

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

Eventuali chiarimenti sui dati contenuti in questa pubblicazione possono essere richiesti via e-mail all'indirizzo statistiche.bancaditalia@insedia.interbusiness.it

INDICE

Avvertenze

Sezione 1: Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

Sezione 2: Circuiti di scambio e regolamento interbancario

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

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 1100010							Poste 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:			di cui:		
		personali 1	aziendali 2		solo di prelievo	di prelievo e abilitate POS	
	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 utenti dei servizi di <i>corporate banking</i>
	famiglie	imprese	famiglie	imprese		
	1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500
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**
TSP80000**Operazioni con carte di credito***(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)*

Periodo	Numero		Importo	
	personali	aziendali	personali	aziendali
	1	2	1	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
		<i>cash dispenser</i>	multifunzione	<i>cash dispenser</i>	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
Totale nazionale	19999	6.893	16.373	890	3.526	50.436	284.468	65.782	232.078

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
Totale nazionale	19999	1.311.778	160.422	4.046.463	676.183	6.194.846	469.330

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 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		
		90030008	26090068	26090088	26090108	26090128	26090148	26090168	26090188	26090208
Nord-Est	20002	30.169	5.099	32.949	17.756	36.147	36.177	1.371	53.527	195.438
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
Nord-Ovest	20001	57.233	12.403	67.893	38.969	73.211	46.276	1.228	90.210	348.454
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
Centro	20003	38.369	8.484	36.323	23.308	26.942	14.969	811	45.063	170.960
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
Sud e Isole	23004	40.822	8.817	16.139	6.700	18.396	5.203	895	28.469	118.739
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
Totale nazionale . .	19999	166.593	34.802	153.303	86.732	154.696	102.624	4.305	217.268	833.592
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
Nord-Est	20002	64.541	24.058	381.687	75.869	19.057	74.827	2.619	4.020	570.809
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
Nord-Ovest	20001	102.364	41.861	1.206.263	237.065	36.922	90.764	3.140	8.165	1.489.479
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
Centro	20003	71.990	35.733	441.710	84.941	16.614	29.995	1.590	3.247	600.878
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
Sud e Isole	23004	81.515	23.540	108.544	21.005	10.932	10.100	1.168	2.128	237.927
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
Totale nazionale . .	19999	320.410	125.192	2.138.204	418.879	83.525	205.686	8.518	17.560	2.899.093
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
			di cui: da ATM bancari			di cui: da ATM bancari	
		2609002	2609004	2609006	2609010	2609012	2609014
Nord-Est	20002	37.037	9.968	6.619	30.622	76	6.536
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
Nord-Ovest	20001	50.175	18.354	6.605	41.681	419	6.565
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
Centro	20003	33.801	12.416	3.514	27.570	11	5.059
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
Sud e Isole	23004	36.503	15.341	10.370	33.853	17	12.117
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
Totale nazionale	19999	157.515	56.079	27.109	133.726	523	30.278
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

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 12
TSP00238
Operazioni con l'estero
(flussi)

Periodo				Pagamenti dall'estero					Pagamenti verso l'estero				
				di cui:					di cui:				
				assegni	bonifici	incassi e crediti documentari	operazioni su POS		assegni	bonifici	incassi e crediti documentari	operazioni su POS	
				26090418	26090428	90335008	26090448	90365008	26090388	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

**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
Nord-Est	20002	8.802	76,1	5.434	60,2	14.236	136,3	9.576	3.695
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
Nord-Ovest	20001	68.550	200,9	24.963	79,5	93.513	280,3	2.998	30.618
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
Centro	20003	49.395	161,0	22.210	71,4	71.605	232,4	3.245	21.406
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
Sud e Isole	23004	49.819	202,0	39.506	144,9	89.325	346,9	3.884	19.872
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
Totale nazionale	19999	176.566	640,1	92.113	355,9	268.679	996,0	3.707	66.629
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 RNI-BIREL	Titolari di conti di anticipazione infragiornaliera	Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione	
	di cui:								
	SIM e imprese di investimento estere	enti pubblici e società di clearing	banche con accesso remoto	di cui: comovimentatori					
	4210010	4220020	4220030	4220040	4020010	4230010	4140020	4030020	4030010
	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	
	4080010	4090010	4100010	4160010
	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	in uscita
		Operazioni con Banca d'Italia e Tesoro	Liquidazione titoli - saldo del contante	Mercati e procedure di scambio					
				e-MID	BIR	BOE	GEC		
	1505	1501	573	592	593	594	596	1507	1507
	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:									
	1509	Interbancari			Clientela		Saldi multilaterali dei sistemi ancillari 1414	Operazioni con Banca d'Italia		
		1410	di cui:		1412	di cui cross-border 1413		di cui		
			cross-border 1411	e-MID 592				politica monetaria 1415	tesoreria 1416	
	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 effettivo medio	Utilizzo medio
	importo	numero	di cui: a debito		importo medio	Tempo medio 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 11010		Banca d'Italia 1000		Sezioni di Tesoreria provinciale 50021		Poste 50092		Totale 82720	
	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito
	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308

(migliaia di unità)

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

26090288 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309

(miliardi di euro)

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 e borsellino elettronico 1302	Troncamento assegni 1304	Incassi commerciali 303	Bonifici e incarichi di pagamento 1306	Operazioni con la Monte Titoli 1308	Esito elettronico assegni 315	Totale 1301
	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328
(migliaia di unità)							
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
(miliardi di euro)							
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	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni interbancarie
		554	549		554	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 di clientela	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni 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	SIM e imprese di investimento estere	Agenti di cambio	Depositari centralizzati esteri	Enti emittenti	Altri	Totale
	26090523	26090533	26090543	26090553	26090563	26090573	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 100101	CTZ 100107	BTP 100103	CCT 100102	CTE 100104	Totale 1000801
	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 regolamento delle transazioni in titoli

Tav. 28
TSP00047

Compensazione e liquidazione dei titoli: valori trattati

(flussi in miliardi di euro)

Periodo	Comparto azionario 1000806	Obbligazioni 1000808	Titoli di Stato 1000803	Totale 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 infragiornerale; 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 subdepositati 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-

PDAI (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 assumtrice) 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'accreditamento 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 prelevamento 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