

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

AVVISO

I dati di questa sezione tengono conto delle informazioni disponibili al 20 maggio 2005

**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 <i>Corporate Banking Interbancario</i> (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	(572)	721	761	773	763	728	691
2004	791	630	689	(605)	716	751	-	-	717	689
31-mar-05	792	629	691	(614)	715	754	-	-	717	690

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. A partire dal 2003 il numero di istituzioni aderenti è calcolato sulla base della nuova metodologia di rilevazione dell'ABI. - (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. Dal 2004, con l'avvio di "nuovo BI-REL" non è prevista l'adesione a specifiche procedure. Per il numero di istituzioni partecipanti a "nuovo BI-REL", cfr. tav. aH14. - (6) La procedura è stata avviata nel novembre del 1996. Vedi anche nota precedente. - (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 circolazio- ne/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
Area Euro										
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
Media	3,5	130	13,8	30,1	26,7	30,3	-2,5	0,6	-0,1	13,2
Altri paesi G10										
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 - 2004	n.d.	60	14,2	30,6	22,6	32,6	-3,6 (3)	3,2 (3)	7,3 (3)	13,4 (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 strumenti elettronici prepagati a spendibilità generalizzata (es. moneta elettronica). - (3) Variazioni percentuali calcolate nel periodo 2003-04.

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
Area Euro										
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
Italia	38.738	11,5	1.464	15.890	195	818.710	19,5	71	1.113	91
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
Media	16.977	4,7	1.728	27.857	127	374.850	6,3	78	3.749	67
Altri paesi G10										
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 - 2004	39.704	1,7 (3)	1.468	16.527	162	1.007.537	8,7 (3)	58	1.098	80

Fonte: BCE, BRI, Poste Italiane S.p.A. 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 2003-04.

STRUMENTI DI PAGAMENTO BANCARI NEL 2004 (1)

Strumenti	Numero			Importo		
	Migliaia	Composizione %	Variazione %	Milioni	Composizione %	Variazione %
Assegni	471.590	20,98	-4,44	1.127.089	15,42	0,57
Assegni bancari (2)	400.712	17,83	-4,35	830.807	11,37	-1,07
Assegni circolari	70.878	3,15	-4,91	296.282	4,05	5,50
Bonifici e disposizioni di incasso (3)	1.775.543	79,02	6,69	6.181.204	84,58	8,12
Bonifici	403.938	17,98	6,29	5.208.250	71,26	7,89
di cui: <i>automatizzati</i>	232.822	10,36	12,85	1.112.519	15,22	18,63
Disposizioni di incasso	763.272	33,97	6,53	931.665	12,75	9,57
di cui: <i>automatizzate</i>	746.467	33,22	6,72	866.601	11,86	9,20
<i>Addebiti preautorizzati</i>	453.217	20,17	9,38	274.288	3,75	16,91
<i>Riba e Mav</i>	293.250	13,05	2,86	592.313	8,10	5,96
Operazioni carte di debito su POS	608.333	27,07	7,17	41.289	0,56	5,56
Totale ...	2.247.133	100,00	4,15	7.308.293	100,00	6,88

(1) Per la metodologia di calcolo, cfr. la sezione: *Note metodologiche*. - (2) Non sono compresi gli assegni emessi per operazioni di approvvigionamento 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 2004

Voci	2003		2004		Variazioni percentuali	
	Numero (migliaia)	Importo (milioni)	Numero (migliaia)	Importo (milioni)	Numero	Importo
Carte di credito						
in circolazione	25.645		27.020		5,36	
di cui: <i>attive</i>	12.556		12.492		-0,51	
Operazioni	374.008	35.065	433.621	42.030	15,94	19,86
Carte di debito						
in circolazione:	24.765		25.752		3,99	
di cui: <i>abilitate POS</i>	23.664		24.718		4,45	
Operazioni su sportelli automatici ...	610.372	99.010	601.192	97.582	-1,50	-1,44
Operazioni su POS	567.625	39.115	608.333	41.289	7,17	5,56

Fonte: Banca d'Italia. Sono escluse le carte postali.

**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	2004	1996	2004	1996	2004	1996	2004
Famiglie								
Assegni bancari	42	11	47	15	63	21	46	14
Bonifici	7	4	4	4	4	5	6	5
Disposizioni di incasso	20	25	16	14	14	20	18	22
Operazioni con carte di pagamento su POS (2)	32	59	33	66	19	54	30	59
Imprese								
Assegni bancari	31	17	43	31	64	43	37	22
Bonifici	18	25	14	20	9	14	16	23
Disposizioni di incasso	50	58	43	49	27	43	46	56
Altro								
Assegni bancari	21	4	20	5	77	8	32	5
Bonifici	56	63	70	89	21	62	54	62
Disposizioni di incasso	22	33	10	6	2	30	14	33
Totale settori								
Assegni bancari	32	16	37	20	60	19	37	15
Bonifici	14	17	17	20	8	12	14	17
Disposizioni di incasso	30	30	22	25	16	37	27	31
Operazioni con carte di pagamento su POS (2)	24	37	25	35	16	33	23	37

(1) Per la metodologia di calcolo, cfr. la sezione: *Note metodologiche*. Eventuali mancate quadrature 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	467,23	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
2004	517,04	418,37	785,75	515,24	235,11	285,22	932,97	292,47

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 1.000 abitanti	Numero prelievi per ATM (migliaia)	Numero pagamenti per POS (centinaia)
Unione Europea - 2002	70	1.369	910	33	28
Stati Uniti - 2003	127	1.336	902	29	34
G10 e Australia - 2003	96	1.302	903	28	26
Italia - 2004	68	1.729	506	17	7
Nord	87	1.957	629	15	8
Centro	71	2.266	673	21	7
Sud e Isole	43	1.147	259	18	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		
	2002	2003	2004	2002	2003	2004	2002	2003	2004	2002	2003	2004	2002	2003	2004
Banche con sede nel Nord-Est ..	3,7	3,7	3,8	6,4	6,3	6,5	7,9	9,1	9,2	2,3	2,1	2,0	2,5	2,5	2,3
Banche con sede nel Nord-Ovest	3,7	3,8	3,6	6,5	6,0	5,8	11,1	9,3	9,2	2,8	1,9	1,9	2,3	2,3	2,3
Banche con sede nel Centro	4,3	4,4	4,1	7,9	7,5	6,8	10,9	9,2	9,1	2,1	2,0	1,9	2,6	2,2	2,4
Banche con sede nel Sud-Isole .	4,5	4,3	4,4	6,7	6,3	6,2	11,0	10,4	10,8	2,1	2,3	2,3	2,5	2,5	2,7
Banche maggiori	3,0	3,7	3,8	7,8	7,1	6,1	7,9	7,7	7,0	1,9	1,1	1,3	1,8	1,8	2,0
Banche grandi	4,5	5,1	4,6	8,8	7,2	5,7	11,6	9,0	10,3	2,6	2,1	1,7	2,4	2,1	1,9
Banche medie	4,0	4,1	3,7	8,2	7,4	6,8	9,6	8,8	8,1	1,4	1,8	1,5	2,4	2,2	1,8
Banche piccole	4,0	4,0	3,8	7,4	6,9	6,8	9,9	9,3	8,2	1,6	1,6	1,4	1,8	1,9	1,8
Banche minori	3,9	4,0	4,0	6,6	6,3	6,3	9,6	9,3	9,0	2,2	2,1	2,1	2,6	2,5	2,4
Intero sistema (media semplice) .	3,9	4,0	3,9	6,8	6,4	6,4	9,6	9,3	9,1	2,1	2,0	1,4	2,5	2,4	1,8

Fonte: elaborazioni su indagini condotte nel marzo 2003, 2004 e 2005 (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	Valuta			Non stornabilità (2)		
	2002	2003	2004	2002	2003	2004
Assegni circolari	2,6	2,6	3,1	8,7	8,3	7,9
Ricevute bancarie (Riba)	12,6	12,8	15,1	13,0	13,9	15,1
Rapporti interb. Diretti (RID)	9,7	9,8	10,5	12,0	12,6	10,5

Fonte: elaborazioni su indagini condotte 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 RID.

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	71.055	29,1
2003	5.498	563	4.097	59.779	69.374	27,5
2004	5.831	626	4.241	61.283	71.355	27,3
<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
2004	3.011	323	2.190	31.650	36.851	27,3

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 multilaterali ancillari. 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 a 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)		Saldi 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
2004	70.374	54.789	31.541	11.001	3.884	628	9.091	2.610
<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
2004	36.345	28.296	16.289	5.681	2.006	324	4.695	1.348
2004 – I trim.	9.004	7.161	3.980	1.433	466	72	1.112	265
II »	9.103	7.079	4.077	1.397	511	82	1.204	309
III »	8.626	6.650	3.924	1.380	470	65	1.176	330
IV »	9.612	7.406	4.308	1.471	559	105	1.203	444
2005 – I trim.	9.268	7.253	4.300	1.387	543	109	1.162	310

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 e 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)		Ingresso (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
2004	1.334	4.495	-	-	-	5.829	626	4.241
<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
2004	689	2.322	-	-	-	3.011	323	2.190
2004 - I trim.....	168	554	-	-	-	722	69	589
II »	172	577	-	-	-	749	80	539
III »	159	569	-	-	-	728	78	530
IV »	190	622	-	-	-	812	96	532
2005 - I trim.....	161	586	-	-	-	747	78	525

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 Ingresso 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 BI-REL

(dati di fine periodo in unità)

Date	Partecipanti al sistema 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
Al 31 dicembre 2004	120 (3)	3	644	99	356	509	234	17
Al 31 marzo 2005	119	3	642	99	354	508	235	17

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

(1) In parentesi quadra viene riportato il numero dei conti di anticipazione infragiornaliera dei soggetti non ancora migrati alla nuova versione di BI-REL. - (2) Data in cui è terminato il periodo di migrazione alla nuova versione di BI-REL. - (3) Dal 31 dicembre 2004 è inclusa la Banca d'Italia.

**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 2004)

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche piccole	Banche minori	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria	572,1	43,2	17,9	13,7	0,7	9,3	34,1	691,0
Belgio	1.906,4	140,7	137,4	78,2	0,6	568,8	68,5	2.900,6
Danimarca	74,5	6,5	6,4	5,6	0,1	50,1	92,4	235,6
Finlandia	58,2	2,2	0,2	0,5	–	3,2	0,7	65,0
Francia	2.180,9	302,5	106,5	86,8	8,2	1.690,5	286,5	4.661,9
Germania	4.221,4	776,9	570,8	282,5	19,3	3.240,5	435,6	9.547,0
Grecia	304,3	43,3	2,5	6,8	0,1	206,7	2,7	566,4
Irlanda	216,4	21,9	19,7	11,5	2,2	8,8	5,6	286,1
Lussemburgo	189,3	92,7	156,8	43,3	1,6	134,5	12,0	630,2
Paesi Bassi	1.292,0	49,3	97,2	41,2	6,6	723,3	185,6	2.395,2
Portogallo	349,3	176,7	14,0	8,8	0,1	0,8	8,5	558,2
Regno Unito	1.781,6	345,0	161,3	139,9	218,7	4.629,1	181,0	7.456,6
Spagna	818,3	151,1	103,9	42,7	9,8	205,3	86,5	1.417,6
Svezia	36,6	2,6	1,7	2,7	–	3,3	1,1	48,0
BCE	603,9	19,2	–	0,9	–	–	–	624,0
Totale ...	14.605,2	2.173,8	1.396,3	765,1	268,0	11.474,2	1.400,8	32.083,4

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 2004)

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche piccole	Banche minori	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria	560,1	45,4	18,7	11,2	0,5	0,6	35,2	671,7
Belgio	1.542,8	126,3	141,5	39,0	0,6	606,1	71,8	2.528,1
Danimarca	79,2	5,6	4,2	5,5	–	62,2	92,8	249,5
Finlandia	59,9	2,3	0,2	0,3	–	1,0	0,7	64,4
Francia	1.968,3	290,3	107,4	86,9	6,5	2.325,5	288,9	5.073,8
Germania	4.146,3	749,4	567,3	338,3	17,0	3.448,4	434,0	9.700,7
Grecia	274,8	45,4	3,0	6,7	0,8	147,7	2,7	481,1
Irlanda	179,7	10,2	14,6	6,9	3,0	81,3	17,6	313,3
Lussemburgo	219,5	62,1	155,3	42,0	2,9	109,3	8,3	599,4
Paesi Bassi	1.241,2	39,6	87,4	41,3	6,8	655,2	165,9	2.237,4
Portogallo	357,2	179,6	14,3	9,2	0,1	15,6	9,4	585,4
Regno Unito	1.776,4	283,1	126,1	154,8	217,0	3.772,7	171,1	6.501,2
Spagna	785,5	150,0	105,2	41,0	13,8	610,9	76,3	1.782,7
Svezia	30,1	1,9	0,2	3,4	–	2,6	1,0	39,2
BCE	1.111,9	118,1	–	0,3	–	–	–	1.230,3
Totale ...	14.332,9	2.109,3	1.345,4	786,8	269,0	11.839,1	1.375,7	32.058,2

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".

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>										
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	19.926	873	19.889	769	1.625
2003	256	16.291	313	983	569	17.274	859	17.646	478	1.252
2004	221	14.981	192	563	413	15.544	495	15.779	396	1.015
<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
2004	221	7.737	192	291	413	8.028	495	8.149	396	524

(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	2.266	1,5	931	1,0	3.197	1,3
Oltre 100 e fino a 250 euro	7.414	4,9	3.167	3,5	10.581	4,4
Oltre 250 e fino a 1.000 euro	37.985	25,2	19.172	21,0	57.157	23,6
Oltre 1.000 e fino a 2.500 euro	40.057	26,6	24.442	26,8	64.499	26,7
Oltre 2.500 e fino a 10.000 euro	52.863	35,1	37.642	41,3	90.505	37,4
Oltre 10.000 e fino a 50.000 euro ...	9.438	6,3	5.501	6,0	14.939	6,2
Oltre 50.000 euro	586	0,4	315	0,4	901	0,4
Totale ...	150.609	100,0	91.170	100,0	241.779	100,0

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

(1) Consistenze al 31.12.2004.

**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
Società non finanziarie	6.051	77,8	4.338	37,9	11.246	87,4	19.040	127,7	41.109	333,6
Imprese private	4.149	67,8	2.956	29,0	8.784	72,6	12.236	92,7	28.398	263,9
Quasi società non finanziarie	1.893	9,9	1.341	8,7	2.392	14,5	6.693	34,5	12.480	68,6
Altre	9	0,1	41	0,2	70	0,3	111	0,5	231	1,1
Famiglie	31.509	112,6	13.048	61,9	37.728	134,0	116.355	371,0	199.575	683,1
Famiglie consumatrici	26.515	93,9	10.419	51,2	30.686	104,5	92.578	285,0	160.923	537,4
Famiglie produttrici	4.994	18,7	2.629	10,7	7.042	29,5	23.777	86,0	38.652	145,7
Altro	197	1,5	103	0,8	235	1,3	505	2,3	1.095	6,1
Totale ...	37.757	191,9	17.489	100,6	49.209	222,7	135.900	501,0	241.779	1.022,8

Per la metodologia di calcolo, cfr. la sezione: *Note metodologiche*.
(1) Consistenze al 31.12.2004.

