

**BANCA D'ITALIA**

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

**Sistema dei pagamenti**



**Nuova serie**

**Anno XIV Numero 27 - 16 Maggio 2005**

## 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)

**Debito delle Amministrazioni locali** (annuale)

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

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

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

# INDICE

## Avvertenze

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

- Tav. 1 – (TSP00011) – Punt di accesso al sistema dei pagamenti (in unità)
- Tav. 2 – (TSP00213) – Movimento e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d’Italia (in unità e in euro)
- Tav. 3 – (TSP00221) – Strumenti e servizi bancari di pagamento (in unità e in euro)
- Tav. 4 – (TSP60000) – Numero delle carte di pagamento (in unità)
- Tav. 5 – (TSP00224) – Servizi di *home, phone e corporate banking*: numero di utenti (in unità)
- Tav. 6 – (TSP80000) – Operazioni con carte di credito (in unità e in euro)
- Tav. 7 – (TSP00231) – Numero di ATM e POS bancari (informazioni territoriali in unità)
- Tav. 8 – (TSP00237) – Servizi di *home, phone e corporate banking*: numero di utenti (informazioni territoriali in unità)
- Tav. 9 – (TSP00233) – Strumenti e servizi bancari di pagamento (informazioni settoriali e territoriali in unità)
- Tav. 10 – (TSP00234) – Strumenti e servizi bancari di pagamento (informazioni settoriali e territoriali in euro)
- Tav. 11 – (TSP00232) – Prelievi e versamenti di contante presso banche (informazioni settoriali e territoriali in euro)
- Tav. 12 – (TSP00238) – Operazioni con l’estero (in unità e in euro)
- Tav. 13 – (TSP20100) – Assegni revocati per area geografica di residenza del soggetto revocato - Flussi (in unità e in euro)
- Tav. 14 – (TSP30100) – Distribuzione degli assegni revocati per area di residenza 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 – (TSP00343) – Regolamento lordo (Nuovo 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*)

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			
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	27.158	13.530	12.167	2.451	2.055	435.176	13.976	6.958
2000 .....	841	28.194	12.096	14.707	2.312	2.605	570.577	13.862	27.919
2001 .....	830	29.270	9.470	19.315	1.740	3.824	748.294	13.731	26.401
2002 .....	814	29.926	10.351	20.745	1.808	4.451	818.710	13.802	28.827
2003 .....	788	30.502	9.606	19.753	1.351	6.025	895.433	14.170	32.542
2004 .....	778	30.944	6.539	21.535	1.743	6.950	974.851	13.827	32.686

**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
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	2.478,2
II " ...	46	1.767,6	101	257,6	147	2.025,2	170	1.939,5
III " ...	58	1.949,7	121	168,3	179	2.118,0	190	2.171,8
IV " ...	113	2.767,1	91	82,0	204	2.849,1	158	2.524,1
2004 – I trim ...	39	2.052,1	91	152,9	130	2.205,0	187	2.567,4
II " ...	42	1.831,1	–	–	42	1.831,1	83	1.863,5
III " ...	40	1.619,2	56	45,0	97	1.664,2	69	1.675,6
IV " ...	100	2.235,0	45	93,0	144	2.328,0	155	2.042,4

**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>									
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
2004 – I trim .	97.726	16.480	96.066	53.417	109.498	74.895	4.175	140.414	539.254
II " .	101.676	18.346	98.775	55.360	112.393	76.609	4.275	147.147	559.221
III " .	95.637	16.684	100.211	59.037	112.811	71.965	4.189	150.695	552.192
IV " .	105.673	19.368	108.886	65.008	118.515	69.781	4.166	170.077	596.466
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
2003 – I trim .	209.703	66.428	1.136.208	222.282	55.966	140.588	13.556	9.068	1.631.517
II " .	208.234	71.334	1.182.429	220.950	57.145	137.069	13.997	9.578	1.679.786
III " .	197.784	63.491	1.183.300	231.359	58.658	141.909	14.478	9.373	1.668.993
IV " .	224.111	79.592	1.325.604	263.400	62.838	139.421	14.694	11.096	1.857.356
2004 – I trim .	202.875	69.137	1.227.342	245.977	63.123	149.276	16.093	9.508	1.737.354
II " .	207.614	76.898	1.332.885	269.901	67.952	150.701	15.929	10.108	1.862.087
III " .	195.857	66.764	1.259.583	272.881	67.733	150.454	16.207	9.910	1.766.508
IV " .	224.461	83.483	1.388.440	323.760	75.480	141.882	16.835	11.763	1.942.344

**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
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
2004 .....	12.492	11.643	848	25.752	1.034	24.718	789

**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
2002 .....	2.108.346	227.244	6.633.197	852.195	9.820.982	683.792
2003 .....	2.315.257	236.016	8.576.453	745.577	11.873.303	494.377
2004 .....	2.521.936	240.478	10.092.354	917.014	13.771.782	492.617

**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
2002 .....	310.150	48.200	28.332	5.467
2003 .....	327.910	46.098	30.051	5.014
2004 .....	381.557	52.064	36.181	5.849

## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

### Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2004)

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	1700808	1700808	1700808	1700808	
Nord-Est . . . . .	20002	828	4.018	163	1.342	8.535	57.607	16.673	48.545
Nord-Ovest . . . . .	20001	1.095	5.893	123	1.870	11.123	76.130	18.714	63.502
Centro . . . . .	20003	1.062	2.962	279	839	8.707	83.543	20.110	51.758
Sud e Isole . . . . .	23004	1.015	2.857	131	1.674	9.294	76.468	13.935	47.133
<b>Totale nazionale</b>	<b>19999</b>	<b>4.000</b>	<b>15.730</b>	<b>696</b>	<b>5.725</b>	<b>37.659</b>	<b>293.748</b>	<b>69.432</b>	<b>210.938</b>

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

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

(consistenze in unità al 31 dicembre 2004)

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	397.372	43.901	1.104.000	133.006	1.678.279	65.457
Nord-Ovest . . . . .	20001	658.785	43.791	2.755.146	272.121	3.729.843	93.132
Centro . . . . .	20003	529.329	59.562	1.158.127	152.854	1.899.872	97.027
Sud e Isole . . . . .	23004	369.258	29.940	1.181.819	112.141	1.693.158	39.950
<b>Totale nazionale</b>	<b>19999</b>	<b>1.954.744</b>	<b>177.194</b>	<b>6.199.092</b>	<b>670.122</b>	<b>9.001.152</b>	<b>295.566</b>

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 9**  
**TSP00233**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in migliaia di unità; 1° semestre 2004)*

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	
<b>Nord-Est</b> . . . . .	20002	<b>24.401</b>	<b>4.332</b>	<b>34.245</b>	<b>19.087</b>	<b>37.312</b>	<b>35.443</b>	<b>1.259</b>	<b>55.994</b>	<b>192.986</b>
Famiglie . . . . .	60	12.508	....	....	....	26.596	610	63	52.976	92.753
Società non finanz. . . . .	2415	10.592	....	....	....	9.759	33.177	1.031	2.917	57.477
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	535	....	....	....	66	666	119	17	1.403
Amm. pubbliche . . . . .	1710	13	....	....	....	50	490	..	1	555
Altri . . . . .	2999	754	....	....	....	841	499	45	83	2.222
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>47.858</b>	<b>11.099</b>	<b>67.944</b>	<b>41.442</b>	<b>75.044</b>	<b>53.042</b>	<b>1.134</b>	<b>85.111</b>	<b>341.233</b>
Famiglie . . . . .	60	26.882	....	....	....	52.526	246	125	81.133	160.912
Società non finanz. . . . .	2415	18.826	....	....	....	17.477	45.805	767	3.697	86.571
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	745	....	....	....	251	4.180	159	121	5.456
Amm. pubbliche . . . . .	1710	21	....	....	....	37	581	..	5	644
Altri . . . . .	2999	1.385	....	....	....	4.753	2.229	84	156	8.606
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>33.540</b>	<b>6.691</b>	<b>31.605</b>	<b>19.565</b>	<b>29.043</b>	<b>17.464</b>	<b>698</b>	<b>47.296</b>	<b>166.338</b>
Famiglie . . . . .	60	18.705	....	....	....	21.559	276	93	45.270	85.904
Società non finanz. . . . .	2415	13.657	....	....	....	6.438	15.169	515	1.895	37.674
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	381	....	....	....	111	247	65	22	826
Amm. pubbliche . . . . .	1710	21	....	....	....	13	314	1	1	350
Altri . . . . .	2999	776	....	....	....	922	1.458	24	107	3.287
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>37.899</b>	<b>6.599</b>	<b>16.898</b>	<b>7.733</b>	<b>26.657</b>	<b>5.792</b>	<b>835</b>	<b>32.078</b>	<b>126.759</b>
Famiglie . . . . .	60	21.873	....	....	....	17.842	132	93	30.288	70.227
Società non finanz. . . . .	2415	14.925	....	....	....	5.899	5.204	695	1.741	28.464
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	76	....	....	....	21	8	30	11	146
Amm. pubbliche . . . . .	1710	44	....	....	....	25	357	1	1	428
Altri . . . . .	2999	982	....	....	....	2.870	91	17	38	3.998
<b>Totale nazionale</b> . . . . .	19999	<b>143.699</b>	<b>28.721</b>	<b>150.692</b>	<b>87.828</b>	<b>168.056</b>	<b>111.741</b>	<b>3.927</b>	<b>220.479</b>	<b>827.316</b>
Famiglie . . . . .	60	79.967	....	....	....	118.523	1.265	374	209.667	409.796
Società non finanz. . . . .	2415	58.000	....	....	....	39.572	99.356	3.008	10.250	210.186
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.737	....	....	....	449	5.102	373	171	7.831
Amm. pubbliche . . . . .	1710	99	....	....	....	126	1.743	2	7	1.977
Altri . . . . .	2999	3.897	....	....	....	9.386	4.276	170	383	18.113

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 10**  
**TSP00234**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2004)*

Settore di attività economica e area territoriale	Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale	
				di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti			
	90030009	26090069	26090089	26090109	26090129	26090149	26090169	26090189	26090209	
<b>Nord-Est</b> . . . . .	20002	<b>54.285</b>	<b>21.798</b>	<b>371.900</b>	<b>65.029</b>	<b>20.146</b>	<b>70.334</b>	<b>2.808</b>	<b>3.841</b>	<b>545.113</b>
Famiglie . . . . .	60	21.312	....	....	....	6.535	995	214	3.589	32.646
Società non finanz. . . . .	2415	30.127	....	....	....	12.330	67.845	2.095	245	112.643
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.803	....	....	....	535	948	110	1	3.396
Amm. pubbliche . . . . .	1710	15	....	....	....	74	182	..	..	270
Altri . . . . .	2999	1.028	....	....	....	672	365	389	6	2.460
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>91.572</b>	<b>41.231</b>	<b>1.073.776</b>	<b>197.112</b>	<b>40.481</b>	<b>109.640</b>	<b>3.332</b>	<b>5.735</b>	<b>1.365.767</b>
Famiglie . . . . .	60	37.358	....	....	....	15.483	187	204	5.424	58.655
Società non finanz. . . . .	2415	49.229	....	....	....	20.073	101.524	1.897	293	173.017
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	2.686	....	....	....	1.518	5.800	229	6	10.239
Amm. pubbliche . . . . .	1710	33	....	....	....	86	242	..	..	362
Altri . . . . .	2999	2.266	....	....	....	3.321	1.887	1.002	11	8.487
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>65.474</b>	<b>34.840</b>	<b>403.395</b>	<b>68.234</b>	<b>20.907</b>	<b>30.564</b>	<b>1.358</b>	<b>3.254</b>	<b>559.792</b>
Famiglie . . . . .	60	24.673	....	....	....	5.698	235	158	3.094	33.858
Società non finanz. . . . .	2415	38.053	....	....	....	11.313	27.567	942	151	78.026
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.201	....	....	....	353	1.278	97	1	2.930
Amm. pubbliche . . . . .	1710	32	....	....	....	900	195	9	..	1.136
Altri . . . . .	2999	1.515	....	....	....	2.643	1.290	152	7	5.608
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>77.376</b>	<b>24.745</b>	<b>108.952</b>	<b>21.005</b>	<b>15.045</b>	<b>10.619</b>	<b>1.316</b>	<b>2.210</b>	<b>240.263</b>
Famiglie . . . . .	60	32.105	....	....	....	4.747	183	121	2.066	39.222
Società non finanz. . . . .	2415	43.272	....	....	....	8.143	10.224	1.082	140	62.861
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	339	....	....	....	123	30	44	1	537
Amm. pubbliche . . . . .	1710	72	....	....	....	615	132	3	..	823
Altri . . . . .	2999	1.588	....	....	....	1.417	50	65	3	3.123
<b>Totale nazionale</b> . . . . .	19999	<b>288.707</b>	<b>122.614</b>	<b>1.958.023</b>	<b>351.380</b>	<b>96.579</b>	<b>221.158</b>	<b>8.814</b>	<b>15.040</b>	<b>2.710.935</b>
Famiglie . . . . .	60	115.448	....	....	....	32.464	1.599	696	14.174	164.381
Società non finanz. . . . .	2415	160.681	....	....	....	51.859	207.160	6.016	829	426.546
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	6.028	....	....	....	2.529	8.056	480	9	17.103
Amm. pubbliche . . . . .	1710	152	....	....	....	1.674	751	13	1	2.591
Altri . . . . .	2999	6.398	....	....	....	8.053	3.591	1.608	27	19.678

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 11**  
**TSP00232**
**Prelievi e versamenti di contante presso banche**
*(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2004)*

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
<b>Nord-Est</b> . . . . . 20002	<b>29.365</b>	<b>7.465</b>	<b>5.846</b>	<b>27.530</b>	<b>61</b>	<b>5.859</b>
Famiglie . . . . . 60	19.630	6.379	4.940	7.545	2	5.071
Società non finanz. . . . . 2415	6.112	393	420	16.715	50	376
Imprese fin. e assic. . . . . 1703	807	2	4	550	..	11
Amm. pubbliche . . . . . 1710	437	..	140	454	..	104
Altri . . . . . 2999	2.380	692	341	2.266	9	296
<b>Nord-Ovest</b> . . . . . 20001	<b>45.286</b>	<b>12.763</b>	<b>6.158</b>	<b>42.157</b>	<b>491</b>	<b>5.876</b>
Famiglie . . . . . 60	32.381	11.854	5.060	11.807	2	4.978
Società non finanz. . . . . 2415	10.344	531	631	25.585	468	477
Imprese fin. e assic. . . . . 1703	532	4	8	1.431	..	11
Amm. pubbliche . . . . . 1710	67	..	22	437	–	27
Altri . . . . . 2999	1.962	374	436	2.897	20	382
<b>Centro</b> . . . . . 20003	<b>30.651</b>	<b>7.818</b>	<b>2.894</b>	<b>26.751</b>	<b>7</b>	<b>4.825</b>
Famiglie . . . . . 60	20.173	7.233	2.325	8.637	4	4.201
Società non finanz. . . . . 2415	8.968	315	279	16.631	2	306
Imprese fin. e assic. . . . . 1703	233	3	8	390	..	6
Amm. pubbliche . . . . . 1710	321	..	58	270	–	63
Altri . . . . . 2999	956	268	224	824	2	249
<b>Sud e Isole</b> . . . . . 23004	<b>35.398</b>	<b>9.111</b>	<b>9.809</b>	<b>34.109</b>	<b>12</b>	<b>11.219</b>
Famiglie . . . . . 60	24.828	8.324	8.334	11.603	7	9.630
Società non finanz. . . . . 2415	9.459	487	820	21.343	3	927
Imprese fin. e assic. . . . . 1703	74	3	5	399	..	17
Amm. pubbliche . . . . . 1710	175	..	112	78	..	170
Altri . . . . . 2999	863	297	538	686	2	476
<b>Totale nazionale</b> . . . . . 19999	<b>140.700</b>	<b>37.158</b>	<b>24.707</b>	<b>130.547</b>	<b>572</b>	<b>27.779</b>
Famiglie . . . . . 60	97.011	33.789	20.659	39.591	15	23.882
Società non finanz. . . . . 2415	34.883	1.726	2.150	80.275	523	2.086
Imprese fin. e assic. . . . . 1703	1.646	11	26	2.771	..	45
Amm. pubbliche . . . . . 1710	999	1	332	1.238	..	362
Altri . . . . . 2999	6.161	1.631	1.540	6.672	33	1.404

Operazioni con l'estero

(flussi)

Periodo	Pagamenti dall'estero					Pagamenti verso l'estero				
	<i>di cui:</i>					<i>di cui:</i>				
	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>									
2002 –II sem. ...	9.625	1.506	3.301	280	1.103	6.953	848	2.933	140	1.170
2003 I sem. ...	8.884	1.316	3.228	230	1.022	5.539	378	2.883	130	997
II " ...	9.954	1.072	3.142	252	743	6.966	283	3.323	140	1.502
2004 I sem. ...	9.357	1.011	3.483	263	800	6.594	284	3.601	164	1.236
	26090459	26090389	90335009	26090399	90365009	26090359	26090369	90400009	26090379	90425009
	<i>(milioni di euro)</i>									
2002 –II sem. ...	392.422	6.214	376.186	8.788	95	400.096	2.374	390.418	6.956	100
2003 I sem. ...	368.355	4.162	356.663	6.398	85	401.418	1.658	393.074	6.250	84
II " ...	354.167	3.529	344.688	5.039	61	474.185	982	468.404	4.432	131
2004 I sem. ...	359.123	4.072	348.333	6.064	70	506.799	1.491	499.465	5.555	105

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		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

2004 – ott. ....	2.116	11,2	4.249	18,4	5.459	21,8	12.982	47,4	24.972	99,4
nov. ...	1.399	7,2	2.920	11,1	3.651	14,9	9.251	31,6	17.295	65,0
dic. ....	2.192	12,4	4.967	54,0	6.045	24,9	15.061	55,6	28.410	147,7
2005 – gen. ...	1.976	14,5	3.981	18,2	4.900	22,6	13.647	55,4	24.638	111,2
feb. ...	2.057	18,6	3.972	14,7	5.241	22,7	13.901	54,3	25.294	110,7
mar. ...	2.216	14,3	4.783	20,6	6.029	28,8	15.428	58,4	28.589	122,7

2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004

Assegni revocati per mancanza di autorizzazione

2004 – ott. ....	997	6,7	2.120	9,1	3.412	16,6	10.561	40,0	17.201	73,2
nov. ...	938	4,9	2.129	9,7	2.715	14,2	9.629	36,9	15.503	66,2
dic. ....	994	5,4	1.955	9,5	2.581	12,6	9.000	36,2	14.598	64,1
2005 – gen. ...	986	4,7	1.927	9,4	2.803	12,0	11.106	43,7	16.886	70,0
feb. ...	797	5,5	1.572	6,5	2.325	11,7	8.180	33,7	12.924	57,6
mar. ...	869	5,3	1.784	8,2	2.542	11,0	8.718	35,7	13.969	60,5

**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 2004)*

Settore di attività economica e area territoriale	Assegni revocati per mancanza di fondi		Assegni revocati per mancanza di autorizzazione		Totale				
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Importo medio	Soggetti revocati	
	2610001	2610002	2610003	2610004	2610005	2610006	2610007	2610008	
<b>Nord-Est</b> .....	20002	<b>12.099</b>	<b>71,2</b>	<b>5.390</b>	<b>29,4</b>	<b>17.489</b>	<b>100,6</b>	<b>5.751</b>	<b>5.219</b>
Famiglie .....	60	7.311	37,2	3.108	14,0	10.419	51,2	4.916	3.601
Società non finanz. ...	2415	4.711	33,3	2.256	15,3	6.967	48,6	6.970	1.576
Altri .....	1388	77	0,7	26	0,1	103	0,8	7.806	42
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>25.832</b>	<b>140,4</b>	<b>11.925</b>	<b>51,4</b>	<b>37.757</b>	<b>191,8</b>	<b>5.081</b>	<b>11.378</b>
Famiglie .....	60	18.062	63,2	8.453	30,7	26.515	93,9	3.541	8.715
Società non finanz. ...	2415	7.632	76,2	3.413	20,3	11.045	96,5	8.736	2.588
Altri .....	1388	138	1,0	59	0,5	197	1,5	7.481	75
<b>Centro</b> .....	20003	<b>32.560</b>	<b>146,8</b>	<b>16.649</b>	<b>75,9</b>	<b>49.209</b>	<b>222,7</b>	<b>4.526</b>	<b>11.745</b>
Famiglie .....	60	20.595	69,7	10.091	34,8	30.686	104,5	3.406	8.537
Società non finanz. ...	2415	11.813	76,4	6.475	40,5	18.288	117,0	6.396	3.128
Altri .....	1388	152	0,7	83	0,6	235	1,2	5.309	80
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>79.283</b>	<b>286,9</b>	<b>56.617</b>	<b>214,1</b>	<b>135.900</b>	<b>501,0</b>	<b>3.687</b>	<b>31.297</b>
Famiglie .....	60	54.516	162,0	38.062	123,0	92.578	285,0	3.078	23.679
Società non finanz. ...	2415	24.443	123,4	18.374	90,3	42.817	213,8	4.992	7.448
Altri .....	1388	324	1,5	181	0,8	505	2,3	4.517	170
<b>Italia ed Estero</b> .....	19998	<b>150.609</b>	<b>648,6</b>	<b>91.170</b>	<b>374,2</b>	<b>241.779</b>	<b>1.022,8</b>	<b>4.230</b>	<b>59.953</b>
Famiglie .....	60	100.928	333,4	59.995	203,9	160.923	537,4	3.339	44.744
Società non finanz. ...	2415	48.946	311,1	30.815	168,2	79.761	479,3	6.009	14.814
Altri .....	1388	735	4,0	360	2,1	1.095	6,1	5.581	395

**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>							4030020	<i>di cui:</i> comovimentatori 4030010
	SIM e imprese di investimento estere 4220020	enti pubblici e società di clearing 4220030	banche con accesso remoto 4220040	4210010					
26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	
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	Titolari di conti accentrati				Titolari di conti di anticipazione in- fragiornaliera	Titolari di conto accentrato	<i>Per memoria</i>			
	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		
2004 .....	120	3	642	99	356	509	234	17		

**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
2001 .....	211	209	124	188	70	20
2002 .....	207	205	116	192	60	11
2003 .....	179	157	105	176	29	4
2004 .....	139	104	95	–	–	–

**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 4080010	BOE 4090010	GEC 4100010	4160010
	26090571	26090571	26090571	26090571
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
2002 .....	728	1.870	–	–	2.598	275
2003 .....	700	2.142	–	–	2.841	291
2004 .....	687	2.323	–	–	3.011	324
2004 – apr. ....	56	187	–	–	243	25
mag. ....	56	189	–	–	245	25
giu. ....	59	202	–	–	261	30
lug. ....	68	216	–	–	284	35
ago. ....	43	171	–	–	214	22
set. ....	48	182	–	–	231	21
ott. ....	56	191	–	–	247	25
nov. ....	59	192	–	–	250	27
dic. ....	75	239	–	–	314	45
2005 – gen. ....	50	184	–	–	234	23
feb. ....	53	195	–	–	248	26
mar. ....	58	208	–	–	266	29

## Regolamento lordo (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	
2004 – giu. . .	3.215,0	2.493,1	1.507,5	435,7	190,9	27,7	407,6	123,4	25,2	90,8
lug. . .	2.943,6	2.240,6	1.292,3	482,2	180,7	22,7	406,6	115,7	25,3	81,6
ago. . .	2.747,6	2.162,2	1.301,5	470,5	133,8	17,7	346,4	105,1	29,4	68,9
set. . .	2.935,2	2.247,3	1.330,4	427,7	155,0	24,8	423,3	109,6	40,3	60,6
ott. . . .	2.998,9	2.317,1	1.334,0	480,2	162,7	33,8	408,8	110,3	38,7	65,5
nov. . .	3.045,3	2.375,2	1.367,4	497,2	166,1	29,1	382,2	121,8	43,5	70,3
dic. . .	3.568,4	2.713,8	1.606,9	493,4	230,5	42,3	412,3	211,8	58,3	142,3
2005 – gen. . .	3.032,5	2.319,8	1.402,7	458,7	194,1	42,5	412,2	106,4	32,4	61,4
feb. . .	2.900,2	2.286,6	1.344,0	451,5	163,0	34,5	356,5	94,2	31,8	56,5
mar. . .	3.335,5	2.646,3	1.553,4	476,7	186,3	32,3	393,3	109,6	35,2	67,6

## 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
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	1.10.33	11,7	2,3
2004 .....	36.344,6	11.264.869	27.095,4	8.171.198	0,5	2.21.00	15,3	3,5
2004 – apr. ....	2.928,5	939.348	2.229,2	684.957	0,4	2.43.00	16,7	3,9
mag. ....	2.958,8	930.085	2.217,8	681.057	0,4	2.34.00	16,1	3,6
giu. ....	3.215,0	976.395	2.363,5	703.917	0,4	2.35.00	15,4	3,5
lug. ....	2.943,6	987.749	2.209,3	715.799	0,4	2.24.00	15,2	3,7
ago. ....	2.747,6	791.639	2.021,6	568.535	0,3	1.23.00	14,4	3,6
set. ....	2.935,2	905.051	2.185,1	657.191	0,3	1.27.00	14,2	3,4
ott. ....	2.998,9	930.838	2.242,8	672.931	0,4	1.28.00	15,0	3,3
nov. ....	3.045,3	953.703	2.267,4	678.509	0,5	1.29.00	15,4	3,7
dic. ....	3.568,4	1.067.927	2.626,5	736.972	0,5	2.05.00	15,0	3,3
2005 – gen. ....	3.032,5	783.519	2.231,9	596.175	0,5	1.30.00	15,6	4,0
feb. ....	2.900,2	861.095	2.140,7	646.922	0,5	1.18.00	15,6	4,2
mar. ....	3.335,5	1.091.741	2.477,4	727.922	0,5	1.30.00	15,6	4,3

## 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>										
2002 .....	97.786	100.348	715	12	–	50	4.197	2.288	102.698	102.698
2003 .....	93.309	95.542	478	7	–	38	4.018	2.218	97.805	97.805
2004 .....	85.371	87.849	327	7	–	37	–	–	90.091	90.091
2004 – apr. ...	7.048	7.246	15	..	–	3	360	173	7.423	7.423
mag. ...	7.087	7.304	13	1	–	3	373	165	7.473	7.473
giu. ...	7.224	7.434	12	..	–	3	386	184	7.622	7.622
lug. ...	8.051	8.260	13	1	–	4	410	208	8.473	8.473
ago. ...	5.802	5.961	24	..	–	3	301	162	6.126	6.126
set. ...	6.255	6.419	16	..	–	3	313	163	6.584	6.584
ott. ....	6.972	7.162	23	1	–	3	–	–	7.338	7.338
nov. ...	7.289	7.485	24	1	–	3	–	–	7.684	7.684
dic. ....	8.345	8.549	44	1	–	4	–	–	8.796	8.796
2005 – gen. ...	6.079	6.250	29	1	–	3	–	–	6.431	6.431
feb. ...	6.158	6.350	13	..	–	3	–	–	6.527	6.527
mar. ...	6.812	7.103	12	1	–	3	–	–	7.285	7.285
	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309
<i>(miliardi di euro)</i>										
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
2004 .....	636,5	648,9	7,2	0,5	–	8,1	–	–	689,0	689,0
2004 – apr. ...	52,1	53,3	0,5	0,1	–	0,4	3,7	2,5	56,3	56,3
mag. ...	52,2	53,4	0,6	..	–	0,4	3,4	2,4	56,2	56,2
giu. ...	54,9	56,1	0,5	..	–	0,7	3,8	2,5	59,3	59,3
lug. ...	62,7	63,7	0,5	0,1	–	0,9	4,8	3,4	68,0	68,0
ago. ...	39,5	40,6	0,5	..	–	0,4	3,2	2,2	43,1	43,1
set. ...	44,7	46,0	0,5	..	–	0,4	3,3	2,0	48,5	48,5
ott. ....	52,4	53,5	0,5	0,1	–	0,5	–	–	56,1	56,1
nov. ...	54,9	55,4	0,5	..	–	1,0	–	–	58,7	58,7
dic. ....	68,8	68,9	0,9	0,1	–	1,8	–	–	74,9	74,9
2005 – gen. ...	46,1	47,4	0,5	..	–	0,5	–	–	49,9	49,9
feb. ...	48,8	50,2	0,6	0,1	–	0,5	–	–	53,0	53,0
mar. ...	53,8	55,5	0,5	..	–	0,7	–	–	58,5	58,5

## 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>							
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
2004 .....	699.143	303.639	449.637	319.222	159	5.649	1.777.448
2004 – apr. ....	55.820	25.449	35.959	26.239	14	467	143.948
mag. ....	59.342	25.259	39.602	25.864	30	458	150.556
giu. ....	58.854	26.538	38.076	27.248	13	453	151.182
lug. ....	60.252	27.952	37.678	28.609	15	520	155.025
ago. ....	58.845	20.753	38.495	23.775	7	393	142.269
set. ....	56.943	23.396	36.171	25.415	8	398	142.330
ott. ....	55.226	24.574	34.015	25.911	12	524	140.261
nov. ....	61.082	25.434	36.269	26.916	10	514	150.225
dic. ....	70.920	30.825	37.365	33.567	11	543	173.232
2005 – gen. ....	57.495	21.902	38.530	23.992	15	481	142.415
feb. ....	51.109	22.124	38.641	25.989	10	463	138.335
mar. ....	58.623	25.334	38.567	28.605	11	508	151.647
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
<i>(miliardi di euro)</i>							
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
2004 .....	60,2	267,7	621,2	1.289,0	59,7	24,5	2.322,3
2004 – apr. ....	4,8	22,1	47,5	104,1	6,5	2,1	187,0
mag. ....	5,1	22,1	49,4	101,7	8,5	2,0	188,7
giu. ....	5,2	23,2	53,8	109,3	8,4	2,0	201,9
lug. ....	5,2	25,5	54,2	122,7	6,1	2,2	215,9
ago. ....	5,2	18,5	51,9	90,4	2,9	1,6	170,5
set. ....	4,9	19,9	53,5	100,3	2,1	1,6	182,3
ott. ....	4,7	21,7	52,4	107,1	3,1	2,2	191,2
nov. ....	5,1	22,6	49,7	106,7	5,2	2,2	191,5
dic. ....	6,2	27,8	50,9	145,3	6,5	2,4	239,1
2005 – gen. ....	5,0	19,7	54,7	97,9	4,7	2,0	183,9
feb. ....	4,3	19,9	55,3	110,1	3,0	2,0	194,5
mar. ....	5,0	22,5	53,1	121,3	3,8	2,2	207,8

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
2003 .....	8.445	137	8.281	1.718.120	1.060.614	648.148
2004 .....	8.334	143	8.168	1.881.688	1.167.990	702.984
2004 – apr. ....	641	11	628	161.286	104.172	56.294
mag. ....	676	11	663	160.317	102.626	56.780
giu. ....	759	14	744	161.814	100.425	60.596
lug. ....	663	9	652	157.760	98.651	58.041
ago. ....	661	8	652	131.566	78.843	51.843
set. ....	680	13	666	154.525	94.276	59.725
ott. ....	691	16	674	157.601	97.443	59.272
nov. ....	699	12	686	154.658	91.818	61.759
dic. ....	831	17	810	167.880	99.933	66.425
2005 – gen. ....	714	14	698	138.349	81.478	56.344
feb. ....	686	15	668	148.861	90.815	57.363
mar. ....	801	15	784	168.259	101.010	66.600

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	
2003 .....	8.454	173	8.232	2.020.297	1.231.000	787.196
2004 .....	8.346	181	8.124	2.203.995	1.409.012	792.723
2004 – apr. ....	638	14	620	186.195	121.092	64.946
mag. ....	677	18	659	180.129	115.763	64.214
giu. ....	778	14	764	195.203	126.242	68.822
lug. ....	656	14	641	197.329	128.843	68.281
ago. ....	661	10	650	159.606	97.497	61.961
set. ....	677	12	665	183.449	118.081	65.208
ott. ....	682	18	660	185.563	119.624	65.831
nov. ....	702	17	682	191.650	123.695	67.768
dic. ....	823	25	797	191.072	120.829	70.041
2005 – gen. ....	736	28	705	159.420	97.221	61.999
feb. ....	699	19	676	168.584	105.643	62.750
mar. ....	790	18	770	195.001	124.644	70.208

**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
2002 .....	317	64	13	10	1.346	166	1.916
2003 .....	253	30	5	10	1.396	175	1.869
2004 .....	228	23	3	10	1.546	157	1.967

**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
2003 – II trim	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
II ”	105,9	5,4	1.155,0	7,2	349,5	80,6	21,2	16,5	16,5	1.741,3
III ”	105,9	6,0	1.161,9	7,2	351,1	81,4	21,9	18,2	18,2	1.753,6
IV ”	107,6	4,4	1.120,6	7,8	359,0	87,8	12,5	16,1	16,1	1.715,9
2005 – I trim	109,4	5,0	1.178,1	5,9	360,7	88,3	13,1	17,2	17,2	1.777,8

**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	1000801
	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590
2003 – II trim	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
II ”	144,6	54,4	762,3	197,7	–	1.155,0
III ”	144,1	58,4	765,0	194,4	–	1.161,9
IV ”	118,7	45,6	759,0	197,3	–	1.120,6
2005 – I trim	129,8	53,7	789,8	204,9	–	1.178,1

## 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; 3 tavole relative al comparto dei valori mobiliari, in relazione al quale vengono fornite informazioni sull'attività di gestione centralizzata.

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 66 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 27 vengono fornite informazioni relative al comparto dei valori mobiliari. In particolare, le serie storiche riguardano i titoli in deposito in Italia.

Per una più completa definizione delle voci si veda la sezione Glossario dell'Appendice alla Relazione Annuale sul 2004. 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. Nella tavola si fa riferimento agli ATM (Automated teller machine) e ai POS (Point of sale) di pertinenza degli enti segnalanti. Si definiscono attivi gli ATM e i POS utilizzati almeno una volta nell'anno. Gli ATM sono apparecchiature automatiche per l'effettuazione di una serie di operazioni bancarie; i cash dispenser consentono sola-

mente 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 bancomat 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.

#### **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 INPDAl (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 66 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 66 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 66 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 3.

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

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 66 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 3.

#### **TSP00237 – SERVIZI DI HOME E CORPORATE BANKING: NUMERO DI UTENTI – ART. SETT./TERR.**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 66 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 5.

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

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 66 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 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, 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).

#### **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'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 prelievamento 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*