

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

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

Date (1)	Rete nazionale interbancaria	Procedure interbancarie								
		Bancomat	Troncamento assegni (2)	Servizi Corporate banking Interbancario (3)	Incassi commerciali (2)	Bonifici di importo non rilevante (2) (4)	Bonifici di importo rilevante (5)	Bonifici esteri (6)	Esito elettronico (2) (7)	Disposizioni di portafoglio (2) (8)
1990	919	624	84	-	-	-	-	-	-	-
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
31 marzo 2000	884	704	772	638	782	835	861	831	817	770

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 1998**

Paesi	Rapporto percentuale circolante/ PIL	Numero operazioni pro capite con strumenti diversi dal contante	Composizione percentuale (1)				Variazioni percentuali medie annue nel periodo 1996-98 (1)			
			Assegni	Bonifici	Addebiti preautorizzati	Carte di pagamento	Assegni	Bonifici	Addebiti preautorizzati	Carte di pagamento
Area Euro										
Austria	5,5	97,3	2,9	61,7	26,7	8,7	-9,4	2,4	1,2	43,8
Belgio	4,8	122,5	7,0	54,0	9,3	29,7	-11,1	-1,4	1,3	21,7
Finlandia	2,2	154,1	0,2	58,5	3,9	37,4	-29,3	4,7	13,7	4,2
Francia	3,1	181,1	45,3	18,3	14,8	21,6	-1,3	4,9	8,4	1,7
Germania	6,4	166,5	4,8	50,6	39,5	5,1	-7,8	8,1	5,7	18,2
Irlanda	4,3	119,5	45,5	26,0	15,2	13,3	2,3	11,8	10,4	38,0
Lussemburgo	3,8
Paesi Bassi	4,9	154,5	1,9	45,0	28,5	24,6	-32,8	-9,4	2,5	26,6
Portogallo	4,8	73,0	39,6	6,2	9,2	45,0	4,5	1,1	0,8	24,6
Spagna	9,7	46,2	12,1	14,0	51,8	22,1	3,6	5,0	9,1	16,9
Italia	5,6	42,5	26,5	39,6	19,7	14,2	-2,1	1,4	9,1	34,8
Media	5,0	115,7	18,6	37,4	21,8	22,2	-8,3	2,9	6,2	23,1
Altri paesi G10										
Regno Unito	2,8	150,8	28,1	19,3	19,4	33,2	-2,5	4,2	9,7	13,3
Stati Uniti	5,3	350,3	70,8	3,0	1,6	24,6	1,8	16,2	14,6	11,8
Italia - 1999	6,5 (2)	44,8	23,5	38,3	20,1	18,1	-6,7 (3)	2,7 (3)	7,4 (3)	33,5 (3)

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

(1) La composizione e le variazioni percentuali sono calcolate con riferimento al numero di operazioni effettuate; sono compresi gli strumenti bancari, postali, i vaglia cambiari della Banca d'Italia e gli strumenti offerti da altri operatori (carte di credito). - (2) Calcolato con riferimento alla circolazione della moneta legale detenuta dal pubblico e dagli intermediari finanziari. Nel 1998 il rapporto tra circolazione e PIL era pari al 6,1 per cento. - (3) Variazioni percentuali nel periodo 1998-99.

PAGAMENTI INTERNAZIONALI NEL 1999 (1)

Voci	Dall'estero					Verso l'estero				
	Numero (migliaia)	Variazioni percentuali 1999/1998	Importo (miliardi di lire)	Importo (milioni di euro)	Variazioni percentuali 1999/1998	Numero (migliaia)	Variazioni percentuali 1999/1998	Importo (miliardi di lire)	Importo (milioni di euro)	Variazioni percentuali 1999/1998
Assegni personali e di corrispondenti	4.730	28,5	26.491	13.681	-16,4	1.354	-27,0	6.417	3.314	-30,5
Assegni turistici	1.626	-26,5	741	383	-39,4	1.595	69,0	274	142	-29,0
Bonifici	7.070	-6,4	1.253.417	647.336	-9,6	5.569	-2,4	1.435.197	741.217	28,5
Incassi e crediti documentari ..	587	-10,5	32.749	16.913	-12,7	311	-3,7	29.047	15.002	6,0
Operazioni su POS con carte di debito	345	-72,4	70	36	-58,6	585	58,5	96	50	54,8
Totale	14.358	-6,5	1.313.468	678.350	-9,8	9.414	2,4	1.471.031	759.724	27,4
di cui: <i>paesi UE</i> (2)	64,9		69,5	69,5		54,3		71,4	71,4	

Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.
(1) Dati relativi a un campione di 78 banche che raccolgono circa l'80 per cento dei depositi in conto corrente. - (2) Quote percentuali.

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

Anni	Numero prelievi da c/correnti e depositi a risparmio		Importo medio dei prelievi da c/c e depositi a risparmio		Prelievi per c/corrente (3)		Prelievi da ATM per c/c movimentabile con carta	
	(migliaia)	di cui: da ATM (quota %)	(migliaia di lire)	di cui: da ATM (migliaia di lire)	Numero	Importo (migliaia di lire)	Numero	Importo (migliaia di lire)
1996	422.457	65,1	799	318	20,4	13.885	21,3	6.776
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)

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

PROCEDURE INTERBANCARIE PER IL TRATTAMENTO DEGLI ASSEGNI BANCARI

(fra parentesi milioni di euro)

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

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

STRUMENTI DI PAGAMENTO BANCARI NEL 1999 (1)

Strumenti di pagamento	Numero			Importo			
	Migliaia	Composizione %	Variazioni percentuali 1999/1998	Miliardi di lire	Milioni di euro	Composizione %	Variazioni percentuali 1999/1998
Assegni	577.869	35,3	-6,5	2.084.138	1.076.367	19,8	-3,0
Assegni bancari (2)	472.825	28,9	-3,8	1.548.339	799.650	14,7	1,7
Assegni circolari	105.044	6,4	-16,7	535.799	276.717	5,1	-14,5
Bonifici e disposizioni di incasso (3)	1.059.601	64,7	16,3	8.447.813	4.362.932	80,2	-4,1
Bonifici	292.852	17,9	14,1	7.202.218	3.719.635	68,4	-4,9
di cui:							
<i>automatizzati</i>	143.579	8,8	20,0	1.080.074	557.812	10,3	-5,2
Disposizioni di incasso	518.692	31,7	7,4	1.208.770	624.278	11,5	0,4
di cui:							
<i>automatizzate</i>	496.718	30,3	13,8	1.114.185	575.434	10,6	9,5
Addebiti preautorizzati	276.662	16,9	22,2	338.875	175.014	3,2	21,4
Riba e Mav	220.056	13,4	4,8	775.310	400.415	7,4	5,1
Operazioni con carte di debito su POS ..	248.057	15,1	44,5	36.825	19.019	0,3	35,8
Totale ...	1.637.470	100,0	7,1	10.531.951	5.439.299	100,0	-3,9

(1) Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. Per il 1999 dati provvisori e stimati. - (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) risultati nel 1999 pari a 116,4 milioni di operazioni per un valore di 985.465 miliardi di lire (508.950 milioni di euro).

DIFFUSIONE DEGLI SPORTELLI E DEI CONTI CORRENTI: CONFRONTI INTERNAZIONALI

(fra parentesi migliaia di euro)

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

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

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

**SPORTELLI AUTOMATICI E TERMINALI POS:
CONFRONTI INTERNAZIONALI RELATIVI AL 1998**

Paesi	Sportelli automatici					Terminali POS				
	Numero sportelli	Var. perc. medie annue nel periodo 1996-98	Numero abitanti per sportello	Numero operazioni per sportello	Importo medio operazioni in ECU	Numero terminali	Var. perc. medie annue nel periodo 1996-98	Numero abitanti per terminale	Numero operazioni per terminale (1)	Importo medio operazioni in ECU (1)
Area Euro										
Austria	4.776	11,2	1.691	17.023	137	19.240	94,3	420	2.017	51
Belgio	5.732	16,7	1.780	27.790	106	93.061	7,0	110	3.588	56
Finlandia	2.208	-2,0	2.337	104.574	67	57.000	5,7	91	4.742	43
Francia	29.407	9,5	2.001	41.006	60	586.000	3,6	100	3.694	46
Germania	45.615	10,1	1.798	30.812	151	230.880	41,7	355	1.574	79
Irlanda	1.229	8,1	3.013	144.915	45	14.784	83,3	250	406	2
Lussemburgo	284	12,9	1.502	16.901	113	5.072	4,3	84	4.357	70
Paesi Bassi	6.568	6,5	2.389	65.012	85	134.479	18,3	117	4.424	43
Portogallo	7.081	14,9	1.396	36.760	67	70.549	19,3	140	3.916	26
Spagna	37.893	11,6	1.039	16.837	82	722.498	12,1	54	556	48
Italia	28.042	7,6	2.055	17.369	160	345.580	26,9	167	965	99
Media	15.349	9,7	1.909	47.182	98	207.195	28,8	172	2.749	51
Altri paesi G10										
Giappone	142.604	3,8	887	5.103	209	16.042	-16,4	7.886	30	56
Regno Unito	24.600	5,5	2.407	75.203	78	610.000	5,3	97
Stati Uniti	187.000	15,9	1.445	59.893	61	1.700.000	39,4	159	3.371	37
Italia - 1999	30.203	7,7 (2)	1.908	16.505	161	435.176	25,9 (2)	132	1.000	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. Nel 1999 i pagamenti con carte di credito su terminali elettronici sono risultati pari a 187.230 milioni di operazioni per un valore di 34.100 miliardi di lire (17.611 milioni di euro). - (2) Variazioni percentuali nel periodo 1998-99.

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

Fonte: elaborazioni su indagine condotta nel marzo 2000. 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			Tempi di riconoscimento delle disponibilità alla clientela (2)								
	Media			Media			Minimo (3)			Massimo (3)		
	1997	1998	1999	1997	1998	1999	1997	1998	1999	1997	1998	1999
Assegni circolari	2,6	3,3	3,7	9,6	9,2	9,7	6	6	7	13	13	13
Ricevute bancarie (Riba)	14,7	15,6	15,1	13,9	13,8	14,0	10	10	9	20	20	20
Rapporti interbancari diretti (RID)	7,6	7,8	8,5	13,2	12,9	13,8	10	10	10	20	18	20

Fonte: elaborazioni su dati tratti dai prospetti informativi analitici pubblicati dalle banche ai sensi della legge sulla "trasparenza". I dati si riferiscono alle condizioni applicate alla prima settimana di marzo 2000. 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. - (3) Calcolati sulla base del 10° e del 90° percentile.

CARTE DI CREDITO E DI DEBITO: DIFFUSIONE E OPERATIVITÀ NEL 1999

Voci	Numero			Importo			
	Migliaia	Variazioni percentuali		Miliardi di lire	Milioni di euro	Variazioni per-	Variazioni per-
		1998/1997	1999/1998			centuali	centuali
						1998/1997	1999/1998
Carte di credito (1)							
Carte in circolazione	12.350	15,0	21,7				
di cui: <i>attive</i> (2)	6.826	20,4	20,4				
Operazioni (a)	218.992	23,8	25,0	39.603	20.453	16,9	28,8
di cui: <i>all'estero</i>	13,4	14,9
Carte di debito							
Carte in circolazione (3)	21.273	3,9	13,8				
di cui: <i>abilitate ai POS</i>	20.256	8,3	15,2				
Operazioni su sportelli automatici (c)	498.501	18,3	2,5	155.402	80.258	16,6	2,7
Operazioni su POS (b)	248.057	41,9	44,5	36.825	19.019	26,3	35,8
Totale carte di pagamento (4)	32.606	10,7	17,6				
Totale transazioni (a+b)	467.049	32,1	33,5	76.428	39.472	21,1	27,6
Totale operazioni (a+b+c)	965.550	23,7	15,4	231.830	119.730	19,1	9,9
Fonte: SIA e Banca d'Italia.							
(1) Dati forniti dai principali emittenti di carte di credito bancarie e non (sono escluse le carte commerciali). - (2) Carte utilizzate almeno una volta nell'anno. - (3) Sono comprese le carte di debito non collegate al sistema Bancomat - (4) Carte di credito e carte di debito abilitate ai POS.							

**TRANSAZIONI CON CARTE DI CREDITO
E PRELIEVI DI CONTANTE DA SPORTELLI AUTOMATICI**

Anni	TRANSAZIONI CON CARTE DI CREDITO				PRELIEVI DI CONTANTE DA SPORTELLI AUTOMATICI			
	Nord	Centro	Sud e Isole	Italia	Nord	Centro	Sud e Isole	Italia
<i>Valori in percentuale del PIL pro-capite</i>								
1990	0,61	0,92	0,31	0,60	3,82	2,39	0,81	2,79
1991	0,76	1,04	0,34	0,71	4,65	3,06	1,23	3,48
1992	0,86	1,11	0,39	0,80	5,55	3,45	1,71	4,16
1993	0,85	1,09	0,37	0,78	5,96	4,00	2,19	4,60
1994	0,96	1,22	0,44	0,89	6,46	4,69	2,70	5,16
1995	1,10	1,37	0,51	1,01	6,84	4,82	3,30	5,56
1996	1,26	1,57	0,62	1,17	6,98	6,71	4,07	6,22
1997	1,51	1,81	0,69	1,37	7,87	7,49	4,98	7,09
1998	1,70	1,92	0,84	1,54	8,23	7,89	5,74	7,56
1999	2,10	2,29	1,11	1,90	7,67	8,45	6,10	7,46
<i>Numeri indici (1990=100)</i>								
1990	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
1991	125,38	113,61	108,64	119,36	121,76	127,95	152,55	124,63
1992	141,97	121,28	124,43	132,87	145,32	144,24	211,99	149,11
1993	139,45	119,23	119,14	129,93	155,89	166,84	271,87	165,01
1994	158,80	132,80	140,55	147,93	168,89	196,03	335,36	185,14
1995	180,54	149,06	164,13	168,37	179,07	201,29	409,56	199,47
1996	207,93	171,00	197,76	195,06	182,70	280,01	504,70	222,99
1997	248,07	197,70	220,91	228,96	205,84	312,73	617,79	254,25
1998	279,83	209,26	270,57	256,90	215,40	329,31	711,73	271,25
1999	345,24	250,35	354,79	317,47	200,70	353,02	756,06	267,59

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

FLUSSI TRATTATI NEI SISTEMI DI COMPENSAZIONE E REGOLAMENTO*(migliaia di miliardi di lire e, fra parentesi, miliardi di euro)*

Anni	Sistemi di compensazione (1)			Regolamento lordo (2) (c)	Totale flussi	
	Flussi lordi (a)	Saldi multilaterali			(d)=(a+b+c)	(d)/PIL (3)
		BI-COMP	Liquidazione titoli (b)			
1991	20.377	1.586	-	1.651	22.028	15,3
1992	29.053	2.411	-	3.004	32.057	21,1
1993	40.476	2.725	-	2.626	43.102	27,6
1994	48.832	2.627	-	2.623	51.455	31,1
1995	50.603	2.849	-	2.755	53.358	29,9
1996	62.112	2.568	-	2.723	64.835	34,1
1997	71.090	2.829	-	4.375	75.465	38,0
1998	15.545	3.291	352	67.480	83.377	40,3
1999	4.017 (2.074)	399 (206)	4.989 (2.577)	56.521 (29.191)	65.527 (33.842)	30,8

Fonte: elaborazioni su dati SIA, Istat e Banca d'Italia. Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*.(1) Comprese 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 della compensazione e dei giroconti interni al conto di gestione. I pagamenti cross-border in entrata e in uscita sono calcolati al netto delle operazioni con la Banca d'Italia. - (3) Per i valori del PIL cfr. la sezione: *Note metodologiche*.**FLUSSI REGOLATI NEI CONTI ACCENTRATI***(migliaia di miliardi di lire e, fra parentesi, miliardi di euro)*

Periodi	Flussi totali						
	di cui:					Operazioni con Banca d'Italia e Tesoro	Saldi multilaterali dei sistemi di compensazione (3)
	Pagamenti interbancari (1)				Cross-border (2)		
MID	BIR e movimentazione diretta	BOE e GEC					
1995	5.155	-	131	-	-	2.623	2.401
1996	5.078	-	145	-	-	2.578	2.355
1997	7.024	-	1.688	144	-	2.543	2.649
1998	70.925	15.452	4.679	44.335	-	3.014	3.445
1999	61.060 (31.535)	14.162 (7.314)	4.838 (2.499)	6.765 (3.494)	26.970 (13.929)	3.786 (1.955)	4.539 (2.344)
1999 - I trim.	15.667 (8.091)	3.936 (2.033)	1.134 (586)	2.402 (1.241)	6.274 (3.240)	862 (445)	1.059 (547)
II »	14.632 (7.557)	3.612 (1.865)	1.239 (640)	1.668 (861)	6.139 (3.171)	836 (432)	1.138 (588)
III »	15.050 (7.773)	3.317 (1.713)	1.187 (613)	1.421 (734)	6.938 (3.583)	1.023 (528)	1.164 (601)
IV »	15.711 (8.114)	3.297 (1.703)	1.278 (660)	1.274 (658)	7.619 (3.935)	1.065 (550)	1.178 (608)
2000 - I trim.	17.233 (8.900)	3.584 (1.851)	1.357 (701)	1.491 (770)	8.694 (4.490)	921 (476)	1.186 (612)

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

(1) Pagamenti interbancari via RNI (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) Saldo debitore delle banche e delle Poste Italiane SpA.

FLUSSI TRATTATI NEI SISTEMI DI COMPENSAZIONE

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

Periodi	BI-COMP							LIQUIDAZIONE TITOLI
	Recapiti locale	Dettaglio (1)	Memorandum elettronico (2)		Ingrosso (3)	Flussi totali	Saldi multilaterali (4)	Saldo del contante (5)
				di cui: flussi Liq. titoli				
1997	2.561	1.791	25.226	7.437	41.512	71.090	2.829	-
1998	1.919	2.184	8.939	7.498	2.503	15.545	3.291	352
1999	1.375 (710)	2.642 (1.364)	-	-	-	4.017 (2.074)	399 (206)	4.989 (2.577)
1999 - I trim.	337 (174)	628 (324)	-	-	-	965 (498)	94 (49)	1.228 (634)
II »	342 (177)	644 (332)	-	-	-	986 (509)	95 (49)	1.299 (671)
III »	327 (169)	668 (345)	-	-	-	995 (514)	105 (54)	1.231 (636)
IV »	369 (191)	702 (363)	-	-	-	1.071 (553)	105 (54)	1.231 (636)
2000 - I trim.	367 (190)	732 (378)	-	-	-	1.099 (568)	106 (55)	1.258 (650)

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

(1) Nell'ambito del sottosistema Dettaglio, la procedura Bancomat è stata avviata il 29 novembre 1989, il troncamento degli assegni il 26 marzo 1990, gli Incassi commerciali il 14 settembre 1992 e la procedura Bonifici e incarichi di pagamento il 2 novembre 1994. - (2) La procedura Memorandum elettronico è stata avviata l'11 luglio 1989; dal 2 gennaio 1993 include i saldi del contante della Liquidazione titoli. Il sottosistema Memorandum elettronico è stato chiuso il 30 novembre 1998. - (3) Nell'ambito del sottosistema Ingrosso, la procedura Giri in lire di conto estero e operazioni in cambi (SIPS) è stata attivata il 19 luglio 1989, la procedura Bonifici di importo rilevante (BIR) nel dicembre del 1995; la procedura Bonifici esteri (BOE) nel novembre 1996; nel novembre 1997 la procedura GEC ha sostituito la procedura SIPS. Il sottosistema Ingrosso è stato chiuso il 26 gennaio 1998. - (4) Compresi i saldi della Banca d'Italia, delle Sezioni di tesoreria provinciale e delle Poste Italiane SpA. - (5) 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 ALLE PROCEDURE DI SCAMBIO, AL MID E AL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO BI-REL

Date	Titolari di conto di gestione (1)		Partecipanti diretti al:				Conti Anticipazione infragiornaliera	Rapporti di comovimentazione	
		di cui: aderenti al pacchetto RNI-BI-REL (2)	MID	BIR	BOE	GEC			Numero di comovimentatori
Al 31 dicembre 1996	795	435	217	190	13	186	-	-	-
Al 23 giugno 1997 (3)	803	450	219	173	172	186	116	38	13
Al 31 dicembre 1997	789	525	195	172	171	182	136	276	16
Al 31 dicembre 1998	767	606	189	177	173	173	158	320	17
Al 31 dicembre 1999	723	586	182	170	166	166	168	329	17
Al 31 marzo 2000	728	590	162	171	167	167	170	335	17

Fonte: SIA e Banca d'Italia.

(1) Al 31 marzo 2000 i titolari di conti accentrati erano costituiti da 716 banche, di cui 1 in accesso remoto e 12 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 miliardi di euro; anno 1999)*

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche minori	Banche piccole	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria	362,7	59,7	23,5	1,1	16,1	8,6	26,1	497,7
Belgio	1.702,5	300,5	219,2	1,0	81,9	60,5	280,3	2.645,9
Danimarca	28,2	11,9	7,0	0,0	1,2	0,4	4,1	52,8
Finlandia	134,5	0,9	0,3	0,0	0,2	1,3	0,7	138,0
Francia	2.852,5	275,9	111,1	1,2	42,6	2.067,4	390,6	5.741,3
Germania	5.280,4	1.580,6	443,3	9,4	185,0	1.106,9	525,5	9.131,0
Grecia	13,1	1,2	0,5	0,0	0,2	2,3	0,7	17,9
Irlanda	42,7	12,6	5,8	0,0	4,0	20,6	2,6	88,4
Lussemburgo	325,8	143,2	26,6	0,7	13,6	12,1	49,5	571,5
Paesi Bassi	1.213,5	47,2	23,3	0,4	12,9	197,0	103,0	1.597,2
Portogallo	138,6	23,3	3,3	0,0	8,4	8,3	10,5	192,3
Regno Unito	1.704,7	287,8	128,0	0,4	41,3	2.120,9	182,3	4.465,3
Spagna	930,0	48,3	10,2	0,3	6,8	127,9	48,1	1.171,5
Svezia	42,7	4,6	2,4	0,0	3,2	0,9	2,0	55,9
BCE	492,7	1,9	1,9	0,0	0,0	0,0	0,0	496,5
Totale	15.264,7	2.799,4	1.006,2	14,6	417,4	5.735,0	1.625,9	26.863,2

(1) Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. 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 miliardi di euro; anno 1999)*

Paesi	Banche maggiori	Banche grandi	Banche medie	Banche minori	Banche piccole	Filiali di banche estere	Altre banche	Totale
Austria	368,7	58,8	33,6	0,2	15,5	3,0	20,4	500,1
Belgio	1.844,9	171,9	191,8	0,5	65,1	102,9	272,6	2.649,7
Danimarca	28,3	9,8	7,7	0,0	1,8	0,4	4,9	52,9
Finlandia	139,2	2,0	0,3	0,0	0,2	1,6	0,7	144,0
Francia	2.837,7	268,0	79,5	0,5	37,7	1.649,1	381,3	5.253,8
Germania	4.766,9	1.534,2	391,9	8,9	156,8	2.216,8	486,1	9.561,6
Grecia	16,3	1,0	0,3	0,0	0,3	1,9	3,0	22,7
Irlanda	36,2	10,7	4,7	0,0	4,0	24,6	2,4	82,6
Lussemburgo	336,0	106,8	27,3	0,7	12,8	12,9	51,2	547,7
Paesi Bassi	1.272,6	33,1	13,6	0,1	9,0	238,5	100,0	1.666,7
Portogallo	133,6	24,0	3,1	0,0	8,8	10,8	10,5	190,8
Regno Unito	1.089,1	194,4	96,4	0,3	37,6	2.009,1	168,1	3.595,1
Spagna	869,1	41,8	10,7	0,1	5,8	157,8	45,4	1.130,6
Svezia	33,1	3,8	2,4	0,0	2,9	0,9	2,1	45,2
BCE	1.401,7	59,2	8,0	0,0	0,0	0,0	0,0	1.468,8
Totale	15.173,3	2.519,4	871,3	11,2	358,1	6.430,3	1.548,5	26.912,1

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

SERVIZIO DI COMPENSAZIONE E LIQUIDAZIONE SU STRUMENTI FINANZIARI

(valori in migliaia di miliardi di lire e, fra parentesi, miliardi di euro ai prezzi di compenso)

Periodi	Totale	Controvalori (1)			Totale	Variazioni percentuali sul periodo precedente		
		Azioni (2)	Obbligazioni	Titoli di Stato		Azioni (2)	Obbligazioni	Titoli di Stato
1991	3.083	134	30	2.921	-99,8	-35,0	-2,9	133,3
1992	4.188	112	26	4.048	35,8	-16,7	-12,2	38,6
1993	9.563	246	57	9.258	128,4	119,8	117,6	128,7
1994	12.540	401	38	12.101	31,1	63,2	-34,2	30,7
1995	15.135	293	40	14.799	20,7	-26,9	5,6	22,3
1996	29.877	446	89	29.342	97,4	52,2	123,6	98,3
1997	42.070	980	100	40.990	40,8	119,4	12,3	39,7
1998	53.187	1.952	164	51.070	26,4	99,3	64,7	24,6
1999	60.192 (31.086)	2.393 (1.236)	177 (91)	57.622 (29.759)	13,2	22,6	7,9	12,8
1999 - gen.	3.751 (1.937)	183 (95)	16 (8)	3.552 (1.834)	2,6	34,6	6,7	1,4
feb.	4.874 (2.517)	212 (109)	15 (8)	4.647 (2.400)	29,9	15,8	-6,3	30,8
mar.	6.114 (3.157)	250 (129)	12 (6)	5.852 (3.022)	25,4	17,9	-20,0	25,9
apr.	5.977 (3.088)	189 (98)	15 (8)	5.773 (2.982)	-2,2	-24,0	25,0	-1,3
mag.	5.971 (3.083)	198 (102)	14 (7)	5.759 (2.974)	-0,1	4,2	-6,7	-0,2
giu.	5.694 (2.941)	187 (97)	14 (7)	5.493 (2.837)	-4,6	-5,6	0,0	-4,6
lug.	5.231 (2.702)	193 (100)	17 (9)	5.021 (2.593)	-8,1	3,2	21,4	-8,6
ago.	4.778 (2.468)	136 (70)	9 (5)	4.633 (2.393)	-8,7	-29,5	-47,1	-7,7
set.	5.036 (2.601)	171 (88)	9 (5)	4.856 (2.508)	5,4	25,7	0,0	4,8
ott.	4.551 (2.350)	166 (86)	14 (7)	4.371 (2.257)	-9,6	-2,9	55,6	-10,0
nov.	4.549 (2.349)	226 (116)	13 (7)	4.310 (2.226)	0,0	36,1	-7,1	-1,4
dic.	3.666 (1.893)	282 (146)	29 (14)	3.355 (1.733)	-19,4	24,8	123,1	-22,2

(1) Per la metodologia di calcolo cfr. la sezione: *Note metodologiche*. - (2) Il valore delle azioni comprende anche i warrant e i diritti di opzione.**PARTECIPANTI AL SERVIZIO DI COMPENSAZIONE E LIQUIDAZIONE SU STRUMENTI FINANZIARI**

(valori in migliaia di miliardi di lire e, fra parentesi, miliardi di euro ai prezzi di compenso)

Categorie aderenti	1998			1999		
	Numero aderenti (1)	Titoli trattati		Numero aderenti (1)	Titoli trattati	
		controvalore	%		controvalore	%
Agenti di cambio	40	47	0,1	35	56 (29)	0,1
Banche	166	47.866	90,0	173	55.150 (28.483)	91,6
Imprese di investimento	71	5.274	9,9	71	4.986 (2.575)	8,3
Totale	277	53.187	100,0	279	60.192 (31.087)	100,0

(1) Aderenti alla fine di dicembre.

PARTECIPAZIONE AI SISTEMI DI COMPENSAZIONE (1)

Date	Partecipanti diretti alla compensazione							
	Sottosistemi di pagamento							Ingresso (2)
	Recapiti locale	Sistema al dettaglio				Sistema all'ingrosso		
		Bancomat	Troncamento assegni	Incassi commerciali	Bonifici e incarichi di pagamento	Memorandum elettronico (2)		
Al 31 dicembre 1989	283	282	112	-	-	-	167	47
Al 15 ottobre 1990	289	276	114	84	-	-	275	67
Al 31 dicembre 1990	288	277	113	84	-	-	280	74
Al 31 dicembre 1991	291	280	138	111	-	-	287	99
Al 31 dicembre 1992	292	274	109	122	14	-	292	106
Al 31 dicembre 1993	298	276	109	123	126	-	298	114
Al 31 dicembre 1994	297	271	109	122	123	22	297	121
Al 31 dicembre 1995	299	268	105	122	122	150	299	178
Al 31 dicembre 1996	299	258	102	120	122	152	299	193
Al 31 dicembre 1997	293	248	103	121	124	154	293	187
Al 31 dicembre 1998	211	127	108	125	129	158	-	-
Al 31 dicembre 1999	210	132	109	134	130	160	-	-
Al 31 marzo 2000	213	133	111	135	132	163	-	-

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

(1) Banche aderenti ai sistemi di compensazione. - (2) I sottosistemi Ingresso e Memorandum elettronico sono stati chiusi rispettivamente il 26 gennaio e il 30 novembre 1998.

MOVIMENTO E CIRCOLAZIONE DEI VAGLIA CAMBIARI DELLA BANCA D'ITALIA

(numeri in migliaia di unità; importi in miliardi di lire e, fra parentesi, milioni di euro)

Periodi	Emissioni						Pagamenti		Circolazione	
	Ordinari		Speciali (1)		Totale		Numero	Importo	Numero	Importo
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo				
1990	603	23.283	4.494	4.430	5.097	27.713	4.933	27.722	1.431	1.535
1991	536	23.447	4.374	4.314	4.910	27.761	4.905	27.751	1.434	1.545
1992	532	24.879	4.732	3.301	5.264	28.180	5.791	28.421	907	1.303
1993	481	23.492	2.916	1.974	3.397	25.466	3.727	25.546	576	1.223
1994	473	22.736	5.381	3.634	5.854	26.370	5.422	26.127	1.006	1.466
1995	473	20.961	5.720	4.021	6.193	24.982	5.719	24.452	1.480	1.996
1996	506	21.794	2.765	2.060	3.271	23.855	4.004	24.193	746	1.655
1997	449	22.340	3.008	1.841	3.457	24.181	3.803	24.640	400	1.196
1998	404	22.766	2.041	1.405	2.445	24.171	2.445	24.452	398	914
1999	303	21.058 (10.876)	1.295	736 (380)	1.598	21.794 (11.256)	1.601	21.760 (11.238)	393	947 (489)

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