

BANCA D'ITALIA

Supplementi al Bollettino Statistico
Indicatori monetari e finanziari

Sistema dei pagamenti



Nuova serie

Anno XIII Numero 28 - 14 Maggio 2004

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.it

INDICE

Avvertenze

Sezione 1: Modalità di pagamento disponibili per la clientela

- Tav. 1 – (TSP00011) – Punti 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. 15a – (TSP00034) – Sistema di regolamento lordo (nuovo 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. 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)

Appendice Metodologica

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 30990003	Numero di sportelli 30990009	Numero di ATM attivi				Numero di POS attivi 1700808	Numero di sportelli 2608000	Numero di POS attivi 1700808
			presso sportelli		presso imprese o in luogo pubblico				
			<i>cash dispenser</i> 324102	multifunzione 324104	<i>cash dispenser</i> 1700828	multifunzione 1700830			
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
2003	789	30.502	9.602	19.717	1.349	6.025	895.387	14.170	32.542

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
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
III " ...	58	1.949,7	121	168,3	179	2.118,0	189	2.171,3
IV " ...	113	2.767,1	91	82,0	204	2.849,1	157	2.523,9

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>									
2002 – I trim .	113.537	19.025	85.214	45.536	97.242	67.826	4.411	119.700	506.955
II " .	111.286	20.046	90.346	50.766	101.075	69.350	4.092	132.186	528.831
III " .	106.578	16.416	86.141	45.694	100.667	67.698	4.085	131.492	513.077
IV " .	116.145	23.447	97.408	51.586	102.564	63.970	4.280	142.214	550.028
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
III " .	99.510	17.237	92.410	49.845	101.181	72.179	4.124	147.181	533.821
IV " .	108.236	21.677	103.101	57.131	109.356	71.647	4.157	162.734	580.907
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
2002 – I trim .	210.732	64.410	1.059.361	229.074	52.411	133.771	10.991	9.512	1.541.188
II " .	207.361	73.831	1.144.905	293.780	54.073	131.628	10.698	9.550	1.632.046
III " .	200.294	63.211	1.084.819	247.580	51.750	134.632	12.131	8.800	1.555.637
IV " .	228.044	82.619	1.263.608	253.885	55.708	125.714	12.390	9.994	1.778.077
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
III " .	197.784	63.491	1.183.300	231.359	58.658	163.475	12.566	9.373	1.688.647
IV " .	224.111	79.592	1.325.604	263.400	62.838	161.626	13.033	11.096	1.877.899

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 1	aziendali 2		solo di prelievo 1700844	di prelievo e abilitate POS 1700846	
	1700840	1700840	1700840	1700842	1700844	1700846	1700848
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
2003	12.556	11.703	853	24.765	1.101	23.664	668

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
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
2003	2.447.876	272.325	7.196.839	694.719	10.611.759	500.938

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 1	aziendali 2	personali 1	aziendali 2
	46468008	46468008	46468009	46468009
2001	271.760	42.684	24.832	4.707
2002	310.150	48.200	28.332	5.467
2003	327.910	46.098	30.051	5.014

Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Tav. 7
TSP00231

Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2003)

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	1.012	4.601	141	825	8.225	68.825	18.678	49.171
Nord-Ovest	20001	1.673	6.041	125	1.372	10.938	103.205	21.754	66.533
Centro	20003	2.057	2.059	271	746	8.097	92.547	20.825	49.221
Sud e Isole	23004	1.603	1.899	125	1.951	8.687	89.826	15.014	46.751
Totale nazionale	19999	6.345	14.600	662	4.894	35.947	354.403	76.271	211.676

Tav. 8
TSP00237

Servizi di home e corporate banking: numero di utenti

(consistenze in unità al 31 dicembre 2003)

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	319.643	36.100	1.023.106	145.866	1.524.715	97.815
Nord-Ovest	20001	556.521	28.131	2.530.723	247.001	3.362.376	110.140
Centro	20003	398.728	48.758	1.153.503	133.651	1.734.640	69.574
Sud e Isole	23004	216.118	18.606	1.141.947	92.711	1.469.382	42.122
Totale nazionale	19999	1.491.010	131.595	5.849.279	619.229	8.091.113	319.651

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 9
TSP00233
Strumenti e servizi bancari di pagamento
(flussi in migliaia di unità; 1° semestre 2003)

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	28.109	4.429	31.575	16.754	35.323	34.321	1.557	42.293	177.606
Famiglie	60	14.209	23.876	388	61	39.863	78.396
Società non finanz.	2415	10.900	9.461	29.743	1.278	2.268	53.650
Imprese fin. e assic.	1703	646	47	665	87	9	1.455
Amm. pubbliche	1710	20	35	483	..	1	539
Altri	2999	2.335	1.904	3.042	130	152	7.563
Nord-Ovest	20001	53.051	10.947	65.431	38.183	70.392	46.497	1.169	76.900	324.385
Famiglie	60	24.102	49.297	993	135	73.524	148.050
Società non finanz.	2415	16.972	16.370	30.283	661	2.936	67.222
Imprese fin. e assic.	1703	899	244	4.840	114	119	6.216
Amm. pubbliche	1710	19	34	319	..	4	376
Altri	2999	11.060	4.447	10.062	258	317	26.144
Centro	20003	35.608	6.708	34.523	21.804	27.434	16.025	779	44.952	166.029
Famiglie	60	19.352	20.145	543	100	42.929	83.070
Società non finanz.	2415	14.216	6.183	13.503	532	1.775	36.209
Imprese fin. e assic.	1703	323	43	234	73	15	688
Amm. pubbliche	1710	24	12	413	1	1	451
Altri	2999	1.692	1.052	1.331	73	232	4.380
Sud e Isole	23004	38.130	7.003	15.247	6.144	20.398	5.645	901	32.615	119.938
Famiglie	60	19.876	14.553	529	154	30.504	65.616
Società non finanz.	2415	15.610	4.785	4.340	633	1.852	27.220
Imprese fin. e assic.	1703	92	20	13	28	10	162
Amm. pubbliche	1710	45	21	309	1	..	376
Altri	2999	2.508	1.018	454	85	248	4.314
Totale nazionale	19999	154.898	29.086	146.776	82.885	153.546	102.487	4.405	196.761	787.959
Famiglie	60	77.539	107.871	2.452	450	186.819	375.132
Società non finanz.	2415	57.697	36.798	77.870	3.104	8.832	184.301
Imprese fin. e assic.	1703	1.960	355	5.752	302	153	8.521
Amm. pubbliche	1710	108	102	1.525	2	6	1.743
Altri	2999	17.595	8.421	14.889	546	950	42.400

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 10
TSP00234
Strumenti e servizi bancari di pagamento
(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2003)

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	59.966	20.780	328.469	53.531	19.563	71.269	2.923	2.900	505.870
Famiglie	60	22.633	5.603	561	124	2.704	31.625
Società non finanz.	2415	31.008	11.954	63.566	2.378	186	109.092
Imprese fin. e assic.	1703	1.841	263	1.030	71	1	3.206
Amm. pubbliche	1710	22	87	178	287
Altri	2999	4.461	1.655	5.934	350	10	12.410
Nord-Ovest	20001	97.789	41.497	1.065.578	170.637	36.364	95.285	3.162	5.266	1.344.941
Famiglie	60	31.961	13.615	436	179	4.995	51.186
Società non finanz.	2415	43.337	18.328	68.034	1.642	243	131.585
Imprese fin. e assic.	1703	3.273	1.521	4.935	234	7	9.970
Amm. pubbliche	1710	28	75	113	1	..	217
Altri	2999	19.191	2.826	21.767	1.105	21	44.909
Centro	20003	67.247	33.130	383.724	62.950	17.275	30.702	1.539	3.146	536.762
Famiglie	60	24.043	4.853	461	170	2.992	32.520
Società non finanz.	2415	38.741	8.655	26.340	1.025	138	74.899
Imprese fin. e assic.	1703	1.241	174	986	115	1	2.517
Amm. pubbliche	1710	57	887	211	12	..	1.166
Altri	2999	3.166	2.706	2.704	216	15	8.807
Sud e Isole	23004	75.898	22.647	93.823	16.376	11.994	10.527	1.258	2.080	218.228
Famiglie	60	24.983	3.532	969	190	1.943	31.616
Società non finanz.	2415	45.892	6.761	8.591	928	120	62.292
Imprese fin. e assic.	1703	346	102	40	34	1	523
Amm. pubbliche	1710	85	606	108	799
Altri	2999	4.593	993	819	106	16	6.527
Totale nazionale	19999	300.901	118.054	1.871.594	303.495	85.196	207.783	8.881	13.392	2.605.801
Famiglie	60	103.620	27.603	2.427	663	12.634	146.947
Società non finanz.	2415	158.978	45.698	166.531	5.973	687	377.868
Imprese fin. e assic.	1703	6.700	2.060	6.992	454	9	16.216
Amm. pubbliche	1710	192	1.654	610	13	..	2.469
Altri	2999	31.411	8.180	31.224	1.778	61	72.654

Prelievi e versamenti di contante presso banche

(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2003)

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 2609004		2609010	di cui: da ATM bancari 2609012	
Nord-Est 20002	31.838	5.933	6.041	28.376	55	6.008
Famiglie 60	17.726	5.358	5.129	7.609	2	5.268
Società non finanz. 2415	6.109	350	513	17.759	41	400
Imprese fin. e assic. 1703	4.132	1	6	482	..	12
Amm. pubbliche 1710	416	..	106	466	..	100
Altri 2999	3.455	224	286	2.059	12	229
Nord-Ovest 20001	45.643	12.618	7.047	42.887	445	6.408
Famiglie 60	28.290	11.623	5.965	10.667	2	5.441
Società non finanz. 2415	8.291	499	580	21.732	411	505
Imprese fin. e assic. 1703	2.212	4	5	1.180	..	8
Amm. pubbliche 1710	63	..	15	229	..	17
Altri 2999	6.787	493	481	9.079	31	436
Centro 20003	28.963	7.836	3.361	29.284	8	4.973
Famiglie 60	18.094	6.790	2.535	8.971	4	4.267
Società non finanz. 2415	8.383	300	331	17.429	2	367
Imprese fin. e assic. 1703	191	2	5	545	..	5
Amm. pubbliche 1710	313	..	47	250	-	37
Altri 2999	1.984	744	441	2.088	2	297
Sud e Isole 23004	30.284	8.782	10.923	37.639	12	11.152
Famiglie 60	20.487	7.895	9.469	12.631	7	9.712
Società non finanz. 2415	7.008	436	780	22.233	3	836
Imprese fin. e assic. 1703	56	3	2	272	..	10
Amm. pubbliche 1710	178	..	64	60	..	94
Altri 2999	2.554	447	608	2.443	2	500
Totale nazionale 19999	136.728	35.169	27.371	138.186	521	28.541
Famiglie 60	84.596	31.666	23.099	39.878	15	24.689
Società non finanz. 2415	29.791	1.585	2.204	79.154	458	2.108
Imprese fin. e assic. 1703	6.591	10	19	2.480	..	35
Amm. pubbliche 1710	970	..	233	1.005	..	248
Altri 2999	14.779	1.908	1.816	15.669	48	1.462

Assegni revocati per area geografica di residenza del soggetto revocato - Flussi

(importi in milioni di euro; numeri in unità)

Periodo	Italia Nord Orientale		Italia Nord Occidentale		Italia Centrale		Sud e isole		Totale Italia ed Estero	
	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 – ott.	2.971	15,7	6.197	22,3	7.087	26,5	15.687	54,3	32.149	119,4
nov. ...	1.499	7,5	3.044	10,8	3.618	13,6	8.791	31,3	17.067	63,6
dic.	2.043	12,1	4.215	17,1	5.051	23,8	12.382	47,1	23.810	101,1
2004 – gen. ...	2.259	18,2	4.504	21,8	5.557	24,4	13.416	51,3	25.901	116,3
feb. ...	2.177	12,8	4.916	17,2	6.026	23,9	14.090	54,1	27.361	108,5
mar. ...	2.664	16,4	5.852	24,6	7.500	31,4	17.406	66,4	33.582	139,7

2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004

Assegni revocati per mancanza di autorizzazione

2003 – ott.	1.219	6,7	2.500	11,1	3.520	15,3	10.757	40,2	18.105	73,7
nov. ...	1.026	6,0	2.269	8,7	2.915	12,1	9.593	35,4	15.885	62,6
dic.	1.008	6,3	2.038	11,9	2.556	11,0	8.706	35,0	14.381	64,6
2004 – gen. ...	1.155	7,2	2.358	11,4	2.925	14,7	11.196	43,7	17.739	77,2
feb. ...	946	6,0	1.913	9,1	2.330	10,6	8.620	34,6	13.880	60,6
mar. ...	966	7,0	2.009	9,2	2.604	12,1	9.413	36,8	15.080	65,5

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 14
TSP30100
**Distribuzione degli assegni revocati per area di residenza
e settore di attività economica del soggetto revocato**
(consistenze in milioni di euro; importi medi in euro; numeri in unità; 2° 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	12.639	67,5	6.255	38,2	18.894	105,7	5.593	5.478
Famiglie	60	7.731	29,2	3.738	16,9	11.469	46,1	4.024	3.961
Società non finanz. ...	2415	4.864	37,8	2.486	20,6	7.350	58,4	7.942	1.489
Altri	1388	44	0,5	31	0,6	75	1,1	15.317	28
Nord-Ovest	20001	27.571	104,7	13.147	56,2	40.718	160,9	3.950	12.371
Famiglie	60	18.785	56,1	8.970	34,3	27.755	90,4	3.257	9.621
Società non finanz. ...	2415	8.498	47,8	4.106	21,6	12.604	69,4	5.506	2.633
Altri	1388	288	0,8	71	0,3	359	1,1	2.937	117
Centro	20003	33.454	127,6	17.659	72,9	51.113	200,5	3.922	12.248
Famiglie	60	22.078	64,9	11.046	38,7	33.124	103,6	3.127	9.160
Società non finanz. ...	2415	11.115	61,3	6.511	33,6	17.626	94,9	5.385	2.983
Altri	1388	261	1,4	102	0,6	363	2,0	5.388	105
Sud e Isole	23004	75.566	265,6	57.293	208,6	132.859	474,1	3.569	31.452
Famiglie	60	51.944	149,6	37.920	119,5	89.864	269,1	2.995	24.273
Società non finanz. ...	2415	23.217	114,5	19.128	88,1	42.345	202,6	4.784	6.980
Altri	1388	405	1,4	245	1,0	650	2,4	3.716	199
Totale Italia ed Estero	19998	150.120	569,1	94.852	377,6	244.972	946,8	3.865	61.998
Famiglie	60	101.053	301,3	61.981	210,6	163.034	511,9	3.140	47.015
Società non finanz. ...	2415	47.997	262,7	32.409	164,5	80.406	427,2	5.313	14.085
Altri	1388	1.070	5,2	462	2,5	1.532	7,7	5.025	449

Circuiti di scambio e regolamento interbancario
Tav. 15
TSP00031
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				
	<i>di cui:</i>							4020010	4230010	4140020	<i>di cui:</i> comovimentatori	
	4210010	SIM e imprese di investimento estere 4220020	enti pubblici e società di clearing 4220030	banche con accesso remoto 4220040							4030020	4030010
26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551			
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			
2003	661	5	4	1	548	160	473	343	15			

Circuiti di scambio e regolamento interbancario
Tav. 15a
TSP00034
Sistema di regolamento lordo (Nuovo BI-REL): numero dei partecipanti
(dati di fine periodo in unità)

Periodo	Partecipanti al sistema di regolamento lordo				Titolari di conti di anticipazione in- fragiornaliera	Titolari di conto accentrato	Per memoria			
	Diretti 4280010	Indiretti		4230010			4210010	Banche con riserva indiretta 4140020	Rapporti di comovimentazione	
		<i>di cui:</i> attivi 4280020	<i>di cui:</i> passivi 4280030						4030020	<i>di cui:</i> comovimentatori 4030010
26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551		
2003	85	1	523	75	73	490	309	15		

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
2000	213	211	140	193	63	25
2001	211	209	124	188	70	20
2002	207	205	116	192	60	11
2003	179	157	105	176	29	4

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
2000	171	168	167	195
2001	165	159	159	192
2002	162	155	154	182
2003	157	150	149	181

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
2001	717	1.734	–	–	2.451	267
2002	728	1.870	–	–	2.598	275
2003	700	2.142	–	–	2.841	301
2003 – 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
set.	50	173	–	–	223	21
ott.	62	192	–	–	255	25
nov.	54	167	–	–	221	23
dic.	73	216	–	–	289	36
2004 – gen.	53	179	–	–	232	23
feb.	54	180	–	–	235	21
mar.	60	195	–	–	255	25

Regolamento lordo (Nuovo BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Totale									
	di cui:									
	1509	Interbancari			1412	Clientela di cui cross-border	Saldi multilaterali dei sistemi ancillari	1501	Operazioni con Banca d'Italia	
		di cui:		1415					1416	
		cross-border	e-MID							politica monetaria
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
ott. . . .	2.747,3	2.258,0	1.335,4	445,1	165,4	26,5	233,4	90,5	17,8	63,5
nov. . .	2.501,5	2.043,9	1.223,4	396,6	143,9	21,0	219,5	94,2	16,8	65,8
dic. . .	2.914,4	2.286,7	1.370,9	412,0	212,3	32,7	254,5	160,7	20,4	126,3
2004 – gen. . .	2.813,3	2.275,4	1.285,4	448,9	151,7	18,9	300,2	86,1	13,8	62,9
feb. . .	2.802,1	2.230,0	1.212,0	442,8	143,6	21,4	344,0	84,5	14,0	63,8
mar. . .	3.387,9	2.655,4	1.482,0	541,1	171,3	31,3	467,1	94,1	21,3	62,5

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
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
2003	33.132,4	11.392.166	23.556,3	8.284.071	0,4	0.70.33	11,7	2,3
2003 – apr.	2.625,4	950.388	1.904,9	688.876	0,3	0.95.00	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	0.73.00	10,7	2,1
ott.	2.747,3	1.055.947	1.928,2	763.944	0,4	0.55.00	11,3	2,1
nov.	2.501,5	939.852	1.738,7	677.011	0,5	0.55.00	10,8	2,2
dic.	2.914,4	1.065.412	2.024,5	737.051	0,6	2.38.00	10,9	1,6
2004 – gen.	2.813,3	866.016	2.029,3	666.749	1,0	4.28.00	12,2	2,0
feb.	2.802,1	882.218	2.130,0	656.347	0,4	2.56.00	17,0	3,9
mar.	3.387,9	1.033.900	2.572,9	748.234	0,4	2.59.00	17,0	3,7

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
<i>(migliaia di unità)</i>										
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
2003	93.411	95.542	478	7	–	38	4.018	2.320	97.907	97.907
2003 – 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
ott.	8.218	8.436	30	1	–	3	347	155	8.596	8.596
nov. ...	6.887	7.056	22	1	–	3	306	155	7.215	7.215
dic.	9.068	9.197	43	1	–	3	388	298	9.499	9.499
2004 – gen. ...	6.944	7.181	60	1	–	2	356	176	7.360	7.360
feb. ...	7.448	7.978	53	1	–	3	374	179	7.875	7.875
mar. ...	7.589	7.836	31	1	–	4	399	178	8.018	8.018
	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309
<i>(miliardi di euro)</i>										
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
2003	645,8	652,5	7,6	0,2	–	15,6	46,3	31,3	699,8	699,8
2003 – 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
ott.	58,1	58,6	0,6	..	–	1,1	3,5	2,4	62,2	62,2
nov. ...	50,6	50,9	0,6	..	–	1,2	3,3	2,3	54,5	54,5
dic.	67,2	67,5	1,0	..	–	1,5	4,4	3,7	72,7	72,7
2004 – gen. ...	48,9	50,1	0,7	..	–	0,6	3,8	2,7	53,3	53,3
feb. ...	50,0	51,2	0,8	..	–	0,4	3,7	2,9	54,5	54,5
mar. ...	55,4	56,7	0,7	0,1	–	0,6	4,0	2,8	60,1	60,1

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
<i>(migliaia di unità)</i>							
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
2003	666.335	308.431	440.170	290.505	179	5.269	1.710.888
2003 – 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
set.	57.851	24.280	36.880	24.272	10	370	143.661
ott.	56.518	27.881	37.732	25.971	14	496	148.613
nov.	49.777	24.262	31.995	23.707	8	438	130.186
dic.	72.409	31.173	39.135	31.265	12	450	174.443
2004 – gen.	53.160	23.577	37.944	23.540	17	493	138.729
feb.	49.322	23.236	37.181	24.552	9	423	134.722
mar.	59.376	26.648	40.882	27.587	11	465	154.969
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
<i>(miliardi di euro)</i>							
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
2003	58,2	256,0	657,3	1.092,3	51,6	24,8	2.140,2
2003 – 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
set.	5,1	20,3	51,4	91,5	3,3	1,7	173,2
ott.	4,9	23,8	52,5	104,6	4,2	2,3	192,3
nov.	4,2	21,0	44,3	92,7	2,6	2,0	166,9
dic.	6,5	27,4	48,7	125,9	5,0	2,2	215,8
2004 – gen.	4,6	20,5	52,9	93,9	4,4	2,2	178,6
feb.	4,2	20,5	53,0	98,9	1,9	1,9	180,4
mar.	5,0	23,3	52,0	108,6	4,1	2,1	195,2

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 554	operazioni interbancarie 549		bonifici di clientela 554	operazioni interbancarie 549
	26090512	26090512	26090512	26090582	26090582	26090582
2002	8.783	151	8.601	1.572.932	926.114	643.738
2003	8.445	137	8.281	1.718.120	1.060.614	648.148
2003 – 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
ott.	692	11	678	163.455	101.497	61.184
nov.	620	8	609	145.762	91.784	52.935
dic.	711	12	695	159.013	103.364	54.443
2004 – gen.	647	10	633	144.847	91.081	53.001
feb.	619	9	608	153.819	97.928	55.246
mar.	767	13	752	175.615	110.794	64.002

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	
2002	8.773	164	8.575	1.913.179	1.137.451	774.195
2003	8.454	173	8.232	2.020.297	1.231.000	787.196
2003 – 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
ott.	676	15	657	187.133	114.766	72.188
nov.	630	13	614	160.909	99.770	60.952
dic.	702	21	676	172.582	111.079	61.280
2004 – gen.	669	9	652	160.719	100.164	60.291
feb.	623	12	604	169.873	108.321	61.308
mar.	760	18	730	203.207	128.861	74.052

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

(consistenze in unità)

Periodo	Banche 26090523	SIM e imprese di investimento estere 26090533	Agenti di cambio 26090543	Depositari centralizzati esteri 26090553	Enti emittenti 26090563	Altri 26090573	Totale 26090513
2001	379	84	29	10	1.214	151	1.867
2002	317	64	13	10	1.346	166	1.916
2003	253	30	5	10	1.396	175	1.869

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
2002 – II trim	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
IV ”	105,1	20,4	1.092,5	8,4	331,6	63,5	77,9	12,5	12,5	1.711,9
2004 – I trim	110,8	17,0	1.126,8	7,1	335,0	73,8	76,2	13,4	13,4	1.760,1

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
2002 – II trim	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
IV ”	119,6	53,2	722,1	197,5	–	1.092,5
2004 – I trim	142,9	54,4	732,2	197,3	–	1.126,8

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
2001	1.386,0	66,1	27.704,1	29.157,3
2002	1.307,4	57,0	31.712,5	33.077,0
2003	1.219,6	51,8	33.388,6	34.659,9
2003 – 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
ott.	83,0	4,6	3.215,2	3.302,8
nov.	86,2	4,3	2.557,7	2.648,2
dic.	94,1	2,0	2.406,9	2.503,0
2004 – gen.	66,9	0,2	2.118,6	2.185,8

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".

TSP00011 – PUNTI DI ACCESSO AL SISTEMA DEI PAGAMENTI

I punti di accesso al sistema dei pagamenti costituiscono i luoghi fisici presso i quali è possibile utilizzare servizi di pagamento. Si definiscono attivi gli ATM (Automated teller machine) e i POS (Point of sale) utilizzati almeno una volta nell'anno. Gli ATM sono apparecchiature automati-

che per l'effettuazione di una serie di operazioni bancarie; i cash dispenser consentono solamente la funzione di prelievo di contante, mentre presso gli ATM multifunzione è possibile effettuare anche operazioni di versamento di contante e assegni, richiesta di informazioni sul conto, bonifici e pagamento di utenze. Gli ATM attivi presso sportelli sono collocati presso le dipendenze della banca (sia all'interno sia all'esterno) o nelle immediate vicinanze. I POS bancari,

installati presso gli esercizi commerciali, consentono ai soggetti abilitati il pagamento in via automatica dei beni acquistati o dei servizi ricevuti. I POS postali consentono l'effettuazione delle operazioni di bancoposta mediante carte Bancomat bancarie.

TSP00031 – SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (BI-REL): NUMERO DEI PARTECIPANTI

Dal 23 giugno 1997 la facoltà di aprire conti accentrati (o di gestione) presso la Banca d'Italia è stata estesa alle SIM e alle imprese di investimento; dal 1 gennaio 1999 tale facoltà è stata estesa anche a enti pubblici e società di clearing. Tutti i titolari di conti accentrati partecipano al sistema di regolamento lordo BI-REL. I titolari abilitati all'utilizzo del pacchetto RNI (Rete Nazionale Interbancaria) – BIREL possono movimentare i suddetti conti per via telematica tramite girofondi e giroconti. I titolari di conto di anticipazione infragiornaliera hanno accesso alla liquidità infragiornaliera concessa dalla Banca d'Italia per agevolare il regolamento in tempo reale delle operazioni nei conti accentrati; l'anticipazione infragiornaliera è garantita da titoli. Le banche con riserva indiretta versano la propria riserva obbligatoria avvalendosi di un'altra banca; l'istituto della riserva indiretta è stato introdotto con l'avvio della terza fase dell'UEM. Per comovimentazione si intende il conferimento da parte del titolare di un conto accentrato (comovimentato) del potere di movimentare il proprio conto ad un altro titolare (comovimentatore). L'esercizio della comovimentazione avviene in nome e nell'interesse del comovimentato e produce i suoi effetti direttamente nei confronti di quest'ultimo. Ogni comovimentatore può comovimentare più conti di gestione, mentre un comovimentato può conferire tale potere ad un solo comovimentatore.

TSP00032 – SISTEMI DI COMPENSAZIONE: NUMERO DEI PARTECIPANTI DIRETTI

La voce "Recapiti nazionale" comprende il numero di operatori che aderiscono ad almeno uno dei sottosistemi di tale procedura, regolando il relativo saldo multilaterale nel proprio conto di gestione. Nel 1997 confluivano nella procedura quattro sottosistemi ("Recapiti locale", "Dettaglio", "Memorandum elettronico" e "Ingrosso"). Il sottosistema "Memorandum elettronico" è stato dismesso nel novembre 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.

TSP00033 – PROCEDURE DI SCAMBIO CHE REGOLANO NEL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (BI-REL): NUMERO DEI PARTECIPANTI DIRETTI

La tavola riporta il numero degli aderenti diretti – che effettuano gli scambi e regolano i relativi pagamenti nei propri conti accentrati – alle procedure relative ai bonifici di importo rilevante (BIR), ai bonifici di conto estero (BOE), ai girofondi in lire/euro di conto estero e al controvalore delle operazioni in cambi (GEC) e al regolamento delle transazioni effettuate sul mercato telematico dei depositi interbancari (MID).

TSP00034 – SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (NUOVO BI-REL): NUMERO DEI PARTECIPANTI

I partecipanti diretti sono i titolari di conto di gestione, accedono a tutte le funzionalità del "nuovo BI-REL" e possono inserire transazioni per conto proprio o per conto dei propri partecipanti indiretti. I partecipanti indiretti passivi non sono titolari di conto di gestione e si avvalgono di un partecipante diretto per il regolamento delle operazioni ma, in base ad accordi bilaterali con il proprio diretto, sono autorizzati ad inviare e ricevere pagamenti nel "nuovo BI-REL" e hanno accesso a un numero limitato di funzionalità del sistema. I titolari di conto di anticipazione infragiornaliera hanno accesso alla liquidità infragiornaliera concessa dalla Banca d'Italia per agevolare il regolamento in tempo reale delle operazioni nei conti accentrati; l'anticipazione infragiornaliera è garantita da titoli. I conti accentrati, esterni al sistema di regolamento lordo, possono essere aperti da partecipanti indiretti, passivi o attivi, e da altri operatori che non partecipano al "nuovo BI-REL". Le banche con riserva indiretta versano la propria riserva obbligatoria avvalendosi di un'altra banca; l'istituto della riserva indiretta è stato introdotto con l'avvio della terza fase dell'UEM. Per comovimentazione si intende il conferimento da parte del titolare di un conto accentrato (comovimentato) del potere di movimentare il proprio conto ad un altro titolare (comovimentatore). L'esercizio della comovimentazione avviene in nome e nell'interesse del comovimentato e produce i suoi effetti direttamente nei confronti di quest'ultimo. Ogni comovimentatore può comovimentare più conti di gestione, mentre un comovimentato può conferire tale potere ad un solo comovimentatore. Nel "nuovo BI-REL", il comovimentatore deve essere un titolare di conto di gestione e il comovimentato un titolare di conto accentrato.

TSP00035 – PAGAMENTI NEL SISTEMA DI REGOLAMENTO LORDO (BI-REL) E LIQUIDITA' 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).

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. Da gennaio 2001 tale valore convenzionale è stato fissato in ragione di 0.30 euro. I titoli esteri sono emessi da soggetti non residenti. A partire dal IV trimestre 2003 essi ricomprendono anche azioni e warrant. Questi ultimi sono valorizzati moltiplicando il numero dei titoli della specie per il valore convenzionale di 1 euro. 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-PAI (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.

TSP00224 – SERVIZI DI HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DI UTENTI

Servizi offerti alla clientela per via telematica, prestati sia tramite collegamenti diretti sia tramite reti, bancarie o non bancarie. Sono informativi i servizi che consentono esclusivamente di ricevere informazioni sui rapporti intrattenuti con la banca (estratto conto, esito dei titoli presentati all'incasso, ecc.). Sono inclusi i servizi di phone banking. Sono sia informativi sia dispositivi i servizi che consentono di ricevere informazioni e di attivare per via telematica operazioni di pagamento. I servizi di corporate banking permettono a un'impresa sia di inviare disposizioni di pagamento o di incasso sia di ricevere informazioni relative allo stato dei conti con riferimento a una pluralità di banche.

TSP00231 – NUMERO DI ATM E POS BANCARI – 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. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 1.

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 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.(UNITA')

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.

TSP00237 – SERVIZI DI HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DI UTENTI – 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. L'area geografica è quella della provincia di residenza delle controparti. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 7.

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 as-

segni Eurocheque tratti su banche operanti all'estero e negoziati 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, nonchè 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, nonchè 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).

TSP00341 – SISTEMA DI COMPENSAZIONE (BI-COMP)

I flussi lordi sono costituiti dal totale delle partite a credito (o a debito) presentate dagli aderenti alla compensazione; 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..

TSP00343 – REGOLAMENTO LORDO (NUOVO 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'accredito 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.

TSP20100 – ASSEGNI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA DEL SOGGETTO REVOCATO – 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 del soggetto revocato (residenza nel caso di persone fisiche, sede legale nel caso di persone giuridiche). I totali comprendono anche le informazioni relative ai soggetti revocati aventi domicilio o sede legale all'estero e quindi non coincidono, di norma, con la somma dei valori relativi alle singole aree geografiche nazionali.

TSP30100 – ASSEGNI E SOGGETTI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA E SETTORE DI ATTIVITA' 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 del soggetto revocato (residenza nel caso di persone fisiche, sede legale nel caso di persone giuridiche). I totali comprendono anche le informazioni relative ai soggetti revocati aventi domicilio o sede legale all'estero e quindi non coincidono, di norma, con la somma dei valori relativi alle singole aree geografiche nazionali.

TSP60000 – NUMERO DELLE CARTE DI PAGAMENTO

Le informazioni sulle carte di credito sono riferite all'universo degli emittenti, bancari e non bancari. Tra le carte di credito attive (utilizzate almeno una volta nell'anno) sono incluse quelle abilitate a svolgere altre funzioni (di debito, prepagata, di garanzia assegni). Il numero delle carte di debito è relativo a quelle in essere a fine anno rilasciate dalla banca dichiarante. Le carte di debito di prelievo sono utilizzabili solo su ATM. Le carte prepagate ("borsellino elettronico", ossia valori monetari caricati su una carta a microcircuito) sono quelle utilizzabili presso più esercizi commerciali; sono quindi escluse le carte "monouso" (ad es., carte telefoniche) nonché le carte "limited purpose",

utilizzabili presso categorie circoscritte di esercenti. Il numero delle carte prepagate è quello delle carte rilasciate dalla banca dichiarante in essere a fine anno. Sono incluse le carte abilitate a svolgere altre funzioni (di debito, di credito, di garanzia assegni) oltre a quella di carta prepagata.

TSP80000 – OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO

Numero e importo delle operazioni effettuate in Italia e all'estero dai titolari delle carte di credito. Le operazioni effettuate con carte aziendali vengono regolate su conti intestati ad aziende. Le informazioni sulle carte di credito sono riferite all'universo degli emittenti, bancari e non bancari.

Stampa su carta riciclata