

**BANCA D'ITALIA**

**Supplementi al Bollettino Statistico**  
**Indicatori monetari e finanziari**

**Sistema dei pagamenti**



**Nuova serie**

**Anno XIII Numero 56 - 28 Ottobre 2003**

## AVVISO

La struttura del presente Supplemento rispecchia i significativi cambiamenti intervenuti nei circuiti di compensazione e regolamento negli ultimi anni: tra il 1997 e il 1998, l'introduzione del sistema di regolamento lordo BI-REL e la contestuale adozione del criterio di specializzazione funzionale del regolamento dei pagamenti, in base al quale le operazioni di elevato ammontare vengono regolate direttamente in tempo reale nei conti detenuti dalle banche presso la Banca d'Italia e le operazioni di importo ridotto vengono immesse nel sistema di compensazione BI-COMP; a partire dal gennaio 1999, contestualmente con l'ingresso nella terza fase della UEM, il collegamento di BI-REL con il sistema dei pagamenti europeo TARGET.

Un primo gruppo di serie storiche fornisce informazioni sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio da parte delle famiglie e delle imprese. Un secondo gruppo di serie è relativo al funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento interbancario gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL) e del sistema europeo TARGET. Infine, un terzo gruppo di serie interessa il comparto dei valori mobiliari, in relazione al quale vengono fornite informazioni sia sull'attività di gestione centralizzata, sia sul servizio di compensazione e liquidazione delle operazioni su strumenti finanziari.

Per ulteriori dettagli si veda l'Appendice metodologica.

## AVVERTENZE

- I. - Le elaborazioni, salvo diversa indicazione, sono eseguite dalla Banca d'Italia.
- II. - Segni convenzionali:
- quando il fenomeno non esiste;
  - .... quando il fenomeno esiste ma i dati non si conoscono;
  - .. quando i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato.
- I dati riportati fra parentesi sono provvisori, quelli fra parentesi in corsivo sono stimati.
- III. - Le tavole sono contrassegnate, oltre che da un numero progressivo, da un codice alfa-numerico che individua in modo univoco il contenuto della tavola nell'archivio elettronico in cui sono memorizzate le informazioni destinate alla diffusione esterna. Analogo codice identifica le diverse grandezze riportate in ciascuna tavola.
- IV. - Le note metodologiche, riportate nelle ultime pagine del Supplemento, sono contrassegnate da codici elettronici che si riferiscono alle tavole e, nell'ambito di ciascuna di esse, alle singole grandezze economiche. Quando la nota metodologica è relativa a una particolare osservazione, essa segue il codice della variabile associato alla data di riferimento dell'osservazione.

## SUPPLEMENTI AL BOLLETTINO STATISTICO

**Istituzioni finanziarie monetarie: banche e fondi comuni monetari** (mensile)

**Mercato finanziario** (mensile)

**Finanza pubblica** (mensile)

**Bilancia dei pagamenti** (mensile)

**Aggregati monetari e creditizi dell'area dell'euro: le componenti italiane** (mensile)

**Conti finanziari** (trimestrale)

**Sistema dei pagamenti** (semestrale)

**Statistiche di finanza pubblica nei paesi dell'Unione europea** (annuale)

**Note metodologiche e informazioni statistiche** (periodicità variabile)

*Tutti i supplementi sono disponibili sul sito Internet della Banca d'Italia : [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it)*

*Eventuali chiarimenti sui dati contenuti in questa pubblicazione possono essere richiesti via e-mail all'indirizzo [statistiche.bancaditalia@insedia.interbusiness.it](mailto:statistiche.bancaditalia@insedia.interbusiness.it)*

# INDICE

## Avvertenze

### **Sezione 1: Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

- Tav. 1 – (TSP00011) – Punt di accesso al sistema dei pagamenti (*in unità*)
- Tav. 2 – (TSP00213) – Movimento e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d’Italia (*in unità e in euro*)
- Tav. 3 – (TSP00221) – Strumenti e servizi bancari di pagamento (*in unità e in euro*)
- Tav. 4 – (TSP60000) – Numero delle carte di pagamento (*in unità*)
- Tav. 5 – (TSP00224) – Servizi di *home, phone e corporate banking*: numero di utenti (*in unità*)
- Tav. 6 – (TSP80000) – Operazioni con carte di credito (*in unità e in euro*)
- Tav. 7 – (TSP00231) – Numero di ATM e POS bancari (*informazioni territoriali in unità*)
- Tav. 8 – (TSP00237) – Servizi di *home, phone e corporate banking*: numero di utenti (*informazioni territoriali in unità*)
- Tav. 9 – (TSP00233) – Strumenti e servizi bancari di pagamento (*informazioni settoriali e territoriali in unità*)
- Tav. 10 – (TSP00234) – Strumenti e servizi bancari di pagamento (*informazioni settoriali e territoriali in euro*)
- Tav. 11 – (TSP00232) – Prelievi e versamenti di contante presso banche (*informazioni settoriali e territoriali in euro*)
- Tav. 12 – (TSP00238) – Operazioni con l’estero (*in unità e in euro*)
- Tav. 13 – (TSP20000) – Assegni revocati per area geografica del segnalante - Flussi (*in unità e in euro*)
- Tav. 14 – (TSP30000) – Distribuzione degli assegni revocati per area di sportello segnalante e settore di attività economica del soggetto revocato (*in unità e in euro*)

### **Sezione 2: Circuiti di scambio e regolamento interbancario**

- Tav. 15 – (TSP00031) – Sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti (*in unità*)
- Tav. 16 – (TSP00032) – Sistemi di compensazione: numero di partecipanti diretti (*in unità*)
- Tav. 17 – (TSP00033) – Mercati e procedure di scambio che regolano nel sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti (*in unità*)
- Tav. 18 – (TSP00341) – Sistema di compensazione (BI-COMP) (*in euro*)
- Tav. 19 – (TSP00342) – Regolamento lordo (BI-REL) (*in euro*)
- Tav. 19a – (TSP00343) – Regolamento lordo (BI-REL) (*in euro*)
- Tav. 20 – (TSP00035) – Pagamenti nel sistema di regolamento lordo (BI-REL) e liquidità infragiornaliera (*in unità e in euro; tempo medio in minuti*)
- Tav. 21 – (TSP00037) – Operazioni regolate nel sottosistema “Recapiti locale” (*in unità e in euro*)
- Tav. 22 – (TSP00038) – Operazioni regolate nel sottosistema “Dettaglio” (*in unità e in euro*)
- Tav. 23 – (TSP00039) – Pagamenti cross-border TARGET in uscita dall’Italia (*in unità e in euro*)
- Tav. 24 – (TSP00310) – Pagamenti cross-border TARGET in entrata in Italia (*in unità e in euro*)

### **Sezione 3: Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli**

Tav. 25 – (TSP00042) – Sistema di deposito accentrato “Monte Titoli”: numero e classificazione dei partecipanti  
(*in unità*)

Tav. 26 – (TSP00044) – Titoli in deposito presso la “Monte Titoli S.p.A.” (*in euro*)

Tav. 27 – (TSP00043) – Titoli di Stato in deposito (*in euro*)

Tav. 28 – (TSP00047) – Compensazione e liquidazione dei titoli: valori trattati (*in euro*)

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

**Tav. 1**  
**TSP00011**

**Punti di accesso al sistema dei pagamenti**

(consistenze in unità)

| Periodo    | Banche<br>1100010 |                     |                       |               |                                    |               | Poste<br>50092       |                     |                      |
|------------|-------------------|---------------------|-----------------------|---------------|------------------------------------|---------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|            | Numero            | Numero di sportelli | Numero di ATM attivi  |               |                                    |               | Numero di POS attivi | Numero di sportelli | Numero di POS attivi |
|            |                   |                     | presso sportelli      |               | presso imprese o in luogo pubblico |               |                      |                     |                      |
|            |                   |                     | <i>cash dispenser</i> | multifunzione | <i>cash dispenser</i>              | multifunzione |                      |                     |                      |
| 30990003   | 30990009          | 324102              | 324104                | 1700828       | 1700830                            | 1700808       | 2608000              | 1700808             |                      |
| 1994 ..... | 994               | 22.459              | 9.767                 | 7.144         | 1.510                              | 1.334         | 113.023              | 14.135              | –                    |
| 1995 ..... | 970               | 23.440              | 10.388                | 7.969         | 1.668                              | 1.862         | 154.925              | 14.500              | –                    |
| 1996 ..... | 937               | 24.406              | 11.165                | 9.646         | 2.004                              | 1.540         | 214.705              | 14.587              | –                    |
| 1997 ..... | 935               | 25.250              | 11.502                | 10.196        | 2.033                              | 1.815         | 275.509              | 14.500              | –                    |
| 1998 ..... | 921               | 26.258              | 13.539                | 10.379        | 2.175                              | 1.949         | 345.580              | 13.956              | –                    |
| 1999 ..... | 876               | 27.134              | 13.530                | 12.167        | 2.451                              | 2.055         | 435.176              | 13.976              | 6.958                |
| 2000 ..... | 841               | 28.175              | 12.096                | 14.707        | 2.312                              | 2.605         | 570.577              | 13.862              | 27.919               |
| 2001 ..... | 837               | 29.245              | 9.470                 | 19.315        | 1.740                              | 3.824         | 748.294              | 13.731              | 26.401               |
| 2002 ..... | 815               | 29.922              | 10.351                | 20.745        | 1.808                              | 4.451         | 818.710              | 13.802              | 28.827               |

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

**Tav. 2**  
**TSP00213**

**Movimento e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d'Italia**

*(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)*

| Periodo             | Emissioni |         |          |         |         |         | Pagamenti |         |
|---------------------|-----------|---------|----------|---------|---------|---------|-----------|---------|
|                     | Ordinari  |         | Speciali |         | Totale  |         | numero    | importo |
|                     | numero    | importo | numero   | importo | numero  | importo |           |         |
|                     | 2600870   | 2600872 | 2600880  | 2600882 | 2609016 | 2609018 | 2600890   | 2600892 |
| 2000 – III trim ... | 63        | 2.398,8 | 1.526    | 579,2   | 1.589   | 2.978,0 | 1.416     | 2.950,1 |
| IV " ...            | 107       | 3.257,7 | 819      | 264,5   | 926     | 3.522,2 | 1.518     | 3.331,7 |
| 2001 – I trim ...   | 54        | 2.716,0 | 1.143    | 965,3   | 1.196   | 3.681,4 | 945       | 3.107,9 |
| II " ...            | 52        | 2.396,7 | –        | –       | 52      | 2.396,7 | 614       | 3.452,0 |
| III " ...           | 53        | 2.231,9 | –        | –       | 53      | 2.231,9 | 121       | 2.340,6 |
| IV " ...            | 100       | 3.195,5 | 144      | 336,4   | 245     | 3.531,9 | 123       | 2.920,2 |
| 2002 – I trim ...   | 49        | 2.718,9 | –        | –       | 49      | 2.718,9 | 195       | 3.227,3 |
| II " ...            | 48        | 2.237,0 | –        | –       | 48      | 2.237,0 | 64        | 2.251,3 |
| III " ...           | 58        | 1.912,1 | 392      | 616,2   | 450     | 2.528,3 | 179       | 2.134,3 |
| IV " ...            | 95        | 2.664,6 | 463      | 142,3   | 558     | 2.806,8 | 435       | 2.659,1 |
| 2003 – I trim ...   | 39        | 1.929,2 | –        | –       | 39      | 1.929,2 | 342       | 2.477,0 |
| II " ...            | 46        | 1.767,6 | 101      | 257,6   | 147     | 2.025,2 | 170       | 1.938,9 |

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 3**  
**TSP00221**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi)*

| Periodo                    | Assegni bancari | Assegni circolari | Bonifici  |                       | Disposizioni di incasso |          |         | Operazioni con carte di debito su POS | Totale    |
|----------------------------|-----------------|-------------------|-----------|-----------------------|-------------------------|----------|---------|---------------------------------------|-----------|
|                            |                 |                   |           | di cui: automatizzati | addebiti preautorizzati | RIBA-MAV | effetti |                                       |           |
|                            | 292702          | 1700832           | 1700834   | 304722                | 304902                  | 1700836  | 305102  | 326912                                | 1700838   |
| <i>(migliaia di unità)</i> |                 |                   |           |                       |                         |          |         |                                       |           |
| 2001 – III trim .          | 114.432         | 19.406            | 80.372    | 41.491                | 88.570                  | 60.271   | 7.434   | 106.831                               | 477.318   |
| IV " .                     | 131.455         | 26.058            | 94.062    | 47.400                | 95.393                  | 61.460   | 8.202   | 128.654                               | 545.284   |
| 2002 – I trim .            | 113.537         | 19.025            | 85.214    | 45.536                | 97.242                  | 67.826   | 4.411   | 123.527                               | 510.783   |
| II " .                     | 111.286         | 20.046            | 90.346    | 50.766                | 101.075                 | 69.350   | 4.092   | 125.117                               | 521.312   |
| III " .                    | 106.578         | 16.416            | 86.141    | 45.694                | 100.667                 | 67.698   | 4.085   | 134.009                               | 515.594   |
| IV " .                     | 116.145         | 23.447            | 97.408    | 51.586                | 102.564                 | 63.970   | 4.280   | 144.266                               | 552.080   |
| 2003 – I trim .            | 104.545         | 17.734            | 92.638    | 50.434                | 100.828                 | 70.076   | 4.405   | 123.873                               | 514.098   |
| II " .                     | 106.662         | 17.889            | 91.875    | 48.866                | 102.985                 | 71.204   | 4.338   | 133.837                               | 528.789   |
|                            | 292704          | 1093002           | 1093004   | 304732                | 304912                  | 1093006  | 305112  | 326914                                | 1093010   |
| <i>(milioni di euro)</i>   |                 |                   |           |                       |                         |          |         |                                       |           |
| 2001 – III trim .          | 211.160         | 60.689            | 985.823   | 183.715               | 51.591                  | 122.109  | 15.056  | 7.166                                 | 1.453.594 |
| IV " .                     | 242.748         | 78.150            | 1.156.692 | 212.760               | 52.775                  | 119.940  | 13.599  | 9.775                                 | 1.673.678 |
| 2002 – I trim .            | 210.732         | 64.410            | 1.059.361 | 229.074               | 52.411                  | 133.771  | 10.991  | 9.893                                 | 1.541.570 |
| II " .                     | 207.361         | 73.831            | 1.144.905 | 293.780               | 54.073                  | 131.628  | 10.698  | 9.908                                 | 1.632.405 |
| III " .                    | 200.294         | 63.211            | 1.084.819 | 247.580               | 51.750                  | 134.632  | 12.131  | 10.054                                | 1.556.890 |
| IV " .                     | 228.044         | 82.619            | 1.263.608 | 253.885               | 55.708                  | 125.714  | 12.390  | 11.756                                | 1.779.840 |
| 2003 – I trim .            | 209.703         | 66.428            | 1.136.208 | 222.282               | 55.966                  | 161.815  | 12.969  | 9.068                                 | 1.652.156 |
| II " .                     | 208.234         | 71.334            | 1.182.429 | 220.950               | 57.145                  | 155.629  | 13.714  | 9.578                                 | 1.698.064 |

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

**Tav. 4**  
**TSP60000**

**Numero delle carte di pagamento**

(consistenze in migliaia di unità)

| Periodo    | Carte di credito attive |                |                | Carte di debito |                             |  | Carte prepagate multiuso |
|------------|-------------------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------------------|--|--------------------------|
|            | 12                      | di cui:        |                | 1700842         | di cui:                     |  |                          |
|            |                         | personali<br>1 | aziendali<br>2 |                 | solo di prelievo<br>1700844 | di prelievo e abilitate POS<br>1700846 |                          |
|            | 1700840                 | 1700840        | 1700840        | 1700842         | 1700844                     | 1700846                                | 1700848                  |
| 2000 ..... | 9.336                   | 8.734          | 602            | 21.172          | 968                         | 20.204                                 | -                        |
| 2001 ..... | 10.333                  | 9.539          | 794            | 22.900          | 1.459                       | 21.441                                 | -                        |
| 2002 ..... | 11.605                  | 10.788         | 816            | 24.527          | 1.041                       | 23.486                                 | 74                       |

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

**Tav. 5**  
**TSP00224**

**Servizi di *home e corporate banking*: numero di utenti**

*(consistenze in unità)*

| Periodo    | Servizi informativi |                    | Servizi informativi e dispositivi |                    | Totale    | Imprese<br>utenti dei servizi di<br><i>corporate banking</i> |
|------------|---------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------|--|
|            | famiglie<br>1700818 | imprese<br>1700820 | famiglie<br>1700822               | imprese<br>1700824 |           |  |
| 2000 ..... | 893.779             | 159.823            | 2.501.729                         | 542.091            | 4.097.422 | 266.170  |
| 2001 ..... | 1.282.349           | 216.107            | 5.233.919                         | 596.684            | 7.329.059 | 361.078  |
| 2002 ..... | 2.108.346           | 227.244            | 6.633.197                         | 852.195            | 9.820.982 | 683.792  |

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela****Tav. 6**  
**TSP8000****Operazioni con carte di credito***(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)*

| Periodo    | Numero         |                | Importo        |                |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|            | personali<br>1 | aziendali<br>2 | personali<br>1 | aziendali<br>2 |
|            | 46468008       | 46468008       | 46468009       | 46468009       |
| 2000 ..... | 240.741        | 31.575         | 21.677         | 3.700          |
| 2001 ..... | 271.760        | 42.684         | 24.832         | 4.707          |
| 2002 ..... | 310.150        | 48.200         | 28.332         | 5.467          |

## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

**Tav. 7**  
**TSP00231**

### Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2002)

| Area territoriale       | ATM attivi               |               |                                    |               | POS attivi             |                     |                              |               |                |
|-------------------------|--------------------------|---------------|------------------------------------|---------------|------------------------|---------------------|------------------------------|---------------|----------------|
|                         | presso sportelli bancari |               | presso imprese o in luogo pubblico |               | commercio all'ingrosso | commercio al minuto | alberghi e pubblici esercizi | altro         |                |
|                         | cash dispenser           | multifunzione | cash dispenser                     | multifunzione |                        |                     |                              |               |                |
|                         | 324102                   | 324104        | 1700828                            | 1700830       | 1040                   | 1042                | 660                          | 1044          |                |
|                         |                          |               |                                    |               | 1700808                | 1700808             | 1700808                      | 1700808       |                |
| Nord-Est . . . . .      | 20002                    | 565           | 6.087                              | 133           | 519                    | 11.271              | 57.921                       | 15.268        | 51.416         |
| Nord-Ovest . . . . .    | 20001                    | 2.318         | 5.667                              | 378           | 1.225                  | 15.112              | 86.224                       | 21.306        | 75.293         |
| Centro . . . . .        | 20003                    | 2.648         | 1.835                              | 253           | 471                    | 11.641              | 74.930                       | 18.126        | 53.100         |
| Sud e Isole . . . . .   | 23004                    | 1.362         | 2.784                              | 126           | 1.311                  | 12.412              | 65.393                       | 11.082        | 52.269         |
| <b>Totale nazionale</b> | <b>19999</b>             | <b>6.893</b>  | <b>16.373</b>                      | <b>890</b>    | <b>3.526</b>           | <b>50.436</b>       | <b>284.468</b>               | <b>65.782</b> | <b>232.078</b> |

**Tav. 8**  
**TSP00237**

### Servizi di home e corporate banking: numero di utenti

(consistenze in unità al 31 dicembre 2002)

| Area territoriale       | Servizi informativi |                  | Servizi informativi e dispositivi |                  | Totale         | Imprese utenti dei servizi di corporate banking |                |
|-------------------------|---------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|----------------|---|----------------|
|                         | famiglie            | imprese          | famiglie                          | imprese          |                |   |                |
|                         | 1700818             | 1700820          | 1700822                           | 1700824          | 1700826        | 326500  |                |
| Nord-Est . . . . .      | 20002               | 249.135          | 43.929                            | 674.674          | 156.467        | 1.124.205                                       | 136.685        |
| Nord-Ovest . . . . .    | 20001               | 529.888          | 42.020                            | 1.805.304        | 262.813        | 2.640.025                                       | 169.858        |
| Centro . . . . .        | 20003               | 332.599          | 47.474                            | 828.016          | 162.566        | 1.370.655                                       | 102.874        |
| Sud e Isole . . . . .   | 23004               | 200.156          | 26.999                            | 738.469          | 94.337         | 1.059.961                                       | 59.913         |
| <b>Totale nazionale</b> | <b>19999</b>        | <b>1.311.778</b> | <b>160.422</b>                    | <b>4.046.463</b> | <b>676.183</b> | <b>6.194.846</b>                                | <b>469.330</b> |

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 9**  
**TSP00233**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in migliaia di unità; 2° semestre 2002)*

| Settore di attività<br>economica e<br>area territoriale |       | Assegni<br>bancari | Assegni<br>circolari | Bonifici       |                          | Disposizioni di incasso    |                |              | Operazioni<br>con carte di<br>debito su<br>POS | Totale         |
|---|-------|--------------------|----------------------|----------------|--------------------------|----------------------------|----------------|--------------|--|----------------|
|   |       |                    |                      |                | di cui:<br>automatizzati | addebiti<br>preautorizzati | RIBA-MAV       | effetti      |  |                |
|   |       | 90030008           | 26090068             | 26090088       | 26090108                 | 26090128                   | 26090148       | 26090168     | 26090188                                       | 26090208       |
| <b>Nord-Est</b> . . . . .                               | 20002 | <b>30.169</b>      | <b>5.099</b>         | <b>32.949</b>  | <b>17.756</b>            | <b>36.147</b>              | <b>36.177</b>  | <b>1.371</b> | <b>53.527</b>                                  | <b>195.438</b> |
| Famiglie . . . . .                                      | 60    | 14.544             | ....                 | ....           | ....                     | 24.825                     | 422            | 66           | 50.785   | 90.641         |
| Società non finanz.                                     | 2415  | 12.866             | ....                 | ....           | ....                     | 9.551                      | 31.784         | 1.122        | 2.634  | 57.957         |
| Imprese fin. e assic.                                   | 1703  | 265                | ....                 | ....           | ....                     | 45                         | 669            | 79           | 16   | 1.074          |
| Amm. pubbliche ...                                      | 1710  | 20                 | ....                 | ....           | ....                     | 34                         | 446            | ..           | 1  | 501            |
| Altri . . . . .   | 2999  | 2.475              | ....                 | ....           | ....                     | 1.691                      | 2.856          | 105          | 91   | 7.217          |
| <b>Nord-Ovest</b> . . . . .                             | 20001 | <b>57.233</b>      | <b>12.403</b>        | <b>67.893</b>  | <b>38.969</b>            | <b>73.211</b>              | <b>46.276</b>  | <b>1.228</b> | <b>90.210</b>                                  | <b>348.454</b> |
| Famiglie . . . . .                                      | 60    | 26.207             | ....                 | ....           | ....                     | 47.759                     | 722            | 132          | 87.005   | 161.826        |
| Società non finanz.                                     | 2415  | 18.243             | ....                 | ....           | ....                     | 15.595                     | 30.650         | 710          | 2.826  | 68.025         |
| Imprese fin. e assic.                                   | 1703  | 1.302              | ....                 | ....           | ....                     | 211                        | 4.958          | 108          | 149  | 6.729          |
| Amm. pubbliche ...                                      | 1710  | 19                 | ....                 | ....           | ....                     | 30                         | 257            | ..           | 4  | 311            |
| Altri . . . . .   | 2999  | 11.461             | ....                 | ....           | ....                     | 9.616                      | 9.688          | 278          | 225  | 31.267         |
| <b>Centro</b> . . . . .                                 | 20003 | <b>38.369</b>      | <b>8.484</b>         | <b>36.323</b>  | <b>23.308</b>            | <b>26.942</b>              | <b>14.969</b>  | <b>811</b>   | <b>45.063</b>                                  | <b>170.960</b> |
| Famiglie . . . . .                                      | 60    | 20.958             | ....                 | ....           | ....                     | 19.737                     | 209            | 102          | 43.218   | 84.224         |
| Società non finanz.                                     | 2415  | 14.971             | ....                 | ....           | ....                     | 6.063                      | 12.980         | 555          | 1.689  | 36.258         |
| Imprese fin. e assic.                                   | 1703  | 570                | ....                 | ....           | ....                     | 40                         | 241            | 77           | 16   | 945            |
| Amm. pubbliche ...                                      | 1710  | 30                 | ....                 | ....           | ....                     | 11                         | 329            | 1            | 1  | 372            |
| Altri . . . . .   | 2999  | 1.840              | ....                 | ....           | ....                     | 1.092                      | 1.209          | 76           | 139  | 4.356          |
| <b>Sud e Isole</b> . . . . .                            | 23004 | <b>40.822</b>      | <b>8.817</b>         | <b>16.139</b>  | <b>6.700</b>             | <b>18.396</b>              | <b>5.203</b>   | <b>895</b>   | <b>28.469</b>                                  | <b>118.739</b> |
| Famiglie . . . . .                                      | 60    | 21.669             | ....                 | ....           | ....                     | 12.567                     | 353            | 176          | 26.908   | 61.673         |
| Società non finanz.                                     | 2415  | 16.354             | ....                 | ....           | ....                     | 4.398                      | 3.631          | 615          | 1.433  | 26.431         |
| Imprese fin. e assic.                                   | 1703  | 103                | ....                 | ....           | ....                     | 18                         | 10             | 26           | 9  | 166            |
| Amm. pubbliche ...                                      | 1710  | 44                 | ....                 | ....           | ....                     | 32                         | 829            | ..           | ..   | 906            |
| Altri . . . . .   | 2999  | 2.652              | ....                 | ....           | ....                     | 1.380                      | 380            | 78           | 117  | 4.608          |
| <b>Totale nazionale</b> . .                             | 19999 | <b>166.593</b>     | <b>34.802</b>        | <b>153.303</b> | <b>86.732</b>            | <b>154.696</b>             | <b>102.624</b> | <b>4.305</b> | <b>217.268</b>                                 | <b>833.592</b> |
| Famiglie . . . . .                                      | 60    | 83.378             | ....                 | ....           | ....                     | 104.887                    | 1.706          | 475          | 207.917  | 398.364        |
| Società non finanz.                                     | 2415  | 62.434             | ....                 | ....           | ....                     | 35.608                     | 79.045         | 3.002        | 8.582  | 188.671        |
| Imprese fin. e assic.                                   | 1703  | 2.240              | ....                 | ....           | ....                     | 315                        | 5.878          | 289          | 190  | 8.913          |
| Amm. pubbliche ...                                      | 1710  | 113                | ....                 | ....           | ....                     | 107                        | 1.861          | 2            | 6  | 2.090          |
| Altri . . . . .   | 2999  | 18.427             | ....                 | ....           | ....                     | 13.779                     | 14.133         | 537          | 572  | 47.448         |

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 10**  
**TSP00234**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in milioni di euro; 2° semestre 2002)*

| Settore di attività economica e area territoriale |       | Assegni bancari | Assegni circolari | Bonifici         |                       | Disposizioni di incasso |                |              | Operazioni con carte di debito su POS | Totale           |
|---|-------|-----------------|-------------------|------------------|-----------------------|-------------------------|----------------|--------------|---------------------------------------|------------------|
|   |       |                 |                   |                  | di cui: automatizzati | addebiti preautorizzati | RIBA-MAV       | effetti      |                                       |                  |
|   |       | 90030009        | 26090069          | 26090089         | 26090109              | 26090129                | 26090149       | 26090169     | 26090189                              | 26090209         |
| <b>Nord-Est</b> . . . . .                         | 20002 | <b>64.541</b>   | <b>24.058</b>     | <b>381.687</b>   | <b>75.869</b>         | <b>19.057</b>           | <b>74.827</b>  | <b>2.619</b> | <b>4.020</b>                          | <b>570.809</b>   |
| Famiglie . . . . .                                | 60    | 20.489          | ....              | ....             | ....                  | 5.399                   | 578            | 116          | 3.564                                 | 30.146           |
| Società non finanz. . . . .                       | 2415  | 38.194          | ....              | ....             | ....                  | 12.087                  | 67.440         | 2.080        | 228                                   | 120.030          |
| Imprese fin. e assic. . . . .                     | 1703  | 899             | ....              | ....             | ....                  | 368                     | 1.127          | 70           | 1                                     | 2.465            |
| Amm. pubbliche . . . . .                          | 1710  | 26              | ....              | ....             | ....                  | 47                      | 140            | ..           | ..                                    | 214              |
| Altri . . . . .                                   | 2999  | 4.932           | ....              | ....             | ....                  | 1.156                   | 5.542          | 353          | 226                                   | 12.209           |
| <b>Nord-Ovest</b> . . . . .                       | 20001 | <b>102.364</b>  | <b>41.861</b>     | <b>1.206.263</b> | <b>237.065</b>        | <b>36.922</b>           | <b>90.764</b>  | <b>3.140</b> | <b>8.165</b>                          | <b>1.489.479</b> |
| Famiglie . . . . .                                | 60    | 31.758          | ....              | ....             | ....                  | 12.637                  | 270            | 166          | 6.649                                 | 51.479           |
| Società non finanz. . . . .                       | 2415  | 45.517          | ....              | ....             | ....                  | 17.341                  | 64.356         | 1.593        | 252                                   | 129.060          |
| Imprese fin. e assic. . . . .                     | 1703  | 4.855           | ....              | ....             | ....                  | 1.453                   | 4.505          | 264          | 8                                     | 11.084           |
| Amm. pubbliche . . . . .                          | 1710  | 49              | ....              | ....             | ....                  | 66                      | 150            | ..           | ..                                    | 266              |
| Altri . . . . .                                   | 2999  | 20.185          | ....              | ....             | ....                  | 5.425                   | 21.483         | 1.117        | 1.256                                 | 49.465           |
| <b>Centro</b> . . . . .                           | 20003 | <b>71.990</b>   | <b>35.733</b>     | <b>441.710</b>   | <b>84.941</b>         | <b>16.614</b>           | <b>29.995</b>  | <b>1.590</b> | <b>3.247</b>                          | <b>600.878</b>   |
| Famiglie . . . . .                                | 60    | 25.022          | ....              | ....             | ....                  | 4.716                   | 319            | 179          | 3.057                                 | 33.292           |
| Società non finanz. . . . .                       | 2415  | 41.237          | ....              | ....             | ....                  | 8.650                   | 25.879         | 1.045        | 142                                   | 76.953           |
| Imprese fin. e assic. . . . .                     | 1703  | 2.054           | ....              | ....             | ....                  | 96                      | 1.168          | 118          | 1                                     | 3.437            |
| Amm. pubbliche . . . . .                          | 1710  | 70              | ....              | ....             | ....                  | 12                      | 140            | 11           | ..                                    | 233              |
| Altri . . . . .                                   | 2999  | 3.608           | ....              | ....             | ....                  | 3.141                   | 2.488          | 238          | 46                                    | 9.521            |
| <b>Sud e Isole</b> . . . . .                      | 23004 | <b>81.515</b>   | <b>23.540</b>     | <b>108.544</b>   | <b>21.005</b>         | <b>10.932</b>           | <b>10.100</b>  | <b>1.168</b> | <b>2.128</b>                          | <b>237.927</b>   |
| Famiglie . . . . .                                | 60    | 27.392          | ....              | ....             | ....                  | 2.915                   | 1.338          | 209          | 1.914                                 | 33.768           |
| Società non finanz. . . . .                       | 2415  | 48.729          | ....              | ....             | ....                  | 6.694                   | 7.855          | 826          | 124                                   | 64.228           |
| Imprese fin. e assic. . . . .                     | 1703  | 429             | ....              | ....             | ....                  | 121                     | 28             | 32           | 1                                     | 611              |
| Amm. pubbliche . . . . .                          | 1710  | 99              | ....              | ....             | ....                  | 99                      | 176            | ..           | ..                                    | 375              |
| Altri . . . . .                                   | 2999  | 4.866           | ....              | ....             | ....                  | 1.104                   | 702            | 101          | 89                                    | 6.861            |
| <b>Totale nazionale</b> . . . . .                 | 19999 | <b>320.410</b>  | <b>125.192</b>    | <b>2.138.204</b> | <b>418.879</b>        | <b>83.525</b>           | <b>205.686</b> | <b>8.518</b> | <b>17.560</b>                         | <b>2.899.093</b> |
| Famiglie . . . . .                                | 60    | 104.661         | ....              | ....             | ....                  | 25.666                  | 2.505          | 671          | 15.183                                | 148.686          |
| Società non finanz. . . . .                       | 2415  | 173.677         | ....              | ....             | ....                  | 44.773                  | 165.530        | 5.544        | 748                                   | 390.272          |
| Imprese fin. e assic. . . . .                     | 1703  | 8.237           | ....              | ....             | ....                  | 2.037                   | 6.828          | 483          | 11                                    | 17.596           |
| Amm. pubbliche . . . . .                          | 1710  | 244             | ....              | ....             | ....                  | 224                     | 607            | 11           | 1                                     | 1.087            |
| Altri . . . . .                                   | 2999  | 33.591          | ....              | ....             | ....                  | 10.824                  | 30.215         | 1.809        | 1.617                                 | 78.056           |

**Prelievi e versamenti di contante presso banche**

(flussi in milioni di euro; 2° semestre 2002)

| Settore di attività economica e area territoriale | Prelievi          |                                   |                         | Versamenti         |                                   |                         |
|---|-------------------|-----------------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------------------|-------------------------|
|   | da conti correnti |                                   | da depositi a risparmio | sui conti correnti |                                   | su depositi a risparmio |
|   | 2609002           | di cui: da ATM bancari<br>2609004 |                         | 2609010            | di cui: da ATM bancari<br>2609012 |                         |
| <b>Nord-Est</b> . . . . . 20002                   | <b>37.037</b>     | <b>9.968</b>                      | <b>6.619</b>            | <b>30.622</b>      | <b>76</b>                         | <b>6.536</b>            |
| Famiglie . . . . . 60                             | 20.758            | 8.212                             | 5.564                   | 9.211              | 3                                 | 5.657                   |
| Società non finanz. . . . . 2415                  | 7.327             | 467                               | 576                     | 18.318             | 72                                | 502                     |
| Imprese fin. e assic. . . . . 1703                | 4.387             | 4                                 | 3                       | 551                | ..                                | 38                      |
| Amm. pubbliche . . . . . 1710                     | 409               | ..                                | 106                     | 540                | ..                                | 101                     |
| Altri . . . . . 2999                              | 4.156             | 1.285                             | 369                     | 2.003              | 1                                 | 239                     |
| <b>Nord-Ovest</b> . . . . . 20001                 | <b>50.175</b>     | <b>18.354</b>                     | <b>6.605</b>            | <b>41.681</b>      | <b>419</b>                        | <b>6.565</b>            |
| Famiglie . . . . . 60                             | 34.237            | 15.736                            | 5.491                   | 11.032             | 2                                 | 5.587                   |
| Società non finanz. . . . . 2415                  | 10.081            | 727                               | 621                     | 21.341             | 374                               | 499                     |
| Imprese fin. e assic. . . . . 1703                | 249               | 8                                 | 15                      | 1.606              | ..                                | 20                      |
| Amm. pubbliche . . . . . 1710                     | 84                | ..                                | 16                      | 104                | ..                                | 14                      |
| Altri . . . . . 2999                              | 5.524             | 1.882                             | 463                     | 7.597              | 42                                | 445                     |
| <b>Centro</b> . . . . . 20003                     | <b>33.801</b>     | <b>12.416</b>                     | <b>3.514</b>            | <b>27.570</b>      | <b>11</b>                         | <b>5.059</b>            |
| Famiglie . . . . . 60                             | 21.633            | 10.100                            | 2.929                   | 9.088              | 5                                 | 4.376                   |
| Società non finanz. . . . . 2415                  | 8.622             | 417                               | 262                     | 16.701             | 6                                 | 297                     |
| Imprese fin. e assic. . . . . 1703                | 261               | 7                                 | 5                       | 310                | ..                                | 3                       |
| Amm. pubbliche . . . . . 1710                     | 299               | ..                                | 34                      | 39                 | -                                 | 61                      |
| Altri . . . . . 2999                              | 2.987             | 1.892                             | 285                     | 1.432              | 1                                 | 322                     |
| <b>Sud e Isole</b> . . . . . 23004                | <b>36.503</b>     | <b>15.341</b>                     | <b>10.370</b>           | <b>33.853</b>      | <b>17</b>                         | <b>12.117</b>           |
| Famiglie . . . . . 60                             | 24.989            | 12.481                            | 8.976                   | 11.253             | 9                                 | 10.545                  |
| Società non finanz. . . . . 2415                  | 7.747             | 723                               | 754                     | 19.743             | 4                                 | 879                     |
| Imprese fin. e assic. . . . . 1703                | 68                | 8                                 | 2                       | 240                | ..                                | 10                      |
| Amm. pubbliche . . . . . 1710                     | 188               | ..                                | 34                      | 140                | ..                                | 73                      |
| Altri . . . . . 2999                              | 3.512             | 2.130                             | 605                     | 2.477              | 4                                 | 610                     |
| <b>Totale nazionale</b> . . . . . 19999           | <b>157.515</b>    | <b>56.079</b>                     | <b>27.109</b>           | <b>133.726</b>     | <b>523</b>                        | <b>30.278</b>           |
| Famiglie . . . . . 60                             | 101.616           | 46.529                            | 22.959                  | 40.585             | 19                                | 26.166                  |
| Società non finanz. . . . . 2415                  | 33.777            | 2.335                             | 2.213                   | 76.102             | 456                               | 2.176                   |
| Imprese fin. e assic. . . . . 1703                | 4.965             | 26                                | 24                      | 2.708              | ..                                | 70                      |
| Amm. pubbliche . . . . . 1710                     | 979               | 1                                 | 191                     | 823                | ..                                | 249                     |
| Altri . . . . . 2999                              | 16.179            | 7.188                             | 1.722                   | 13.508             | 48                                | 1.616                   |

Operazioni con l'estero

(flussi)

| Periodo                    | Pagamenti dall'estero |          |          |                               |                   | Pagamenti verso l'estero |          |          |                               |                   |
|----------------------------|-----------------------|----------|----------|-------------------------------|-------------------|--------------------------|----------|----------|-------------------------------|-------------------|
|                            | 26090418              | di cui:  |          |                               |                   | 26090388                 | di cui:  |          |                               |                   |
|                            |                       | assegni  | bonifici | incassi e crediti documentari | operazioni su POS |                          | assegni  | bonifici | incassi e crediti documentari | operazioni su POS |
|                            | 26090428              | 90335008 | 26090448 | 90365008                      | 26090398          | 90400008                 | 26090408 | 90425008 |                               |                   |
| <i>(migliaia di unità)</i> |                       |          |          |                               |                   |                          |          |          |                               |                   |
| 2001 I sem. ...            | 9.866                 | 2.161    | 3.315    | 303                           | 909               | 6.066                    | 1.087    | 2.988    | 162                           | 742               |
| II " ...                   | 11.498                | 2.270    | 3.407    | 301                           | 1.195             | 7.289                    | 1.188    | 3.268    | 158                           | 978               |
| 2002 I " ...               | 8.672                 | 1.325    | 3.226    | 279                           | 955               | 6.273                    | 896      | 2.975    | 137                           | 1.059             |
| II " ...                   | 9.625                 | 1.506    | 3.301    | 280                           | 1.103             | 6.953                    | 848      | 2.933    | 140                           | 1.170             |
|                            | 26090459              | 26090389 | 90335009 | 26090399                      | 90365009          | 26090359                 | 26090369 | 90400009 | 26090379                      | 90425009          |
| <i>(milioni di euro)</i>   |                       |          |          |                               |                   |                          |          |          |                               |                   |
| 2001 I sem. ...            | 415.942               | 7.207    | 399.067  | 9.076                         | 78                | 494.716                  | 2.473    | 484.456  | 7.591                         | 62                |
| II " ...                   | 418.752               | 7.642    | 401.405  | 8.896                         | 98                | 491.777                  | 1.995    | 482.549  | 6.957                         | 81                |
| 2002 I " ...               | 374.807               | 5.608    | 360.383  | 8.099                         | 77                | 471.289                  | 1.738    | 462.965  | 6.353                         | 86                |
| II " ...                   | 392.422               | 6.214    | 376.186  | 8.788                         | 95                | 400.096                  | 2.374    | 390.418  | 6.956                         | 100               |

Assegni revocati per area geografica del segnalante - Flussi

(importi in milioni di euro; numeri in unità)

| Periodo | Italia Nord Orientale |         | Italia Nord Occidentale |         | Italia Centrale |         | Sud e isole |         | Totale Italia |         |
|---------|-----------------------|---------|-------------------------|---------|-----------------|---------|-------------|---------|---------------|---------|
|         | Numero                | Importo | Numero                  | Importo | Numero          | Importo | Numero      | Importo | Numero        | Importo |
|         | 2610001               | 2610002 | 2610001                 | 2610002 | 2610001         | 2610002 | 2610001     | 2610002 | 2610001       | 2610002 |

Assegni revocati per mancanza di fondi

|                 |       |      |        |      |        |      |       |      |        |       |
|-----------------|-------|------|--------|------|--------|------|-------|------|--------|-------|
| 2003 – apr. ... | 1.269 | 9,4  | 13.390 | 39,5 | 7.366  | 28,4 | 8.199 | 33,0 | 30.224 | 110,5 |
| mag. ...        | 1.746 | 34,2 | 16.866 | 46,4 | 11.278 | 33,1 | 8.687 | 38,2 | 38.577 | 151,9 |
| giu. ...        | 1.288 | 8,6  | 7.512  | 24,8 | 6.865  | 23,9 | 7.905 | 32,9 | 23.570 | 90,2  |
| lug. ...        | 1.579 | 10,5 | 9.679  | 30,2 | 9.590  | 28,7 | 9.326 | 37,9 | 30.174 | 107,3 |
| ago. ...        | 1.538 | 9,4  | 6.893  | 25,8 | 6.997  | 26,1 | 8.827 | 36,5 | 24.255 | 97,9  |
| set. ...        | 1.768 | 12,2 | 7.706  | 27,0 | 7.672  | 26,6 | 9.997 | 39,9 | 27.143 | 105,6 |

2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004

Assegni revocati per mancanza di autorizzazione

|                 |       |      |       |      |       |      |       |      |        |      |
|-----------------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|------|--------|------|
| 2003 – apr. ... | 1.011 | 15,9 | 4.036 | 12,2 | 3.842 | 14,1 | 6.580 | 23,5 | 15.469 | 65,7 |
| mag. ...        | 923   | 17,8 | 4.358 | 12,2 | 4.369 | 13,1 | 6.621 | 24,2 | 16.271 | 67,3 |
| giu. ...        | 971   | 14,1 | 4.562 | 12,3 | 4.561 | 13,7 | 6.253 | 24,3 | 16.347 | 64,4 |
| lug. ...        | 921   | 7,1  | 4.879 | 14,6 | 4.992 | 14,4 | 7.418 | 28,1 | 18.210 | 64,3 |
| ago. ...        | 810   | 5,1  | 4.046 | 12,4 | 3.981 | 12,3 | 6.682 | 25,0 | 15.519 | 54,8 |
| set. ...        | 814   | 4,4  | 3.553 | 10,7 | 3.976 | 11,3 | 6.051 | 21,4 | 14.394 | 47,6 |

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 14**  
**TSP30000**
**Distribuzione degli assegni revocati per area di sportello segnalante e settore di attività economica del soggetto revocato**
*(consistenze in milioni di euro; importi medi in euro; numeri in unità; 1° semestre 2003)*

| Settore di attività economica e area territoriale | Assegni revocati per mancanza di fondi |              | Assegni revocati per mancanza di autorizzazione |              | Totale         |              |               |                   |
|---|--|--------------|---|--------------|----------------|--------------|---------------|-------------------|
|   | Numero                                 | Importo      | Numero  | Importo      | Numero         | Importo      | Importo medio | Soggetti revocati |
|   | 2610001                                | 2610002      | 2610003   | 2610004      | 2610005        | 2610006      | 2610007       | 2610008           |
| <b>Nord-Est</b> . . . . . 20002                   | <b>8.802</b>                           | <b>76,1</b>  | <b>5.434</b>                                    | <b>60,2</b>  | <b>14.236</b>  | <b>136,3</b> | <b>9.576</b>  | <b>3.695</b>      |
| Famiglie . . . . . 60                             | 5.866                                  | 26,1         | 3.571   | 14,8         | 9.437          | 40,8         | 4.329         | 2.833             |
| Società non finanz. . . . . 2415                  | 2.858                                  | 46,5         | 1.792   | 42,1         | 4.650          | 88,7         | 19.067        | 831               |
| Altri . . . . . 1388                              | 78                                     | 3,5          | 71  | 3,3          | 149            | 6,8          | 45.691        | 31                |
| <b>Nord-Ovest</b> . . . . . 20001                 | <b>68.550</b>                          | <b>200,9</b> | <b>24.963</b>                                   | <b>79,5</b>  | <b>93.513</b>  | <b>280,3</b> | <b>2.998</b>  | <b>30.618</b>     |
| Famiglie . . . . . 60                             | 60.656                                 | 136,9        | 21.404  | 58,5         | 82.060         | 195,4        | 2.381         | 28.310            |
| Società non finanz. . . . . 2415                  | 7.053                                  | 59,1         | 3.238   | 19,7         | 10.291         | 78,8         | 7.659         | 1.984             |
| Altri . . . . . 1388                              | 841                                    | 4,9          | 321   | 1,2          | 1.162          | 6,1          | 5.264         | 324               |
| <b>Centro</b> . . . . . 20003                     | <b>49.395</b>                          | <b>161,0</b> | <b>22.210</b>                                   | <b>71,4</b>  | <b>71.605</b>  | <b>232,4</b> | <b>3.245</b>  | <b>21.406</b>     |
| Famiglie . . . . . 60                             | 41.452                                 | 99,3         | 18.310  | 48,5         | 59.762         | 147,8        | 2.474         | 19.480            |
| Società non finanz. . . . . 2415                  | 7.530                                  | 53,5         | 3.751   | 22,4         | 11.281         | 75,9         | 6.726         | 1.760             |
| Altri . . . . . 1388                              | 413                                    | 8,3          | 149   | 0,4          | 562            | 8,7          | 15.476        | 166               |
| <b>Sud e Isole</b> . . . . . 23004                | <b>49.819</b>                          | <b>202,0</b> | <b>39.506</b>                                   | <b>144,9</b> | <b>89.325</b>  | <b>346,9</b> | <b>3.884</b>  | <b>19.872</b>     |
| Famiglie . . . . . 60                             | 40.476                                 | 136,7        | 32.718  | 106,3        | 73.194         | 243,0        | 3.320         | 17.414            |
| Società non finanz. . . . . 2415                  | 9.089                                  | 64,6         | 6.666   | 38,3         | 15.755         | 102,8        | 6.527         | 2.335             |
| Altri . . . . . 1388                              | 254                                    | 0,8          | 122   | 0,3          | 376            | 1,1          | 2.842         | 123               |
| <b>Totale nazionale</b> . . . . . 19999           | <b>176.566</b>                         | <b>640,1</b> | <b>92.113</b>                                   | <b>355,9</b> | <b>268.679</b> | <b>996,0</b> | <b>3.707</b>  | <b>66.629</b>     |
| Famiglie . . . . . 60                             | 148.450                                | 399,0        | 76.003  | 228,1        | 224.453        | 627,1        | 2.794         | 59.675            |
| Società non finanz. . . . . 2415                  | 26.530                                 | 223,6        | 15.447  | 122,6        | 41.977         | 346,2        | 8.247         | 6.340             |
| Altri . . . . . 1388                              | 1.586                                  | 17,5         | 663   | 5,2          | 2.249          | 22,7         | 10.089        | 614               |

## Sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti

(dati di fine periodo in unità)

| Periodo    | Titolari di conti accentrati |   |  |   | Aderenti<br>RNI-BIREL | Titolari di conti<br>di anticipazione<br>infragiornaliera | Banche<br>con riserva<br>indiretta | Rapporti di<br>comovimentazione |          |         |         |  |
|------------|------------------------------|---|--|---|-----------------------|---|------------------------------------|---------------------------------|----------|---------|---------|--|
|            | <i>di cui:</i>               |   |  |   |                       |   |                                    | 4020010                         | 4230010  | 4140020 | 4030020 | <i>di cui:</i><br>comovimentatori<br>4030010 |
|            | 4210010                      | SIM e imprese<br>di investimento<br>estere<br>4220020 | enti pubblici<br>e società di<br>clearing<br>4220030 | banche con<br>accesso remoto<br>4220040 |                       |   |                                    |                                 |          |         |         |  |
| 26090551   | 26090551                     | 26090551  | 26090551   | 26090551                                | 26090551              | 26090551  | 26090551                           | 26090551                        | 26090551 |         |         |  |
| 1999 ..... | 723                          | 9   | 3  | 1                                       | 586                   | 168   | 504                                | 329                             | 17       |         |         |  |
| 2000 ..... | 698                          | 7   | 4  | 1                                       | 569                   | 176   | 487                                | 327                             | 18       |         |         |  |
| 2001 ..... | 681                          | 6   | 4  | 1                                       | 568                   | 173   | 479                                | 341                             | 17       |         |         |  |
| 2002 ..... | 662                          | 6   | 4  | 1                                       | 551                   | 158   | 479                                | 342                             | 16       |         |         |  |

**Circuiti di scambio e regolamento interbancario**
**Tav. 16**  
**TSP00032**
**Sistemi di compensazione: numero dei partecipanti diretti**
*(dati di fine periodo in unità)*

| Periodo    | Recapiti nazionale |           |                 | Liquidazione dei titoli |                                      |                  |
|------------|--------------------|-----------|-----------------|-------------------------|--------------------------------------|------------------|
|            |                    | Dettaglio | Recapiti locale | banche                  | SIM e imprese di investimento estere | agenti di cambio |
|            | 4040010            | 4050010   | 4060010         | 4240010                 | 4240020                              | 4240030          |
|            | 26090561           | 26090561  | 26090561        | 26090561                | 26090561                             | 26090561         |
| 1999 ..... | 213                | 211       | 135             | 173                     | 71                                   | 35               |
| 2000 ..... | 213                | 211       | 140             | 193                     | 63                                   | 25               |
| 2001 ..... | 211                | 209       | 124             | 188                     | 70                                   | 20               |
| 2002 ..... | 207                | 205       | 116             | 192                     | 60                                   | 11               |

**Tav. 17**  
**TSP00033**
**Procedure di scambio che regolano nel sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti diretti**
*(dati di fine periodo in unità)*

| Periodo    | Ingrosso |          |          | e-MID    |
|------------|----------|----------|----------|----------|
|            | BIR      | BOE      | GEC      | 4160010  |
|            | 4080010  | 4090010  | 4100010  |          |
|            | 26090571 | 26090571 | 26090571 | 26090571 |
| 1999 ..... | 170      | 166      | 166      | 182      |
| 2000 ..... | 171      | 168      | 167      | 195      |
| 2001 ..... | 165      | 159      | 159      | 192      |
| 2002 ..... | 162      | 155      | 154      | 182      |

## Sistema di compensazione (BI-COMP)

(importi in miliardi di euro)

| Periodo          | Flussi lordi    |           |                        |          |          | Saldi multilaterali |
|------------------|-----------------|-----------|------------------------|----------|----------|---------------------|
|                  | Recapiti locale | Dettaglio | Memorandum elettronico | Ingrosso | Totale   |                     |
|                  | 26090309        | 26090329  | 2600012                | 2600022  | 26090349 | 2601302             |
| 2000 .....       | 721             | 1.537     | –                      | –        | 2.258    | 233                 |
| 2001 .....       | 717             | 1.734     | –                      | –        | 2.451    | 267                 |
| 2002 .....       | 728             | 1.870     | –                      | –        | 2.598    | 275                 |
| 2002 – set. .... | 51              | 145       | –                      | –        | 196      | 17                  |
| ott. ....        | 65              | 163       | –                      | –        | 228      | 23                  |
| nov. ....        | 57              | 148       | –                      | –        | 204      | 21                  |
| dic. ....        | 78              | 179       | –                      | –        | 257      | 33                  |
| 2003 – gen. .... | 60              | 158       | –                      | –        | 218      | 22                  |
| feb. ....        | 56              | 156       | –                      | –        | 212      | 19                  |
| mar. ....        | 59              | 221       | –                      | –        | 279      | 22                  |
| apr. ....        | 58              | 157       | –                      | –        | 215      | 32                  |
| mag. ....        | 59              | 163       | –                      | –        | 222      | 24                  |
| giu. ....        | 58              | 179       | –                      | –        | 237      | 28                  |
| lug. ....        | 71              | 206       | –                      | –        | 276      | 29                  |
| ago. ....        | 40              | 154       | –                      | –        | 194      | 20                  |

## Regolamento lordo (BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

| Periodo         | Flussi lordi domestici |  |   |                                |            |            |            | Flussi cross-border TARGET |                   |
|-----------------|------------------------|--|---|--------------------------------|------------|------------|------------|----------------------------|-------------------|
|                 | 1505                   | di cui:  |   |                                |            |            |            | in entrata<br>1507         | in uscita<br>1507 |
|                 |                        | Operazioni con Banca d'Italia e Tesoro<br>1501 | Liquidazione titoli - saldo del contante<br>573 | Mercati e procedure di scambio |            |            |            |                            |                   |
|                 |                        |  |   | e-MID<br>592                   | BIR<br>593 | BOE<br>594 | GEC<br>596 |                            |                   |
| 26090581        | 26090581               | 26090581                                       | 26090581  | 26090581                       | 26090581   | 26090581   | 26090502   | 26090512                   |                   |
| 2000 .....      | 18.462,3               | 2.028,4  | 2.135,3   | 7.493,8                        | 1.725,8    | 327,8      | 3.142,6    | 9.254,6                    | 9.242,7           |
| 2001 .....      | 17.181,2               | 1.865,3  | 1.847,7   | 6.324,8                        | 1.785,2    | 250,7      | 2.350,7    | 9.946,9                    | 9.916,2           |
| 2002 .....      | 16.353,1               | 1.798,6  | 1.473,0   | 6.795,8                        | 1.691,4    | 164,4      | 1.713,2    | 8.740,0                    | 8.750,7           |
| 2002 – lug. ... | 1.453,6                | 156,9  | 119,7   | 621,0                          | 158,3      | 15,2       | 133,5      | 744,4                      | 741,7             |
| ago. ...        | 1.229,3                | 121,6  | 99,4  | 576,7                          | 107,0      | 12,3       | 117,7      | 643,5                      | 650,5             |
| set. ...        | 1.306,1                | 119,0  | 115,2   | 550,6                          | 126,5      | 13,5       | 142,9      | 680,9                      | 683,7             |
| ott. ....       | 1.401,1                | 121,8  | 128,8   | 583,6                          | 142,9      | 13,8       | 161,7      | 745,8                      | 745,8             |
| nov. ...        | 1.290,2                | 133,4  | 119,5   | 522,6                          | 135,1      | 11,2       | 145,5      | 691,2                      | 688,9             |
| dic. ...        | 1.596,1                | 224,3  | 114,3   | 616,4                          | 198,9      | 12,2       | 126,6      | 736,9                      | 739,3             |
| 2003 – gen. ... | 1.415,5                | 129,8  | 128,3   | 575,2                          | 139,6      | 11,3       | 151,9      | 752,9                      | 739,6             |
| feb. ...        | 1.283,6                | 121,2  | 109,1   | 500,8                          | 135,6      | 10,0       | 134,9      | 668,8                      | 667,4             |
| mar. ...        | 1.374,3                | 122,6  | 121,5   | 553,6                          | 137,9      | 12,3       | 121,2      | 814,2                      | 815,5             |
| apr. ...        | 1.267,4                | 127,6  | 126,6   | 495,4                          | 127,7      | 11,8       | 92,1       | 674,3                      | 683,7             |
| mag. ...        | 1.370,8                | 143,7  | 141,6   | 505,3                          | 138,1      | 9,5        | 92,5       | 738,8                      | 731,3             |
| giu. ...        | 550,6                  | 35,0   | 51,3  | 212,2                          | 51,7       | 4,5        | 40,1       | 334,7                      | 334,7             |

## Regolamento lordo (BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

| Periodo         | Totale       |              |          |           |                     |   |                               |                    |           |      |
|-----------------|--------------|--------------|----------|-----------|---------------------|---|-------------------------------|--------------------|-----------|------|
|                 | di cui:      |              |          |           |                     |   |                               |                    |           |      |
|                 | Interbancari |              |          | Clientela |                     | Saldi multilaterali dei sistemi ancillari | Operazioni con Banca d'Italia |                    |           |      |
|                 | di cui:      |              |          | di cui    |                     |   | di cui                        |                    |           |      |
| 1509            | 1410         | cross-border | e-MID    | 1412      | di cui cross-border | 1414                                      | 1501                          | politica monetaria | tesoreria |      |
| 26090581        | 26090581     | 26090581     | 26090581 | 26090581  | 26090581            | 26090581                                  | 26090581                      | 26090581           | 26090581  |      |
| 2003 – giu. . . | 1.756,4      | 1.456,7      | 867,2    | 275,8     | 118,8               | 16,0                                      | 102,5                         | 78,2               | 7,2       | 63,3 |
| lug. . .        | 2.961,7      | 2.424,7      | 1.470,1  | 489,7     | 176,7               | 27,9                                      | 248,9                         | 111,3              | 18,7      | 81,9 |
| ago. . .        | 2.347,8      | 1.924,1      | 1.113,6  | 445,6     | 140,3               | 18,4                                      | 196,4                         | 87,0               | 11,8      | 66,3 |
| set. . .        | 2.685,2      | 2.222,9      | 1.315,2  | 451,7     | 154,2               | 25,6                                      | 231,8                         | 76,3               | 11,5      | 55,6 |

## Pagamenti nel sistema di regolamento lordo (BI-REL) e liquidità infragiornaliera

(flussi in unità e in miliardi di euro; tempo medio in minuti)

| Periodo          | Totale   |            |                  |           | Pagamenti in lista di attesa |                              | Credito aperto<br>effettivo medio | Utilizzo medio |
|------------------|----------|------------|------------------|-----------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------|
|                  | importo  | numero     | di cui: a debito |           | importo<br>medio             | Tempo medio<br>di permanenza |                                   |                |
|                  |          |            | importo          | numero    |                              |                              |                                   |                |
|                  | 26090581 | 26090591   | 26090522         | 26090532  | 26090542                     | 26090552                     | 26090562                          | 26090572       |
| 2000 .....       | 36.959,6 | 11.668.018 | 26.276,7         | 9.225.867 | 0,4                          | 0.41.00                      | 16,5                              | 2,7            |
| 2001 .....       | 37.044,0 | 11.777.920 | 26.399,2         | 9.066.672 | 0,3                          | 0.27.33                      | 16,2                              | 2,7            |
| 2002 .....       | 33.844,2 | 11.516.172 | 24.431,2         | 8.440.063 | 0,3                          | 0.43.00                      | 14,6                              | 2,9            |
| 2002 – ott. .... | 2.892,7  | 1.044.914  | 2.099,4          | 760.419   | 0,2                          | 0.28.00                      | 13,7                              | 2,9            |
| nov. ....        | 2.670,4  | 937.745    | 1.933,0          | 670.209   | 0,3                          | 0.43.00                      | 13,2                              | 2,7            |
| dic. ....        | 3.072,3  | 1.022.023  | 2.262,2          | 702.516   | 0,4                          | 1.32.00                      | 13,0                              | 2,7            |
| 2003 – gen. .... | 2.908,0  | 870.985    | 2.111,6          | 666.902   | 0,3                          | 0.53.00                      | 12,5                              | 2,9            |
| feb. ....        | 2.619,8  | 886.213    | 1.913,2          | 665.667   | 0,3                          | 0.48.00                      | 12,2                              | 2,8            |
| mar. ....        | 3.003,9  | 970.832    | 2.140,2          | 708.872   | 0,4                          | 1.16.00                      | 13,3                              | 3,0            |
| apr. ....        | 2.625,4  | 950.388    | 1.904,9          | 688.876   | 0,3                          | 1.35.00                      | 11,8                              | 2,3            |
| mag. ....        | 2.840,9  | 984.938    | 2.052,1          | 720.338   | 0,3                          | 0.57.00                      | 12,6                              | 2,5            |
| giu. ....        | 2.976,5  | 918.455    | 2.149,0          | 655.865   | 0,3                          | 0.45.00                      | 12,7                              | 2,4            |
| lug. ....        | 2.961,7  | 1.040.217  | 2.056,2          | 753.089   | 0,3                          | 0.41.00                      | 11,2                              | 2,1            |
| ago. ....        | 2.347,8  | 771.195    | 1.656,2          | 558.624   | 0,3                          | 0.45.00                      | 10,7                              | 2,0            |
| set. ....        | 2.685,2  | 937.732    | 1.881,5          | 687.832   | 0,3                          | 1.13.00                      | 10,7                              | 2,1            |

## Operazioni regolate nel sottosistema "Recapiti Locale"

(flussi lordi)

| Periodo                    | Sistema bancario<br>11010 |          | Banca d'Italia<br>1000 |          | Sezioni di Tesoreria<br>provinciale<br>50021 |          | Poste<br>50092 |          | Totale<br>82720 |          |
|----------------------------|---------------------------|----------|------------------------|----------|--|----------|----------------|----------|-----------------|----------|
|                            | debito                    | credito  | debito                 | credito  | debito                                       | credito  | debito         | credito  | debito          | credito  |
|                            | 26090288                  | 26090308 | 26090288               | 26090308 | 26090288                                     | 26090308 | 26090288       | 26090308 | 26090288        | 26090308 |
| <i>(migliaia di unità)</i> |                           |          |                        |          |  |          |                |          |                 |          |
| 2000 .....                 | 99.979                    | 107.900  | 4.072                  | 17       | –  | 70       | 5.387          | 1.453    | 109.438         | 109.440  |
| 2001 .....                 | 99.097                    | 103.986  | 1.065                  | 6        | –  | 56       | 5.825          | 1.939    | 105.987         | 105.987  |
| 2002 .....                 | 97.786                    | 100.348  | 715                    | 12       | –  | 50       | 4.197          | 2.288    | 102.698         | 102.698  |
| 2002 –ott. ....            | 8.531                     | 8.776    | 50                     | 1        | –  | 4        | 381            | 180      | 8.961           | 8.961    |
| nov. ....                  | 7.821                     | 8.127    | 145                    | 2        | –  | 4        | 327            | 160      | 8.293           | 8.293    |
| dic. ....                  | 9.743                     | 10.024   | 133                    | 1        | –  | 5        | 361            | 207      | 10.237          | 10.237   |
| 2003 –gen. ....            | 8.051                     | 8.301    | 119                    | 1        | –  | 4        | 341            | 206      | 8.511           | 8.511    |
| feb. ....                  | 7.196                     | 7.344    | 26                     | ..       | –  | 3        | 313            | 187      | 7.535           | 7.535    |
| mar. ....                  | 7.707                     | 7.825    | 17                     | ..       | ..   | 3        | 324            | 220      | 8.048           | 8.048    |
| apr. ....                  | 7.939                     | 8.068    | 13                     | ..       | –  | 3        | 324            | 205      | 8.277           | 8.277    |
| mag. ...                   | 8.295                     | 8.477    | 62                     | 1        | ..   | 4        | 350            | 225      | 8.706           | 8.706    |
| giu. ....                  | 7.755                     | 7.925    | 16                     | ..       | –  | 3        | 353            | 197      | 8.125           | 8.125    |
| lug. ....                  | 9.207                     | 9.447    | 49                     | 1        | –  | 4        | 403            | 208      | 9.659           | 9.659    |
| ago. ....                  | 5.676                     | 5.843    | 40                     | ..       | –  | 2        | 261            | 131      | 5.976           | 5.976    |
| set. ....                  | 7.412                     | 7.625    | 41                     | 1        | –  | 3        | 308            | 133      | 7.762           | 7.762    |
|                            | 26090289                  | 26090309 | 26090289               | 26090309 | 26090289                                     | 26090309 | 26090289       | 26090309 | 26090289        | 26090309 |
| <i>(miliardi di euro)</i>  |                           |          |                        |          |  |          |                |          |                 |          |
| 2000 .....                 | 642,1                     | 660,3    | 12,4                   | 0,5      | –  | 19,8     | 63,8           | 39,9     | 720,4           | 720,2    |
| 2001 .....                 | 642,5                     | 657,2    | 10,1                   | 0,5      | –  | 21,9     | 63,6           | 36,6     | 716,0           | 716,0    |
| 2002 .....                 | 663,9                     | 673,1    | 9,0                    | 0,4      | –  | 21,5     | 54,1           | 31,7     | 726,9           | 726,9    |
| 2002 –ott. ....            | 60,2                      | 59,9     | 0,7                    | ..       | –  | 2,5      | 4,0            | 2,4      | 64,9            | 64,9     |
| nov. ....                  | 52,4                      | 53,3     | 0,6                    | ..       | –  | 1,1      | 3,6            | 2,1      | 56,6            | 56,6     |
| dic. ....                  | 71,5                      | 71,1     | 1,1                    | ..       | –  | 2,7      | 5,0            | 3,7      | 77,6            | 77,6     |
| 2003 –gen. ....            | 55,2                      | 55,3     | 0,6                    | ..       | –  | 2,0      | 4,3            | 2,7      | 60,1            | 60,1     |
| feb. ....                  | 51,0                      | 52,0     | 0,5                    | ..       | –  | 1,2      | 4,1            | 2,4      | 55,6            | 55,6     |
| mar. ....                  | 54,0                      | 54,5     | 0,7                    | ..       | ..   | 1,3      | 4,0            | 2,8      | 58,6            | 58,6     |
| apr. ....                  | 53,2                      | 53,7     | 0,6                    | 0,1      | –  | 1,2      | 3,7            | 2,6      | 57,5            | 57,5     |
| mag. ...                   | 54,7                      | 55,2     | 0,6                    | ..       | ..   | 1,2      | 3,7            | 2,6      | 59,0            | 59,0     |
| giu. ....                  | 53,7                      | 54,1     | 0,5                    | 0,1      | –  | 1,6      | 3,9            | 2,4      | 58,1            | 58,1     |
| lug. ....                  | 65,1                      | 66,1     | 0,7                    | ..       | –  | 1,4      | 5,0            | 3,3      | 70,9            | 70,9     |
| ago. ....                  | 36,8                      | 37,7     | 0,7                    | ..       | –  | 0,5      | 2,9            | 2,2      | 40,4            | 40,4     |
| set. ....                  | 46,2                      | 46,9     | 0,5                    | ..       | –  | 1,4      | 3,5            | 1,9      | 50,2            | 50,2     |

## Operazioni regolate nel sottosistema "Dettaglio"

(flussi lordi)

| Periodo                    | Bancomat<br>e borsellino<br>elettronico<br>1302 | Troncamento<br>assegni<br>1304 | Incassi<br>commerciali<br>303 | Bonifici e<br>incarichi di<br>pagamento<br>1306 | Operazioni<br>con la<br>Monte Titoli<br>1308 | Esito<br>elettronico<br>assegni<br>315 | Totale<br>1301 |
|----------------------------|---|--------------------------------|-------------------------------|---|--|--|----------------|
|                            | 26090328  | 26090328                       | 26090328                      | 26090328  | 26090328                                     | 26090328                               | 26090328       |
| <i>(migliaia di unità)</i> |   |                                |                               |   |  |  |                |
| 2000 .....                 | 149.957   | 372.779                        | 285.218                       | 192.205   | 184  | 5.020                                  | 1.005.362      |
| 2001 .....                 | 344.830   | 360.915                        | 318.699                       | 239.735   | 191  | 5.459                                  | 1.269.828      |
| 2002 .....                 | 628.263   | 329.446                        | 400.485                       | 266.701   | 192  | 5.462                                  | 1.630.549      |
| 2002 – set. ....           | 53.180  | 24.518                         | 32.015                        | 21.179  | 10   | 320                                    | 131.222        |
| ott. ....                  | 53.148  | 29.508                         | 34.788                        | 23.476  | 14   | 471                                    | 141.405        |
| nov. ....                  | 49.171  | 25.398                         | 30.018                        | 21.582  | 9  | 425                                    | 126.603        |
| dic. ....                  | 67.255  | 31.492                         | 33.665                        | 27.809  | 14   | 416                                    | 160.651        |
| 2003 – gen. ....           | 51.754  | 25.557                         | 37.296                        | 21.720  | 19   | 485                                    | 136.831        |
| feb. ....                  | 47.107  | 23.473                         | 35.512                        | 22.359  | 10   | 404                                    | 128.865        |
| mar. ....                  | 53.380  | 25.248                         | 38.001                        | 23.404  | 11   | 430                                    | 140.474        |
| apr. ....                  | 53.021  | 25.529                         | 35.220                        | 23.047  | 17   | 429                                    | 137.264        |
| mag. ....                  | 55.256  | 25.852                         | 37.216                        | 23.574  | 34   | 484                                    | 142.415        |
| giu. ....                  | 59.169  | 25.837                         | 37.988                        | 23.692  | 16   | 423                                    | 147.125        |
| lug. ....                  | 59.135  | 30.197                         | 38.760                        | 27.121  | 20   | 511                                    | 155.745        |
| ago. ....                  | 50.959  | 19.142                         | 34.435                        | 20.372  | 8  | 350                                    | 125.265        |
|                            | 26090329  | 26090329                       | 26090329                      | 26090329  | 26090329                                     | 26090329                               | 26090329       |
| <i>(miliardi di euro)</i>  |   |                                |                               |   |  |  |                |
| 2000 .....                 | 22,1  | 281,6                          | 471,9                         | 707,6   | 35,2   | 19,7                                   | 1.537,7        |
| 2001 .....                 | 36,8  | 276,0                          | 522,5                         | 832,5   | 43,2   | 21,4                                   | 1.732,8        |
| 2002 .....                 | 55,3  | 256,0                          | 554,6                         | 920,6   | 56,0   | 28,4                                   | 1.870,8        |
| 2002 – set. ....           | 4,7   | 18,6                           | 46,4                          | 71,1  | 2,6  | 1,6                                    | 145,0          |
| ott. ....                  | 4,6   | 22,9                           | 48,8                          | 82,3  | 2,4  | 2,2                                    | 163,2          |
| nov. ....                  | 4,2   | 19,6                           | 42,6                          | 74,5  | 4,2  | 2,3                                    | 147,5          |
| dic. ....                  | 6,0   | 25,4                           | 43,8                          | 95,3  | 6,5  | 2,2                                    | 179,1          |
| 2003 – gen. ....           | 4,5   | 19,9                           | 51,2                          | 77,1  | 2,5  | 2,4                                    | 157,7          |
| feb. ....                  | 4,0   | 18,5                           | 50,6                          | 78,8  | 2,0  | 2,0                                    | 155,8          |
| mar. ....                  | 4,6   | 19,8                           | 110,3                         | 81,4  | 2,4  | 2,1                                    | 220,6          |
| apr. ....                  | 4,6   | 19,9                           | 47,5                          | 79,7  | 3,3  | 2,0                                    | 157,0          |
| mag. ....                  | 4,8   | 20,2                           | 48,7                          | 80,3  | 7,1  | 2,2                                    | 163,2          |
| giu. ....                  | 5,2   | 21,6                           | 51,5                          | 87,6  | 10,9   | 1,9                                    | 178,8          |
| lug. ....                  | 5,1   | 26,8                           | 53,5                          | 112,2   | 5,5  | 2,4                                    | 205,4          |
| ago. ....                  | 4,7   | 16,8                           | 47,1                          | 80,5  | 2,8  | 1,6                                    | 153,5          |

Pagamenti *cross-border* TARGET in uscita dall'Italia

(flussi totali in unità e in miliardi di euro)

| Periodo          | Importo  |                              |                                 | Numero    |                              |                                 |
|------------------|----------|------------------------------|---------------------------------|-----------|------------------------------|---------------------------------|
|                  | 1507     | di cui:                      |                                 | 1507      | di cui:                      |                                 |
|                  |          | bonifici di clientela<br>554 | operazioni interbancarie<br>549 |           | bonifici di clientela<br>554 | operazioni interbancarie<br>549 |
|                  | 26090512 | 26090512                     | 26090512                        | 26090582  | 26090582                     | 26090582                        |
| 2001 .....       | 9.937    | 139                          | 9.776                           | 1.353.109 | 700.619                      | 650.333                         |
| 2002 .....       | 8.783    | 151                          | 8.601                           | 1.572.932 | 926.114                      | 643.738                         |
| 2002 – ott. .... | 747      | 14                           | 732                             | 145.436   | 90.045                       | 55.096                          |
| nov. ....        | 690      | 11                           | 678                             | 131.173   | 81.319                       | 49.603                          |
| dic. ....        | 742      | 13                           | 726                             | 132.599   | 85.298                       | 46.966                          |
| 2003 – gen. .... | 742      | 11                           | 728                             | 132.725   | 82.763                       | 49.655                          |
| feb. ....        | 668      | 12                           | 656                             | 134.194   | 84.911                       | 48.653                          |
| mar. ....        | 817      | 13                           | 803                             | 146.261   | 91.380                       | 54.103                          |
| apr. ....        | 685      | 13                           | 671                             | 139.313   | 86.518                       | 51.847                          |
| mag. ....        | 734      | 10                           | 721                             | 146.677   | 88.215                       | 57.682                          |
| giu. ....        | 776      | 11                           | 762                             | 137.900   | 80.350                       | 56.883                          |
| lug. ....        | 755      | 13                           | 739                             | 150.244   | 92.257                       | 57.142                          |
| ago. ....        | 568      | 10                           | 557                             | 116.464   | 69.773                       | 46.098                          |
| set. ....        | 677      | 13                           | 662                             | 146.112   | 87.802                       | 57.523                          |

Pagamenti *cross-border* TARGET in entrata in Italia

(flussi totali in unità e in miliardi di euro)

| Periodo          | Importo  |                          |                             | Numero    |                          |                             |
|------------------|----------|--------------------------|-----------------------------|-----------|--------------------------|-----------------------------|
|                  | 1507     | di cui:                  |                             | 1507      | di cui:                  |                             |
|                  |          | bonifici<br>di clientela | operazioni<br>interbancarie |           | bonifici<br>di clientela | operazioni<br>interbancarie |
|                  |          | 554                      | 549                         |           | 554                      | 549                         |
| 26090502         | 26090502 | 26090502                 | 26090592                    | 26090592  | 26090592                 |                             |
| 2001 .....       | 9.985    | 188                      | 9.759                       | 1.536.144 | 803.812                  | 731.144                     |
| 2002 .....       | 8.773    | 164                      | 8.575                       | 1.913.179 | 1.137.451                | 774.195                     |
| 2002 – ott. .... | 746      | 13                       | 733                         | 180.733   | 108.925                  | 71.683                      |
| nov. ....        | 696      | 12                       | 679                         | 159.467   | 97.483                   | 61.887                      |
| dic. ....        | 740      | 17                       | 720                         | 160.887   | 99.746                   | 60.973                      |
| 2003 – gen. .... | 753      | 11                       | 742                         | 158.172   | 94.254                   | 63.747                      |
| feb. ....        | 673      | 11                       | 658                         | 160.532   | 96.302                   | 64.083                      |
| mar. ....        | 816      | 17                       | 798                         | 174.648   | 105.572                  | 68.952                      |
| apr. ....        | 677      | 18                       | 656                         | 171.557   | 106.838                  | 64.561                      |
| mag. ....        | 741      | 12                       | 727                         | 172.608   | 102.601                  | 69.857                      |
| giu. ....        | 787      | 18                       | 762                         | 172.148   | 102.405                  | 69.552                      |
| lug. ....        | 752      | 15                       | 731                         | 186.531   | 115.971                  | 70.329                      |
| ago. ....        | 566      | 9                        | 557                         | 136.879   | 79.932                   | 56.794                      |
| set. ....        | 681      | 13                       | 654                         | 166.598   | 101.510                  | 64.901                      |

**Sistema di deposito accentrato “Monte Titoli”: numero e classificazione dei partecipanti**

(consistenze in unità)

| Periodo    | Banche<br>26090523 | SIM e imprese<br>di investimento<br>estere<br>26090533 | Agenti<br>di cambio<br>26090543 | Depositari<br>centralizzati<br>esteri<br>26090553 | Enti emittenti<br>26090563 | Altri<br>26090573 | Totale<br>26090513 |
|------------|--------------------|--|---------------------------------|---|----------------------------|-------------------|--------------------|
| 2000 ..... | 344                | 92   | 40                              | 10  | 952                        | 144               | 1.640              |
| 2001 ..... | 379                | 84   | 29                              | 10  | 1.214                      | 151               | 1.867              |
| 2002 ..... | 317                | 64   | 13                              | 10  | 1.346                      | 166               | 1.916              |

**Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli**
**Tav. 26**  
**TSP00044**
**Titoli in deposito presso la “Monte Titoli S.p.A.”**
*(consistenze in miliardi di euro)*

| Periodo       | Azioni e quote di fondi di investimento aperti | Warrant  | Titoli di Stato | Obbligazioni convertibili | Obbligazioni emesse da banche | Obbligazioni emesse da soggetti non bancari | Titoli esteri | Titoli subdepositati |                       | Totale   |
|---------------|--|----------|-----------------|---------------------------|-------------------------------|---|---------------|----------------------|-----------------------|----------|
|               |  |          |                 |                           |                               |   |               |                      | di cui: titoli esteri |          |
|               | 26090555                                       | 26090565 | 26090525        | 26090575                  | 26090504                      | 26090514                                    | 26090524      | 26090534             | 26090544              | 26090554 |
| 2001 –IV trim | 97,7   | 51,0     | 1.068,8         | 7,7                       | 251,2                         | 53,1  | 0,8           | 11,3                 | 11,3                  | 1.541,7  |
| 2002 –I trim  | 99,4   | 39,8     | 1.104,7         | 7,8                       | 264,4                         | 53,6  | 0,8           | 8,9                  | 8,9                   | 1.579,5  |
| II ”          | 110,7  | 30,8     | 1.118,8         | 7,6                       | 274,4                         | 52,6  | 0,8           | 10,4                 | 10,4                  | 1.606,1  |
| III ”         | 99,5   | 29,7     | 1.120,0         | 8,3                       | 277,7                         | 58,3  | 0,8           | 11,7                 | 11,7                  | 1.606,0  |
| IV ”          | 99,9   | 29,3     | 1.070,9         | 8,1                       | 284,4                         | 69,8  | 0,8           | 11,8                 | 11,8                  | 1.575,0  |
| 2003 –I trim  | 101,2  | 16,8     | 1.099,6         | 8,0                       | 291,4                         | 76,7  | 0,8           | 20,5                 | 20,5                  | 1.615,0  |
| II ”          | 102,9  | 93,3     | 1.113,1         | 8,3                       | 295,1                         | 83,3  | 0,8           | 11,8                 | 11,8                  | 1.711,9  |
| III ”         | 102,9  | 68,3     | 1.132,8         | 8,5                       | 296,9                         | 83,2  | 0,8           | 11,1                 | 11,1                  | 1.708,1  |

**Tav. 27**  
**TSP00043**
**Titoli di Stato in deposito**
*(consistenze in miliardi di euro)*

| Periodo       | BOT     | CTZ     | BTP     | CCT     | CTE     | Totale  |
|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
|               | 100101  | 100107  | 100103  | 100102  | 100104  |         |
|               | 2600590 | 2600590 | 2600590 | 2600590 | 2600590 | 2600590 |
| 2001 –IV trim | 113,8   | 48,6    | 678,2   | 228,2   | –       | 1.068,8 |
| 2002 –I trim  | 129,0   | 55,6    | 687,4   | 232,7   | –       | 1.104,7 |
| II ”          | 135,8   | 67,7    | 687,0   | 228,3   | –       | 1.118,8 |
| III ”         | 132,2   | 65,5    | 692,2   | 230,1   | –       | 1.120,0 |
| IV ”          | 113,7   | 59,2    | 681,9   | 215,5   | –       | 1.069,8 |
| 2003 –I trim  | 132,5   | 62,0    | 689,8   | 214,8   | –       | 1.098,6 |
| II ”          | 136,2   | 69,4    | 696,4   | 210,7   | –       | 1.112,7 |
| III ”         | 137,1   | 62,1    | 728,8   | 204,2   | –       | 1.132,2 |

Compensazione e liquidazione dei titoli: valori trattati

(flussi in miliardi di euro)

| Periodo          | Comparto azionario<br>1000806 | Obbligazioni<br>1000808 | Titoli di Stato<br>1000803 | Totale<br>1000805 |
|------------------|-------------------------------|-------------------------|----------------------------|-------------------|
|                  | 2600362                       | 2600362                 | 2600362                    | 2600362           |
| 2000 .....       | 1.869,3                       | 80,7                    | 24.631,7                   | 26.581,4          |
| 2001 .....       | 1.386,0                       | 66,1                    | 27.704,1                   | 29.157,3          |
| 2002 .....       | 1.307,4                       | 57,0                    | 31.712,5                   | 33.077,0          |
| 2002 – ott. .... | 82,2                          | 5,0                     | 2.961,4                    | 3.048,7           |
| nov. ....        | 96,5                          | 5,2                     | 2.952,3                    | 3.054,0           |
| dic. ....        | 100,4                         | 5,0                     | 2.496,7                    | 2.602,0           |
| 2003 – gen. .... | 78,4                          | 4,7                     | 2.640,5                    | 2.723,6           |
| feb. ....        | 86,4                          | 5,2                     | 2.536,2                    | 2.627,8           |
| mar. ....        | 132,3                         | 5,3                     | 2.938,6                    | 3.076,2           |
| apr. ....        | 106,6                         | 3,7                     | 2.628,9                    | 2.739,2           |
| mag. ....        | 114,2                         | 5,3                     | 2.944,8                    | 3.064,3           |
| giu. ....        | 165,2                         | 5,8                     | 2.970,9                    | 3.141,8           |
| lug. ....        | 111,2                         | 4,5                     | 3.086,8                    | 3.202,5           |
| ago. ....        | 71,6                          | 2,4                     | 2.426,0                    | 2.500,0           |
| set. ....        | 90,4                          | 4,0                     | 3.036,1                    | 3.130,5           |

## APPENDICE METODOLOGICA

### INDICAZIONI GENERALI

Il presente fascicolo, curato dal Servizio Sistema dei pagamenti, contiene: 14 tavole sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio da parte della clientela (famiglie e imprese), forniti o emessi da soggetti bancari e non bancari; 10 tavole relative al funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento interbancari gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), in termini sia di adesione di soggetti – bancari e non – sia di volumi operativi, nonché del sistema europeo TARGET; 4 tavole relative al comparto dei valori mobiliari, in relazione al quale vengono fornite informazioni sia sull'attività di gestione centralizzata, sia sui flussi trattati nella fase di compensazione e regolamento degli scambi.

La tavola 1 contiene serie storiche sulla diffusione dei punti fisici di accesso – bancari e postali – all'offerta di servizi e strumenti di pagamento. La tavola 2 fornisce informazioni sul servizio di emissione e pagamento dei vaglia cambiari offerto dalla Banca d'Italia. Le tavole dalla 3 alla 14 presentano i dati sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio; tali dati contengono una componente di stima. Le tavole dalla 7 alla 12, che contengono dati analoghi alle precedenti, approfondiscono la dimensione settoriale e territoriale. Esse si riferiscono a un campione di 69 banche – rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente – che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti. Le tavole 7 e 8 sono tratte dalla matrice dei conti; quelle dalla 9 alla 12 dall'indagine semestrale. Le tavole 13 e 14 possiedono informazioni tratte dalla Centrale d'allarme interbancaria (CAI). Esse contengono i dati, di flusso e di consistenza, sugli assegni revocati per mancanza di fondi e di autorizzazione all'emissione, con evidenza del dettaglio territoriale e settoriale. Le tavole dalla 15 alla 22 illustrano il funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), con informazioni sulla partecipazione degli enti bancari e non bancari e sui flussi scambiati e regolati. Le tavole 23 e 24 presentano i flussi in entrata e in uscita dall'Italia immessi nel sistema dei pagamenti europeo TARGET. Nelle tavole dalla 25 alla 28 vengono fornite informazioni relative al comparto dei valori mobiliari. In particolare, le serie storiche riguardano i titoli in deposito in Italia e i flussi immessi nel sistema di compensazione e liquidazione delle transazioni in valori mobiliari.

Per una più completa definizione delle voci si veda la sezione Glossario dell'Appendice alla Relazione Annuale sul 2002. Le consistenze sono di fine periodo. Ove non altrimenti indicato, le serie storiche comprendono i rapporti con residenti e non residenti, in lire e in valuta. Eventuali mancate quadrature tra i dati dipendono da arrotondamenti; le informazioni più recenti relative alla tavola 1 e alle tavole dalla 3 alla 14 possono risentire anche di revisioni nelle segnalazioni inviate dalle banche.

### NOTE ALLE TAVOLE

*Le tavole sono esposte in ordine di codice. Per ciascuna tavola sono riportate le note relative e gli eventuali riferimenti alla sezione "Note alle variabili di classificazione".*

#### **TSP00035 – PAGAMENTI NEL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (BI-REL) E LIQUIDITÀ INFRAGIORNALIERA**

Il totale dei pagamenti comprende l'ammontare complessivo delle operazioni regolate nei conti accentrati delle banche, al netto dei saldi creditori della compensazione. Rispetto al totale, la componente a debito non comprende le

operazioni accreditate dalla Banca d'Italia. Il tempo medio di permanenza in coda è calcolato come media semplice del tempo (espresso in minuti) di permanenza in lista d'attesa di tutti i pagamenti a debito. Il credito aperto effettivo equivale alla disponibilità media sul conto di anticipazione infragiornaliera; essa è pari al controvalore della garanzia prestata in titoli, ridotto per un opportuno scarto.

**TSP00037 – OPERAZIONI REGOLATE NEL SOTTOSISTEMA “RECAPITI LOCALE”**

Flussi lordi dei pagamenti regolati nel sottosistema “Recapiti Locale”. Sono costituiti dalle partite a credito o a debito di ciascuna categoria di aderenti al sottosistema nei confronti del complesso delle altre categorie.

**TSP00038 – OPERAZIONI REGOLATE NEL SOTTOSISTEMA “DETTAGLIO”**

Flussi lordi dei pagamenti regolati nel sottosistema “Dettaglio”. Sono costituiti dalle partite a credito o a debito degli aderenti al sottosistema, suddivise per categorie di operazioni. Ciascuna transazione, che nell’ambito della compensazione figura a carico sia del debitore sia del creditore, è considerata una sola volta. La causale “Bancomat e borsellino elettronico” include, dal mese di luglio 2001, anche i pagamenti relativi a operazioni su POS effettuate con carte Bancomat abilitate alla funzione “PagoBancomat”.

**TSP00039 – PAGAMENTI CROSS-BORDER TARGET IN USCITA DALL’ITALIA**

Oltre ai bonifici di clientela e alle operazioni interbancarie, i pagamenti cross-border TARGET comprendono le operazioni concluse dalla Banca d’Italia, ad eccezione di quelle effettuate in contropartita di altre componenti dell’Eurosistema (Banca centrale europea e banche centrali nazionali dei Paesi che hanno introdotto l’euro all’avvio della terza fase dell’Unione economica e monetaria). La somma degli importi dei bonifici di clientela e delle operazioni interbancarie corrisponde alla voce “Flussi cross-border TARGET in uscita” della tavola 19.

**TSP00042 – SISTEMA DI DEPOSITO ACCENTRATO “MONTE TITOLI”: NUMERO E CLASSIFICAZIONE DEI PARTECIPANTI**

Numero dei soggetti titolari di uno o più conti in titoli presso la Monte Titoli S.p.A.. La voce “enti emittenti” comprende i soggetti diversi da quelli evidenziati nella tavola, limitatamente agli strumenti finanziari di propria emissione e a quelli emessi da società controllate attraverso partecipazione azionaria. La voce “altri” comprende la Cassa di compensazione e garanzia, la Borsa Italiana S.p.A. e gli enti internazionali.

**TSP00043 – TITOLI DI STATO IN DEPOSITO PRESSO LA BANCA D’ITALIA**

Consistenze al valore nominale dei titoli di Stato in deposito accentrato. Con decreto del 23 agosto 2000 il Ministro del Tesoro ha affidato alla società Monte Titoli S.p.A. il servizio di gestione accentrata dei titoli di Stato, precedentemente svolto dalla Banca d’Italia. Il passaggio è stato reso operativo l’11 dicembre 2000.

**TSP00044 – TITOLI IN DEPOSITO PRESSO LA “MONTE TITOLI SPA”**

Consistenze al valore nominale dei titoli depositati presso il sistema di deposito accentrato gestito dalla Monte Titoli S.p.A.. Tra le azioni sono incluse le quote dei fondi mobiliari chiusi. Il valore dei warrant, fino a dicembre 2001, è ottenuto moltiplicando il numero dei titoli depositati della specie per il valore convenzionale di 1 euro (1936,27 lire). Da gennaio 2001 tale valore convenzionale è stato fissato in ragione di 0.30 euro. I titoli esteri sono emessi da soggetti non residenti. I titoli subdepositati comprendono i titoli subdepositati presso sistemi di gestione centralizzata esteri con i quali la Monte Titoli S.p.A. ha stabilito collegamenti operativi bilaterali e, fino al terzo trimestre del 2000, i titoli di Stato italiani sudepositati presso il sistema di gestione centralizzata in essere presso la Banca d’Italia. Nel corso del quarto trimestre del 2000, in data 11 dicembre, è stato reso operativo il passaggio del servizio di gestione centralizzata dei titoli di Stato alla Monte Titoli S.p.A., stabilito dal Ministro del Tesoro con decreto del 23 agosto 2000. I dati relativi al 1998 sono parzialmente stimati.

**TSP00047 – COMPENSAZIONE E LIQUIDAZIONE DEI TITOLI: VALORI TRATTATI**

Per ciascuna categoria di strumenti finanziari i valori trattati rappresentano la somma dei saldi bilaterali in titoli a debito o a credito, ossia delle posizioni giornaliere di ciascun aderente al servizio di compensazione e liquidazione verso ciascuno degli altri aderenti. I saldi bilaterali sono quindi considerati una sola volta. La valutazione è effettuata ai prezzi medi del mese di riferimento.

**TSP00213 – MOVIMENTO E CIRCOLAZIONE DEI VAGLIA CAMBIARI DELLA BANCA D’ITALIA**

I vaglia cambiari speciali comprendono quelli emessi per rimborso IRPEF e per indennità di fine rapporto IN-

PDAl (ex ENPAS). I pagamenti non corrispondono alle emissioni perchè possono riguardare vaglia emessi nel trimestre precedente o perchè alcuni vaglia emessi possono non avere generato alcun pagamento (per restituzione all'erario, smarrimento, irreperibilità del beneficiario, ecc.).

#### **TSP00221 – STRUMENTI E SERVIZI BANCARI DI PAGAMENTO**

I dati presentano alcune componenti di stima. Gli assegni bancari comprendono esclusivamente quelli utilizzati per effettuare pagamenti; sono quindi esclusi gli assegni utilizzati direttamente dal correntista per il prelievo di contante (tale componente è stimata). I bonifici automatizzati vengono disposti su supporti magnetici mediante collegamenti telematici, ovvero presso sportelli automatici. Negli addebiti preautorizzati il cliente debitore autorizza preventivamente la propria banca ad accettare gli ordini di addebito provenienti da un soggetto individuato; sono inclusi gli addebiti preautorizzati eseguiti in relazione a pagamenti rateali o periodici (RID, RIA). Le RIBA (Ricevuta bancaria elettronica) sono operazioni di incasso di crediti originati da rapporti commerciali, gestite attraverso un'apposita procedura elettronica; tale procedura prevede la consegna delle ricevute da parte del creditore alla propria banca (banca assuntrice) che provvede a inoltrare le informazioni in modo automatico alle banche indicate dai debitori (banche domiciliatarie). I MAV (Pagamento mediante avviso) sono operazioni di incasso eseguite attraverso una apposita procedura elettronica. Diversamente dalle RIBA, per i MAV non è prevista la preventiva domiciliazione presso una specifica banca; il debitore può quindi eseguire il pagamento presso qualunque istituto aderente alla procedura ovvero presso gli uffici postali. Le operazioni con carte di debito su POS comprendono i pagamenti per l'acquisto di beni o servizi attraverso apparecchiature automatiche, collocate presso gli esercizi commerciali e attivabili mediante un codice di identificazione personale.

#### **TSP00232 – PRELIEVI E VERSAMENTI DI CONTANTE PRESSO BANCHE – ART. SETT./TERR.**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 69 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. I prelievi di contante sono effettuati presso gli ATM o presso gli sportelli; in questo secondo caso le operazioni possono essere effettuate

te con assegni o con altri strumenti (ricevute, ordinativi, bonifici interni). Per alcune banche i prelievi di contante sono stimati in base all'esistenza delle seguenti condizioni: importo dell'assegno non superiore a 2 milioni di lire; identità tra data della valuta e data di contabilizzazione; importo arrotondato alle 50.000 lire; coincidenza tra sportello che amministra il conto e sportello di negoziazione. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è effettuata l'operazione.

#### **TSP00233 – STRUMENTI E SERVIZI BANCARI DI PAGAMENTO – ART. SETT./TERR. (UNITÀ)**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 69 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 5.

#### **TSP00234 – STRUMENTI E SERVIZI BANCARI DI PAGAMENTO – ART. SETT./TERR. (IMPORTI)**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 69 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è aperto il conto corrente che viene addebitato; nel caso di operazioni effettuate a fronte del versamento di contante si considera la provincia dello sportello dove esse vengono disposte. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 5.

#### **TSP00238 – OPERAZIONI CON L'ESTERO**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 69 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. I pagamenti dall'estero determinano flussi monetari da banche non residenti in favore di banche residenti in Italia. In tale ambito, gli assegni comprendono gli assegni bancari tratti su banche operanti all'estero negoziati dalle banche residenti, gli assegni inviati ai corrispondenti esteri per l'incasso, gli assegni Eurocheque tratti su banche operanti all'estero e ne-

goziati in Italia, gli assegni di corrispondenti tratti sulle banche residenti da banche operanti all'estero, i travellers' cheques emessi da soggetti esteri e negoziati in Italia. I bonifici sono quelli in favore di clientela italiana pervenuti da banche operanti all'estero. Gli incassi e crediti documentari comprendono le disposizioni di incasso inviate direttamente a banche operanti all'estero, presentate su supporto cartaceo, magnetico o per via telematica e da eseguire anche mediante addebiti preautorizzati, nonché l'utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso le banche residenti da banche operanti all'estero. Le operazioni su POS comprendono quelle effettuate su POS installati in Italia mediante carte di debito emesse da banche estere. I pagamenti verso l'estero determinano flussi monetari da banche residenti in Italia a favore di banche non residenti. In tale ambito gli assegni comprendono gli assegni bancari tratti su banche residenti e pervenuti da corrispondenti esteri, gli assegni Eurocheque emessi all'estero da clientela italiana, gli assegni tratti da banche residenti su banche operanti all'estero, i travellers' cheques venduti da banche residenti. I bonifici sono quelli disposti da clientela residente e trasmessi a banche operanti all'estero. Gli incassi e i crediti documentari includono i documenti ricevuti per l'incasso da banche estere presentati su supporto cartaceo, magnetico o per via telematica e da eseguire anche mediante addebiti preautorizzati, nonché l'utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso banche operanti all'estero. Le operazioni su POS comprendono quelle effettuate da clientela italiana con carte di debito su POS installati all'estero.

#### **TSP00310 – PAGAMENTI CROSS-BORDER TARGET IN ENTRATA IN ITALIA**

Oltre ai bonifici di clientela e alle operazioni interbancarie, i pagamenti cross-border TARGET comprendono le operazioni concluse dalla Banca d'Italia, ad eccezione di quelle effettuate in contropartita di altre componenti dell'Eurosistema (Banca centrale europea e banche centrali nazionali dei Paesi che hanno introdotto l'euro all'avvio della terza fase dell'Unione economica e monetaria). La somma degli importi dei bonifici di clientela e delle operazioni interbancarie corrisponde alla voce "Flussi cross-border TARGET in entrata" della tavola 19.

#### **TSP00341 – SISTEMA DI COMPENSAZIONE (BI-COMP)**

I flussi lordi sono costituiti dal totale delle partite a credito (o a debito) presentate dagli aderenti alla compensa-

zione; ciascuna transazione è quindi considerata una sola volta. Il sottosistema "Memorandum elettronico" è stato dismesso nel novembre del 1998. Le famiglie applicative del sottosistema "Ingrosso" sono gradualmente confluite nel sistema di regolamento lordo BI-REL; tale processo è stato completato nel gennaio del 1998. I saldi multilaterali rappresentano lo sbilancio di ogni aderente nei confronti degli altri complessivamente considerati. Sono compresi i saldi della Banca d'Italia, delle Sezioni di Tesoreria provinciale e dell'Ente Poste S.p.A..

#### **TSP00342 – REGOLAMENTO LORDO (BI-REL)**

I flussi lordi domestici sono calcolati al netto delle operazioni di storno effettuate dalle Filiali dell'Istituto per rettificare scritturazioni errate; oltre alle poste evidenziate, sono compresi i saldi debitori della compensazione dei recapiti, i pagamenti effettuati tramite EXPRESS, servizio di liquidazione su base lorda (Delivery Versus Payment, DVP) su strumenti finanziari non derivati gestito dalla Monte Titoli S.p.A., i girofondi e i giroconti. Le operazioni interbancarie: e-MID; BIR, bonifici di importo rilevante; BOE, bonifici di conto estero; GEC, girofondi in lire/euro di conto estero e controvalore delle operazioni in cambi; EXPRESS; girofondi, che vengono rilevate a carico di entrambe le controparti, sono conteggiate una sola volta. Le operazioni con la Banca d'Italia e il Tesoro comprendono i pagamenti tra la Banca d'Italia e le banche commerciali effettuati mediante la procedura BIR (Bonifici di importo rilevante) nelle forme del Mandato Informatico e della Delega Unica, le operazioni di politica monetaria regolate con modalità DVP tramite il servizio EXPRESS e i girofondi effettuati dalla Monte Titoli S.p.A. a favore dei partecipanti BI-REL per l'accredito delle cedole e dei titoli di Stato in scadenza. I dati delle procedure BIR (Bonifici di importo rilevante) e BOE (Bonifici esteri) non comprendono le operazioni della specie eseguite con la Banca d'Italia e le operazioni della specie eseguite dalle Tesorerie provinciali dello Stato. I flussi cross-border TARGET sono al netto delle operazioni concluse dalla Banca d'Italia; gli importi di queste voci corrispondono alla somma dei bonifici di clientela e delle operazioni interbancarie riportate nella tavola 23 (flussi in uscita dall'Italia) e nella tavola 24 (flussi in entrata in Italia). La pubblicazione della tavola termina con il presente numero del Supplemento, in conseguenza dell'avvio della nuova versione del sistema di regolamento lordo BI-REL; essa sarà pertanto sostituita dalla nuova tavola TSP00343. I dati relativi al mese di giugno 2003 si riferiscono alle giornate operative fino al giorno 15 di tale mese. La nuova versione di BI-REL è stata, infatti, avviata il 16 giugno 2003.

**TSP00343 – REGOLAMENTO LORDO (BI-REL)**

I dati sono relativi alle operazioni regolate nella nuova versione del sistema BI-REL, avviata il 16 giugno del 2003. Pertanto il dato di giugno 2003 si riferisce alle giornate operative comprese tra il 16 e il 30 del mese. Dal mese di luglio 2003 le informazioni includono solo le operazioni regolate sui conti di gestione o tra conti di gestione e conti accentrati esterni ad esso. Sono quindi escluse le operazioni tra conti accentrati e tra conti accentrati e Banca d'Italia. Sono inoltre incluse le operazioni regolate sui conti di gestione degli operatori non ancora migrati al nuovo sistema di regolamento. I flussi sono calcolati al netto delle operazioni di storno effettuate dalle Filiali dell'Istituto per rettificare segnalazioni errate; oltre alle poste evidenziate, sono compresi i giroconti. Le operazioni domestiche, interbancarie e per conto della clientela, sono conteggiate una sola volta. I flussi cross-border TARGET sono al netto delle operazioni concluse dalla Banca d'Italia; gli importi di queste voci corrispondono alla somma dei bonifici di clientela e delle operazioni interbancarie riportate nella tavola 23 (flussi in uscita dall'Italia) e nella tavola 24 (flussi in entrata dall'Italia). Le operazioni interbancarie comprendono, oltre alle poste evidenziate, i girofondi interbancari, i girofondi effettuati dalla Monte Titoli S.p.A. a favore dei partecipanti BI-REL per l'accreditamento delle cedole e dei titoli di Stato in scadenza, i pagamenti interbancari effettuati tramite EXPRESS (il servizio di liquidazione su base lorda delle transazioni su strumenti finanziari non derivati gestito dalla Monte Titoli S.p.A.) e le altre operazioni interbancarie tra partecipanti a BI-REL. I flussi interbancari cross-border includono i pagamenti associati alle transazioni effettuate nel sistema di regolamento multivalutario per le operazioni in cambi Continuous Linked Settlement (CLS) e quelli per il regolamento dei saldi del sistema di netting multilaterale per i pagamenti cross-border in euro (Euro1), gestito dall'Euro Banking Association (EBA) Clearing Company. I saldi multilaterali dei sistemi ancillari includono i saldi debitori della compensazione dei recapiti e del sistema di compensazione e liquidazione delle transazioni in valori mobiliari. Dal mese di luglio del 2003 si considerano anche i saldi creditori. Le operazioni con la Banca d'Italia comprendono, oltre alle poste evidenziate, le operazioni di prelievo e quelle di versamento di contante effettuate dai partecipanti presso le Filiali dell'Istituto, i pagamenti per oneri, commissioni e tariffe addebitate dall'Istituto ai

partecipanti, il rimborso delle cedole e dei titoli di Stato in scadenza depositati dai partecipanti a garanzia delle anticipazioni dell'Istituto. Le operazioni di politica monetaria includono i pagamenti a credito e a debito dei partecipanti connessi con il regolamento delle operazioni di mercato aperto e di quelle di iniziativa delle controparti; sono comprese le operazioni regolate tramite EXPRESS. Nelle operazioni di Tesoreria sono compresi: le operazioni di Delega Unica e di Mandato Informatico; gli altri pagamenti e versamenti di Tesoreria per conto dello Stato effettuati con procedure automatiche o tramite le Filiali dell'Istituto.

**TSP20000 – ASSEGNI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA DEL SEGNALANTE – FLUSSI**

I dati sono tratti dalla Centrale d'allarme interbancaria. Gli importi si riferiscono alla quota non pagata del valore facciale dell'assegno. La segnalazione degli assegni revocati per mancanza di autorizzazione è iniziata nel corso del mese di giugno 2002, quella per mancanza di fondi nel corso del mese di agosto dello stesso anno. Per assicurare la confrontabilità dei due flussi la serie storica pubblicata ha inizio nel mese di agosto 2002. L'area geografica considerata è quella della provincia di localizzazione dello sportello che effettua la segnalazione.

**TSP30000 – ASSEGNI E SOGGETTI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA DEL SEGNALANTE E SETTORE DI ATTIVITÀ ECONOMICA DEL REVOCATO**

I dati sono tratti dalla Centrale d'allarme interbancaria. Gli importi si riferiscono alla quota non pagata del valore facciale dell'assegno. L'area geografica considerata è quella della provincia di localizzazione dello sportello che effettua la segnalazione. Il numero dei soggetti revocati per area geografica considera i singoli soggetti sottoposti a provvedimento di revoca in ciascuna area. A causa della presenza di soggetti segnalati da sportelli bancari ubicati in aree territoriali diverse, il totale nazionale non coincide, di norma, con la somma dei soggetti segnalati nelle singole aree.

*Stampa su carta riciclata*