894</b>	<b>27</b>	<b>24</b>
<b>Italia - 2003 .....</b>	<b>70</b>	<b>1.490</b>	<b>430</b>	<b>16</b>	<b>8</b>
Nord .....	96	1.821	635	15	9
Centro .....	72	1.868	471	20	6
Sud e Isole .....	39	878	159	19	4

Fonte: BCE, BRI e Banca d'Italia. Per la metodologia di calcolo, cfr. 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		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003	2001	2002	2003
Banche con sede nel Nord-Est ...	3,7	3,7	3,7	6,2	6,4	6,3	8,1	7,9	9,1	2,0	2,3	2,1	2,4	2,5	2,5
Banche con sede nel Nord-Ovest	3,7	3,7	3,8	6,3	6,5	6,0	9,5	11,1	9,3	2,0	2,8	1,9	2,5	2,3	2,3
Banche con sede nel Centro .....	4,1	4,3	4,4	7,3	7,9	7,5	9,4	10,9	9,2	2,2	2,1	2,0	2,6	2,6	2,2
Banche con sede nel Sud-Isole ..	4,3	4,5	4,3	7,0	6,7	6,3	11,4	11,0	10,4	2,3	2,1	2,3	2,8	2,5	2,5
Banche maggiori .....	3,5	3,0	3,7	6,5	7,8	7,1	n.d.	7,9	7,7	1,0	1,9	1,1	1,1	1,8	1,8
Banche grandi .....	3,8	4,5	5,1	7,0	8,8	7,2	9,1	11,6	9,0	1,5	2,6	2,1	1,9	2,4	2,1
Banche medie .....	3,8	4,0	4,1	7,8	8,2	7,4	10,6	9,6	8,8	2,0	1,4	1,8	2,4	2,4	2,2
Banche piccole .....	4,0	4,0	4,0	7,5	7,4	6,9	10,0	9,9	9,3	1,5	1,6	1,6	2,1	1,8	1,9
Banche minori .....	3,9	3,9	4,0	6,5	6,6	6,3	9,3	9,6	9,3	2,2	2,2	2,1	2,6	2,6	2,5
Banche di credito cooperativo ....	3,9	3,9	4,0	6,5	6,6	6,3	9,3	9,6	9,3	2,2	2,2	2,1	2,6	2,6	2,5
Intero sistema .....	3,9	3,9	4,0	6,6	6,8	6,4	9,4	9,6	9,3	2,1	2,1	2,0	2,5	2,5	2,4

Fonte: elaborazioni su indagini condotte nel marzo 2002, 2003 e 2004 (per l'ultimo anno i dati sono parzialmente stimati). 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)		
	2001	2002	2003	2001	2002	2003
Assegni circolari .....	2,5	2,6	2,6	9,1	8,7	8,3
Ricevute bancarie (Riba) .....	12,9	12,6	12,8	13,2	13,0	13,9
Rapporti interb. Diretti (RID) .....	9,8	9,7	9,8	12,0	12,0	12,6

Fonte: elaborazioni su indagini condotte nel marzo 2002, 2003 e 2004 (per l'ultimo anno i dati sono parzialmente stimati). 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 RID.

**INCASSO ASSEGNI: DISTRIBUZIONE PERCENTUALE DEL NUMERO DI SPORTELLI PER CLASSE DI SCOSTAMENTO TRA CONDIZIONI APPLICATE DALLA DIPENDENZA E DALLA DIREZIONE GENERALE**

Classe di scostamento (%)	Distribuzione di frequenza percentuale (1)		
	Valuta	Disponibilità	Non stornabilità
0 .....	29	51	54
0 - 10 .....	6	7	3
10 - 20 .....	14	11	6
20 - 30 .....	14	12	4
30 - 40 .....	18	6	7
40 - 50 .....	7	6	12
oltre 50 .....	13	8	14

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

**BONIFICI: DISTRIBUZIONE DI FREQUENZA DEGLI SPORTELLI PER CLASSI DI COMMISSIONI APPLICATE ALLA CLIENTELA**

Voci	Valore medio in euro	Commissioni in euro (1)					
		0 - 5	5 - 10	10 - 15	15 - 20	20 - 15	oltre 25
<b>Bonifici transfrontalieri</b>		Frequenza percentuale (n. sportelli)					
in partenza .....	22,5	8	20	19	18	12	24
in arrivo .....	16,8	11	31	22	14	5	16
		Commissioni in euro (1)					
		0-1	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	oltre 5
		Frequenza percentuale (n. sportelli)					
<b>Bonifici domestici</b>							
in partenza .....	2,4	17	33	25	16	5	4

Fonte: Indagine sulla qualità dei servizi di pagamento. Per la metodologia di calcolo, cfr. la sezione: *Note metodologiche*.  
(1) Includo 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 (3)	
	Flussi lordi (a)	Saldi multilaterali			(d)=(a+b+c)	(d)/PIL (4)
		BI-COMP	Liquidazione dei titoli ed Express II (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	71.056	29,1
2003 .....	5.498	563	4.097	59.779	69.374	27,5
<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	29,1
2003 .....	2.839	291	2.116	30.873	35.828	27,5

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 dei titoli non confluisce più nel sistema di compensazione BI-COMP ma viene regolato direttamente in BI-REL. Il sistema Express II è stato avviato l'8 dicembre 2003, limitatamente ai titoli obbligazionari emessi da soggetti privati. La Liquidazione dei titoli ha cessato di operare il 23 gennaio 2004. – (2) Operazioni al netto dei saldi dei sistemi di compensazione e dei giroconti interni al conto di gestione. Include i pagamenti transfrontalieri sia in entrata sia in uscita al netto delle operazioni con la Banca d'Italia. – (3) Non sono incluse le operazioni regolate sui conti accentrati esterni al "nuovo BI-REL". – (4) Per i valori del PIL cfr. la sezione: *Note metodologiche*.

## FLUSSI REGOLATI NEL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO BI-REL

Periodi	Flussi totali							
	di cui:						Operazioni con Banca d'Italia	
	Pagamenti interbancari (1)			Clientela (2)		Salda multilaterali dei sistemi an- cillari (4)		
	di cui:		e-MID	di cui: transfrontalieri (3)				
transfrontalieri (3)								
<i>migliaia di miliardi di lire</i>								
1997 .....	7.024	235	–	–	1.597	–	2.649	2.543
1998 .....	70.925	45.663	–	15.452	3.351	–	3.445	3.014
1999 .....	61.060	49.226	26.647	14.162	3.510	322	4.539	3.786
2000 .....	71.564	58.491	35.229	14.511	4.586	589	4.560	3.928
2001 .....	71.724	59.545	37.826	12.247	4.576	635	3.995	3.611
2002 .....	65.533	54.549	33.254	13.159	4.210	613	3.292	3.481
2003 .....	64.156	53.197	31.974	11.153	3.953	599	4.377	2.631
<i>miliardi di euro</i>								
1999 .....	31.535	25.423	13.762	7.314	1.813	166	2.344	1.955
2000 .....	36.960	30.208	18.194	7.494	2.368	304	2.355	2.029
2001 .....	37.043	30.752	19.535	6.325	2.363	328	2.063	1.865
2002 .....	33.845	28.172	17.174	6.796	2.174	316	1.700	1.798
2003 .....	33.134	27.474	16.513	5.760	2.042	309	2.260	1.359
2003 – I trim. ....	8.533	7.231	4.385	1.630	522	75	408	374
II » .....	8.443	7.083	4.298	1.489	527	82	468	365
III » .....	7.995	6.572	3.899	1.387	471	72	677	275
IV » .....	8.163	6.589	3.931	1.254	522	80	707	346
2004 – I trim. ....	8.913	7.161	3.983	1.433	467	72	1.020	265

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

(1) Pagamenti interbancari via RNI (Movimentazione diretta e GEC; non più operativi dal maggio 2004) e SWIFT (esclusi i giroconti interni al conto di gestione). Sono inclusi i pagamenti interbancari effettuati tramite DVP Express. – (2) Operazioni per conto della clientela via RNI (BIR, BOE; non più operativi dal maggio 2004) e SWIFT. – (3) Pagamenti transfrontalieri in entrata e in uscita al netto delle operazioni con la Banca d'Italia. – (4) I sistemi ancillari comprendono BI-COMP, la Liquidazione dei titoli (che ha cessato di operare il 23 gennaio 2004) e il sistema Express II, avviato l'8 dicembre 2003, limitatamente ai titoli obbligazionari emessi da soggetti privati. Sono considerati i saldi debitori delle banche e delle Poste Italiane SpA e dal 1° luglio 2003 anche i saldi creditori.

## FLUSSI TRATTATI NEI SISTEMI DI COMPENSAZIONE

Periodi	BI-COMP							Liquidazione dei titoli ed Express II
	Recapiti Locale	Dettaglio	Memorandum elettronico (1)		Ingrosso (2)	Flussi totali	Saldi multilaterali (3)	Saldo del contante (4)
				di cui: flussi Liq. dei 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
2003 .....	1.354	4.144	–	–	–	5.498	563	4.097
<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
2003 .....	699	2.140	–	–	–	2.839	291	2.116
2003 – I trim. ....	174	534	–	–	–	708	63	516
II » .....	175	499	–	–	–	674	74	592
III » .....	161	532	–	–	–	693	70	493
IV » .....	189	575	–	–	–	764	84	516
2004 – I trim. ....	168	554	–	–	–	722	69	589

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 della Liquidazione dei titoli non confluisce più nel sistema di compensazione BI-COMP ma viene regolato direttamente in BI-REL. Il sistema Express II è stato avviato l'8 dicembre 2003, limitatamente ai titoli obbligazionari emessi da soggetti privati. La Liquidazione dei titoli ha cessato di operare il 23 gennaio 2004.

## PARTECIPAZIONE AL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO “NUOVO BI-REL”

(dati di fine periodo in unità)

Date	Partecipanti al sistema “nuovo BI-REL”				Per memoria			
	Partecipanti diretti	Partecipanti indiretti		Titolari di conto di anticipazione infragiornaliera (1)	Titolari di conto accentrato	Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione	
		di cui: attivi	di cui: passivi					di cui: comovimentatori
Al 16 giugno 2003 .....	7	0	418	7 (152)	22	473	351	16
Al 31 dicembre 2003 .....	85	1	523	75 (67)	73	490	309	15
Al 31 marzo 2004 .....	104	3	632	95 (22)	183	505	270	18
Al 3 maggio 2004 (2) .....	122	3	647	105	357	505	228	17

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

(1) In parentesi viene riportato il numero dei conti di anticipazione infragiornaliera dei soggetti non ancora migrati al “nuovo BI-REL”. – (2) Data in cui è terminato il periodo di migrazione al “nuovo BI-REL”.

**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 13 giugno 2003 .....	661	548	181	157	150	149	160	343	15

Fonte: SIA e Banca d'Italia.

(1) Al 13 giugno 2003 i titolari di conti accentrati erano costituiti da 652 banche, di cui 1 in accesso remoto, e 9 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 TRANSFRONTALIERI TARGET IN USCITA DALL'ITALIA PER GRUPPI DI BANCHE (1)***(media giornaliera in milioni di euro; anno 2003)*

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche piccole	Banche minori	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria .....	743,7	37,3	29,6	18,9	0,2	13,6	43,4	<b>886,7</b>
Belgio .....	1.801,0	181,6	76,3	86,8	2,0	493,5	88,7	<b>2.729,9</b>
Danimarca .....	86,9	24,7	4,9	21,5	0,0	76,5	99,5	<b>314,0</b>
Finlandia .....	77,8	6,8	0,1	2,2	0,0	10,5	0,9	<b>98,3</b>
Francia .....	2.672,7	314,7	90,1	119,1	3,2	1.316,7	223,4	<b>4.739,9</b>
Germania .....	4.869,6	846,9	676,0	394,9	9,1	3.303,0	504,7	<b>10.604,2</b>
Grecia .....	211,2	31,3	4,0	10,1	0,1	240,8	17,9	<b>515,4</b>
Irlanda .....	98,4	10,1	12,5	6,4	0,1	3,9	0,2	<b>131,6</b>
Lussemburgo .....	285,9	65,7	104,3	61,4	2,1	70,9	29,7	<b>620,0</b>
Paesi Bassi .....	1.499,9	116,5	65,9	65,6	2,1	982,0	160,9	<b>2.892,9</b>
Portogallo .....	334,4	59,8	16,8	14,8	0,0	3,3	12,4	<b>441,5</b>
Regno Unito .....	1.777,4	289,9	135,4	191,4	117,5	3.836,0	229,3	<b>6.576,9</b>
Spagna .....	922,6	137,6	69,6	71,0	3,5	288,3	115,8	<b>1.608,4</b>
Svezia .....	57,1	10,6	0,8	14,1	0,0	1,0	3,8	<b>87,4</b>
BCE .....	746,1	9,4	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>755,5</b>
<b>Totale ...</b>	<b>16.184,7</b>	<b>2.142,9</b>	<b>1.286,3</b>	<b>1.078,2</b>	<b>139,9</b>	<b>10.640,0</b>	<b>1.530,5</b>	<b>33.002,5</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 TRANSFRONTALIERI TARGET IN ENTRATA IN ITALIA PER GRUPPI DI BANCHE (1)***(media giornaliera in milioni di euro; anno 2003)*

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche piccole	Banche minori	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria .....	730,8	39,4	31,5	17,8	0,1	3,9	43,8	<b>867,3</b>
Belgio .....	1.512,8	158,6	73,2	51,1	2,6	611,0	88,0	<b>2.497,3</b>
Danimarca .....	105,8	21,4	4,6	21,9	0,0	81,2	99,7	<b>334,6</b>
Finlandia .....	78,7	6,4	0,3	2,1	0,0	1,6	0,8	<b>89,9</b>
Francia .....	2.445,3	263,0	97,8	115,5	2,9	1.920,4	226,8	<b>5.071,7</b>
Germania .....	4.626,2	804,8	697,3	436,2	11,1	3.748,0	507,1	<b>10.830,7</b>
Grecia .....	243,7	30,1	4,2	10,6	0,3	70,0	17,9	<b>376,8</b>
Irlanda .....	89,8	9,5	9,6	6,8	0,0	80,0	0,3	<b>196,0</b>
Lussemburgo .....	306,2	52,4	103,2	62,7	1,1	55,0	27,8	<b>608,4</b>
Paesi Bassi .....	1.482,9	105,7	60,1	61,1	2,2	605,4	157,9	<b>2.475,3</b>
Portogallo .....	350,9	61,5	17,3	13,9	0,0	22,3	13,2	<b>479,1</b>
Regno Unito .....	1.597,6	224,5	130,5	166,3	118,2	3.342,1	221,0	<b>5.800,2</b>
Spagna .....	901,9	139,5	69,7	70,3	3,3	609,5	106,2	<b>1.900,4</b>
Svezia .....	41,0	9,7	0,6	12,8	0,0	1,2	3,7	<b>69,0</b>
BCE .....	1.198,5	163,8	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	<b>1.362,3</b>
<b>Totale ...</b>	<b>15.712,1</b>	<b>2.090,3</b>	<b>1.299,9</b>	<b>1.049,1</b>	<b>141,8</b>	<b>11.151,6</b>	<b>1.514,2</b>	<b>32.959,0</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**

(valori in miliardi di euro)

Periodi	Totale	Controvalori			Totale	Variazioni percentuali sul periodo precedente		
		Azioni (1)	Obbligazioni	Titoli di Stato		Azioni (1)	Obbligazioni	Titoli di Stato
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
2003 .....	34.660	1.219	52	33.389	4,8	-6,7	-8,8	5,3
2003 – gen. ....	2.723	78	5	2.640	4,7	-22,0	0,0	5,7
feb. ....	2.628	87	5	2.536	-3,5	11,5	0,0	-3,9
mar. ....	3.076	132	5	2.939	17,0	51,7	0,0	15,9
apr. ....	2.740	107	4	2.629	-10,9	-18,9	-20,0	-10,5
mag. ....	3.064	114	5	2.945	11,8	6,5	25,0	12,0
giu. ....	3.142	165	6	2.971	2,5	44,7	20,0	0,9
lug. ....	3.202	111	4	3.087	1,9	-32,7	-33,3	3,9
ago. ....	2.501	72	3	2.426	-21,9	-35,1	-25,0	-21,4
set. ....	3.130	90	4	3.036	25,1	25,0	33,3	25,1
ott. ....	3.303	83	5	3.215	5,5	-7,8	25,0	5,9
nov. ....	2.648	86	4	2.558	-19,8	3,6	-20,0	-20,4
dic. ....	2.503	94	2	2.407	-5,5	9,3	-50,0	-5,9

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 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
2003 .....	44.684	1.668	43.016	26.745	2.473	13.664
2003 – gen. ....	3.287	113	3.174	1.880	171	1.112
feb. ....	3.187	118	3.069	1.823	167	1.069
mar. ....	3.726	158	3.568	2.084	186	1.287
apr. ....	3.425	140	3.285	2.001	159	1.115
mag. ....	3.975	144	3.831	2.341	223	1.255
giu. ....	4.055	204	3.851	2.389	221	1.230
lug. ....	4.230	164	4.066	2.484	278	1.292
ago. ....	3.435	101	3.334	2.166	218	942
set. ....	4.179	141	4.038	2.535	256	1.235
ott. ....	4.287	129	4.158	2.687	241	1.215
nov. ....	3.463	129	3.334	2.175	190	957
dic. ....	3.435	127	3.308	2.180	163	955

 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

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
2003 .....	256	16.291	313	983	569	17.274	859	17.646	478	1.252
<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	19.789	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
2003 .....	256	8.414	313	508	569	8.922	859	9.114	478	647

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

CENTRALE DI 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 .....	3.173	2,1	8.338	8,8	11.511	4,7
Oltre 100 e fino a 250 euro .....	8.843	5,9	3.702	3,9	12.545	5,1
Oltre 250 e fino a 1.000 euro .....	39.248	26,1	19.732	20,8	58.980	24,1
Oltre 1.000 e fino a 2.500 euro .....	39.544	26,3	23.290	24,5	62.834	25,7
Oltre 2.500 e fino a 10.000 euro .....	50.448	33,6	35.052	37,0	85.500	34,9
Oltre 10.000 e fino a 50.000 euro .....	8.343	5,6	4.510	4,8	12.853	5,2
Oltre 50.000 euro .....	523	0,4	226	0,2	749	0,3
<b>Totale ...</b>	<b>150.122</b>	<b>100,0</b>	<b>94.850</b>	<b>100,0</b>	<b>244.972</b>	<b>100,0</b>

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

(1) Consistenze al 31.12.2003.

**CENTRALE DI 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 ed Estero	
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo
<b>Società non finanziarie .....</b>	<b>7.043</b>	<b>50,3</b>	<b>4.597</b>	<b>44,3</b>	<b>10.523</b>	<b>69,4</b>	<b>18.268</b>	<b>121,8</b>	<b>40.635</b>	<b>286,9</b>
Imprese private .....	4.853	39,9	3.177	34,5	7.978	58,0	11.515	86,3	27.682	219,6
Quasi società non finanziarie	2.163	10,3	1.361	9,3	2.484	11,1	6.628	34,8	12.681	65,7
Altre .....	27	0,1	59	0,5	61	0,3	125	0,7	272	1,6
<b>Famiglie .....</b>	<b>33.316</b>	<b>109,5</b>	<b>14.222</b>	<b>60,3</b>	<b>40.227</b>	<b>129,1</b>	<b>113.941</b>	<b>349,9</b>	<b>202.805</b>	<b>652,1</b>
Famiglie consumatrici .....	27.755	90,4	11.469	46,2	33.124	103,6	89.864	269,1	163.034	511,8
Famiglie produttrici .....	5.561	19,1	2.753	14,1	7.103	25,5	24.077	80,8	39.771	140,3
<b>Altro .....</b>	<b>359</b>	<b>1,1</b>	<b>75</b>	<b>1,1</b>	<b>363</b>	<b>2,0</b>	<b>650</b>	<b>2,4</b>	<b>1.532</b>	<b>7,8</b>
<b>Totale ...</b>	<b>40.718</b>	<b>160,9</b>	<b>18.894</b>	<b>105,7</b>	<b>51.113</b>	<b>200,5</b>	<b>132.859</b>	<b>474,1</b>	<b>244.972</b>	<b>946,8</b>

Per la metodologia di calcolo, cfr. la sezione: *Note metodologiche*.  
(1) Consistenze al 31.12.2003.