



**BANCA D'ITALIA**  
EUROSISTEMA

# **Supplementi al Bollettino Statistico**

## **Indicatori monetari e finanziari**

### **Sistema dei pagamenti**

**Nuova serie**

**Anno XVII Numero 29 - 16 Maggio 2007**

## **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)

**Indagini campionarie** (periodicità variabile)

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

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

Tav. 15	– (TSP00031)	– Sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti <i>(in unità)</i>
Tav. 15a	– (TSP00034)	– Sistema di regolamento lordo (Nuovo BI-REL): numero dei partecipanti <i>(in unità)</i>
Tav. 16	– (TSP00032)	– Sistemi di compensazione: numero di partecipanti diretti <i>(in unità)</i>
Tav. 17	– (TSP00033)	– Mercati e procedure di scambio che regolano nel sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti <i>(in unità)</i>
Tav. 18	– (TSP00341)	– Sistema di compensazione (BI-COMP) <i>(in euro)</i>
Tav. 19	– (TSP00343)	– Regolamento lordo (Nuovo BI-REL) <i>(in euro)</i>
Tav. 20	– (TSP00035)	– Pagamenti nel sistema di regolamento lordo (BI-REL) e liquidità infragiornaliera <i>(in unità e in euro; tempo medio in minuti)</i>
Tav. 21	– (TSP00037)	– Operazioni regolate nel sottosistema “Recapiti locale” <i>(in unità e in euro)</i>
Tav. 22	– (TSP00038)	– Operazioni regolate nel sottosistema “Dettaglio” <i>(in unità e in euro)</i>

Tav. 23 – (TSP00039) – Pagamenti cross-border TARGET in uscita dall'Italia (*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	Numero di sportelli	Numero di ATM attivi				Numero di POS attivi	Numero di sportelli	Numero di POS attivi
			presso sportelli		presso imprese o in luogo pubblico				
			<i>cash dispenser</i>	multifunzione	<i>cash dispenser</i>	multifunzione			
	30990003	30990009	324102	324104	1700828	1700830	1700808	2608000	1700808
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
2005 .....	784	31.498	5.982	24.436	1.107	6.014	1.010.539	12.994	34.502
2006 .....	792	32.337	7.482	25.901	1.222	5.321	1.080.623	12.979	35.927

**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
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	44,6	97	1.664,2	69	1.675,6
IV " ...	100	2.235,0	45	93,0	144	2.328,0	155	2.042,4
2005 – I trim ...	33	1.632,6	–	–	33	1.632,6	86	1.871,6
II " ...	40	1.505,3	57	38,1	98	1.543,4	68	1.600,4
III " ...	55	1.604,1	14	48,5	69	1.652,6	88	1.625,8
IV " ...	133	2.104,2	45	26,8	178	2.131,0	175	1.771,1
2006 – I trim ...	39	1.425,2	57	82,9	95	1.508,1	91	1.816,6
II " ...	42	1.420,7	12	23,2	54	1.443,9	252	1.523,9
III " ...	49	1.420,8	72	47,4	121	1.468,2	58	1.413,0
IV " ...	84	1.851,0	159	239,4	243	2.090,4	155	1.665,2

**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>									
2004 – III trim .	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
2005 – I trim .	91.520	16.420	98.715	60.377	117.476	72.452	3.931	151.004	551.518
II " .	96.410	17.122	104.503	64.669	118.449	77.469	3.779	161.138	578.870
III " .	89.858	16.441	101.060	62.784	112.799	74.127	3.784	159.986	558.055
IV " .	99.179	20.447	111.775	70.403	114.520	70.542	3.847	184.126	604.434
2006 – I trim .	91.973	16.049	104.823	67.147	119.423	80.589	4.105	157.397	574.358
II " .	94.699	17.533	108.365	69.835	120.336	74.493	3.975	166.554	585.956
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
2004 – III trim .	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
2005 – I trim .	191.093	70.275	1.288.238	312.998	70.928	154.216	17.317	10.202	1.802.269
II " .	198.067	79.857	1.405.052	333.068	73.024	155.761	17.274	10.925	1.939.960
III " .	186.506	70.301	1.336.897	335.650	71.214	156.691	16.390	10.576	1.848.575
IV " .	213.024	90.213	1.515.987	406.837	73.906	148.564	17.990	12.544	2.072.228
2006 – I trim .	200.487	79.968	1.425.163	389.341	76.259	174.732	21.181	10.810	1.988.601
II " .	201.425	86.296	1.499.076	393.772	75.719	158.490	20.127	11.663	2.052.796



## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

### Numero delle carte di pagamento

(consistenze in migliaia di unità)

Periodo	Carte di credito attive			Carte di debito			Carte prepagate multiuso
	12	di cui:			di cui:		
		personali 1	aziendali 2		solo di prelievo	di prelievo e abilitate POS	
	1700840	1700840	1700840	1700842	1700844	1700846	1700848
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
2005 .....	14.272	13.303	969	26.566	1.056	25.511	1.581

## 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
2004 .....	2.521.936	240.478	10.092.354	917.014	13.771.782	492.617
2005 .....	3.178.651	364.447	11.921.348	979.001	16.443.447	576.680
2006 .....	3.984.204	372.632	14.767.555	1.276.739	20.401.130	781.805

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela****Tav. 6**  
**TSP80000****Operazioni con carte di credito***(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)*

Periodo	Numero		Importo	
	personali 1	aziendali 2	personali 1	aziendali 2
	46468008	46468008	46468009	46468009
2004 .....	381.557	52.064	36.181	5.849
2005 .....	410.832	52.715	40.396	6.217
2006 .....	414.567	51.350	41.991	6.344

## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

### Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2006)

Area territoriale		ATM attivi				POS attivi			
		presso sportelli bancari		presso imprese o in luogo pubblico		commercio all'ingrosso	commercio al minuto	alberghi e pubblici esercizi	altro
		<i>cash dispenser</i>	multifunzione	<i>cash dispenser</i>	multifunzione				
						1040	1042	660	1044
		324102	324104	1700828	1700830	1700808	1700808	1700808	1700808
Nord-Est . . . . .	20002	1.006	5.358	26	873	8.499	57.641	17.522	50.519
Nord-Ovest . . . . .	20001	1.278	6.554	136	1.588	9.345	79.326	19.777	67.579
Centro . . . . .	20003	891	3.549	256	689	8.311	74.198	18.102	52.451
Sud e Isole . . . . .	23004	1.261	3.521	107	1.079	9.042	71.160	14.012	46.688
Totale nazionale	19999	4.436	18.982	525	4.229	35.197	282.325	69.413	217.237

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

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

(consistenze in unità al 31 dicembre 2006)

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	319.770	56.229	1.930.867	179.024	2.485.890	107.455
Nord-Ovest .....	20001	541.282	102.807	3.514.918	305.913	4.464.920	131.744
Centro .....	20003	424.285	92.250	1.614.354	204.710	2.335.599	117.482
Sud e Isole .....	23004	336.268	50.380	1.863.943	158.989	2.409.580	64.670
Totale nazionale .....	19999	1.621.605	301.666	8.924.082	848.636	11.695.989	421.351

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 9**  
**TSP00233**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in migliaia di unità; 1° semestre 2006)*

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>22.218</b>	<b>3.544</b>	<b>36.684</b>	<b>23.044</b>	<b>40.758</b>	<b>33.214</b>	<b>1.012</b>	<b>60.462</b>	<b>197.893</b>
Famiglie . . . . .	60	12.585	....	....	....	29.240	226	111	57.177	99.339
Società non finanz. . . . .	2415	8.657	....	....	....	10.593	31.567	752	3.143	54.712
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	86	....	....	....	78	452	112	18	745
Amm. pubbliche . . . . .	1710	10	....	....	....	81	488	..	1	580
Altri . . . . .	2999	881	....	....	....	766	482	36	123	2.288
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>43.167</b>	<b>8.742</b>	<b>68.337</b>	<b>49.971</b>	<b>71.221</b>	<b>51.836</b>	<b>1.656</b>	<b>94.806</b>	<b>339.764</b>
Famiglie . . . . .	60	21.582	....	....	....	50.205	250	233	90.505	162.776
Società non finanz. . . . .	2415	16.308	....	....	....	15.305	44.557	1.098	3.998	81.266
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	885	....	....	....	191	3.866	204	109	5.256
Amm. pubbliche . . . . .	1710	20	....	....	....	55	809	..	1	886
Altri . . . . .	2999	4.372	....	....	....	5.464	2.352	121	192	12.502
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>30.454</b>	<b>7.687</b>	<b>34.373</b>	<b>22.945</b>	<b>32.252</b>	<b>17.462</b>	<b>847</b>	<b>51.663</b>	<b>174.737</b>
Famiglie . . . . .	60	16.566	....	....	....	23.857	80	101	49.382	89.986
Società non finanz. . . . .	2415	12.409	....	....	....	7.301	15.412	629	2.121	37.871
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	302	....	....	....	332	341	76	19	1.069
Amm. pubbliche . . . . .	1710	19	....	....	....	16	518	1	1	554
Altri . . . . .	2999	1.158	....	....	....	747	1.111	40	140	3.196
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>38.112</b>	<b>6.656</b>	<b>20.000</b>	<b>11.841</b>	<b>32.725</b>	<b>6.328</b>	<b>1.259</b>	<b>37.970</b>	<b>143.050</b>
Famiglie . . . . .	60	22.253	....	....	....	24.215	59	259	35.683	82.469
Società non finanz. . . . .	2415	15.206	....	....	....	8.181	5.611	919	2.214	32.131
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	72	....	....	....	28	5	27	13	146
Amm. pubbliche . . . . .	1710	41	....	....	....	30	558	8	3	640
Altri . . . . .	2999	541	....	....	....	271	95	46	56	1.009
<b>Totale nazionale</b> . . . . .	19999	<b>133.952</b>	<b>26.629</b>	<b>159.394</b>	<b>107.801</b>	<b>176.956</b>	<b>108.840</b>	<b>4.774</b>	<b>244.900</b>	<b>855.445</b>
Famiglie . . . . .	60	72.986	....	....	....	127.517	614	704	232.748	434.569
Società non finanz. . . . .	2415	52.579	....	....	....	41.380	97.147	3.398	11.476	205.980
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.345	....	....	....	629	4.664	419	160	7.216
Amm. pubbliche . . . . .	1710	90	....	....	....	182	2.374	9	5	2.660
Altri . . . . .	2999	6.952	....	....	....	7.248	4.041	243	512	18.996

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 10**  
**TSP00234**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2006)*

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>50.794</b>	<b>23.569</b>	<b>381.933</b>	<b>123.082</b>	<b>23.281</b>	<b>75.341</b>	<b>4.844</b>	<b>4.251</b>	<b>564.013</b>
Famiglie . . . . .	60	24.340	....	....	....	6.570	711	477	3.976	36.073
Società non finanz. . . . .	2415	24.659	....	....	....	14.823	73.483	3.651	264	116.880
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	454	....	....	....	836	690	157	1	2.138
Amm. pubbliche . . . . .	1710	11	....	....	....	418	185	..	..	614
Altri . . . . .	2999	1.331	....	....	....	635	272	559	9	2.806
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>84.101</b>	<b>42.857</b>	<b>1.161.452</b>	<b>295.575</b>	<b>39.860</b>	<b>117.424</b>	<b>6.904</b>	<b>6.486</b>	<b>1.459.084</b>
Famiglie . . . . .	60	30.470	....	....	....	13.014	183	584	6.134	50.384
Società non finanz. . . . .	2415	41.990	....	....	....	20.623	109.525	4.796	332	177.266
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	3.319	....	....	....	1.815	4.815	344	6	10.298
Amm. pubbliche . . . . .	1710	32	....	....	....	315	254	..	..	602
Altri . . . . .	2999	8.290	....	....	....	4.093	2.647	1.181	15	16.226
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>63.102</b>	<b>38.652</b>	<b>523.277</b>	<b>91.912</b>	<b>25.537</b>	<b>32.707</b>	<b>2.920</b>	<b>3.627</b>	<b>689.821</b>
Famiglie . . . . .	60	23.676	....	....	....	6.181	134	168	3.439	33.598
Società non finanz. . . . .	2415	36.182	....	....	....	14.659	29.641	2.416	176	83.074
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.136	....	....	....	889	1.264	109	1	3.398
Amm. pubbliche . . . . .	1710	37	....	....	....	1.156	289	14	..	1.497
Altri . . . . .	2999	2.070	....	....	....	2.652	1.380	213	10	6.326
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>82.726</b>	<b>28.310</b>	<b>126.074</b>	<b>35.216</b>	<b>18.893</b>	<b>12.743</b>	<b>3.650</b>	<b>2.667</b>	<b>275.062</b>
Famiglie . . . . .	60	34.134	....	....	....	6.005	74	426	2.476	43.115
Società non finanz. . . . .	2415	47.256	....	....	....	11.217	12.415	3.043	185	74.116
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	339	....	....	....	120	32	34	1	526
Amm. pubbliche . . . . .	1710	77	....	....	....	1.017	172	6	..	1.273
Altri . . . . .	2999	920	....	....	....	535	49	141	4	1.649
<b>Totale nazionale</b> . . . . .	19999	<b>280.723</b>	<b>133.388</b>	<b>2.192.735</b>	<b>545.785</b>	<b>107.572</b>	<b>238.215</b>	<b>18.317</b>	<b>17.031</b>	<b>2.987.980</b>
Famiglie . . . . .	60	112.620	....	....	....	31.769	1.101	1.655	16.025	163.169
Società non finanz. . . . .	2415	150.087	....	....	....	61.322	225.064	13.905	957	451.336
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	5.247	....	....	....	3.659	6.802	643	10	16.360
Amm. pubbliche . . . . .	1710	157	....	....	....	2.906	900	21	..	3.985
Altri . . . . .	2999	12.612	....	....	....	7.916	4.347	2.093	38	27.007

## Prelievi e versamenti di contante presso banche

(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2006)

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>31.873</b>	<b>8.323</b>	<b>6.425</b>	<b>28.226</b>	<b>6</b>	<b>7.020</b>
Famiglie .....	60	21.357	7.753	5.253	6.677	1	5.867
Società non finanz. ....	2415	5.584	459	693	18.541	5	701
Imprese fin. e assic. ....	1703	1.991	2	7	509	..	15
Amm. pubbliche .....	1710	2.098	..	218	446	—	221
Altri .....	2999	842	108	253	2.052	..	216
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>47.090</b>	<b>14.064</b>	<b>5.688</b>	<b>45.164</b>	<b>19</b>	<b>7.153</b>
Famiglie .....	60	32.647	13.058	4.601	12.075	4	6.133
Società non finanz. ....	2415	9.653	610	505	28.652	13	505
Imprese fin. e assic. ....	1703	1.090	5	146	1.251	2	143
Amm. pubbliche .....	1710	115	..	38	117	—	45
Altri .....	2999	3.585	390	398	3.070	..	327
<b>Centro</b> .....	20003	<b>32.105</b>	<b>8.431</b>	<b>2.507</b>	<b>30.990</b>	<b>6</b>	<b>2.748</b>
Famiglie .....	60	20.932	7.799	1.957	8.534	4	2.185
Società non finanz. ....	2415	9.374	339	257	20.068	2	251
Imprese fin. e assic. ....	1703	323	3	3	1.101	..	4
Amm. pubbliche .....	1710	325	..	61	274	—	45
Altri .....	2999	1.150	290	229	1.014	..	264
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>39.166</b>	<b>9.829</b>	<b>10.595</b>	<b>36.283</b>	<b>13</b>	<b>11.671</b>
Famiglie .....	60	25.308	8.974	9.125	11.327	8	10.216
Società non finanz. ....	2415	9.805	547	921	23.767	4	932
Imprese fin. e assic. ....	1703	2.080	3	11	321	..	43
Amm. pubbliche .....	1710	234	..	141	207	..	168
Altri .....	2999	1.739	304	396	661	..	313
<b>Totale nazionale</b> .....	19999	<b>150.233</b>	<b>40.647</b>	<b>25.215</b>	<b>140.663</b>	<b>43</b>	<b>28.593</b>
Famiglie .....	60	100.245	37.584	20.937	38.613	17	24.401
Società non finanz. ....	2415	34.416	1.956	2.376	91.028	24	2.388
Imprese fin. e assic. ....	1703	5.484	13	168	3.181	2	205
Amm. pubbliche .....	1710	2.772	1	458	1.044	..	479
Altri .....	2999	7.316	1.093	1.276	6.797	1	1.120

## Operazioni con l'estero

(flussi)

Periodo	Pagamenti dall'estero					Pagamenti verso l'estero				
	26090418	di cui:				26090388	di cui:			
		assegni	bonifici	incassi e crediti documentari	operazioni su POS		assegni	bonifici	incassi e crediti documentari	operazioni su POS
	26090418	26090428	90335008	26090448	90365008	26090388	26090398	90400008	26090408	90425008
(migliaia di unità)										
2004 – II sem. ...	10.746	988	3.567	258	893	6.331	255	3.430	160	750
2005 I " ...	10.111	910	3.782	247	894	5.894	259	3.582	174	600
II " ...	12.036	850	3.935	245	1.035	6.520	128	3.413	171	832
2006 I " .....	12.006	704	4.524	238	1.197	5.695	103	3.220	181	696
	26090459	26090389	90335009	26090399	90365009	26090359	26090369	90400009	26090379	90425009
(milioni di euro)										
2004 – II sem. ...	363.389	3.740	353.199	5.564	76	507.728	1.241	500.569	5.612	63
2005 I " ...	387.435	3.969	377.861	4.872	80	499.375	1.185	492.484	5.473	49
II " ...	418.635	3.885	408.782	4.934	84	548.544	1.220	541.840	5.131	70
2006 I " .....	465.039	3.485	455.886	4.790	97	563.120	1.138	555.907	5.797	58



**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**

2006 – ott. ....	2.225	12,9	4.072	17,6	5.443	22,2	15.251	61,2	27.076	114,3
nov. ...	1.859	10,7	3.311	14,8	4.533	17,5	14.166	48,8	23.936	92,0
dic. ....	2.086	11,7	4.087	17,9	6.015	49,6	17.449	61,7	29.698	141,1
2007 – gen. ...	2.761	15,0	5.244	24,1	7.565	36,1	22.793	87,8	38.478	163,7
feb. ...	2.253	12,1	5.083	24,3	6.721	29,9	19.439	75,0	33.578	141,9
mar. ...	3.276	15,2	6.819	29,1	9.308	39,3	26.311	99,1	45.815	183,2
	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004

**Assegni revocati per mancanza di autorizzazione**

2006 – ott. ....	1.096	6,5	2.171	9,1	3.123	13,7	11.842	45,7	18.299	75,3
nov. ...	1.084	5,8	1.973	8,3	2.921	11,7	11.316	43,4	17.353	69,5
dic. ....	834	5,9	1.659	6,5	2.315	9,9	9.027	34,9	13.880	57,4
2007 – gen. ...	1.131	7,7	2.290	9,3	3.589	15,4	14.181	52,9	21.242	85,5
feb. ...	925	4,9	2.042	7,9	2.948	12,1	11.292	42,2	17.253	67,3
mar. ...	1.029	5,6	2.177	8,1	3.084	13,4	11.270	42,7	17.609	70,0

**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 2006)*

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>13.019</b>	<b>69,0</b>	<b>5.801</b>	<b>33,9</b>	<b>18.820</b>	<b>102,9</b>	<b>5.467</b>	<b>5.554</b>
Famiglie .....	60	7.972	31,0	3.517	15,5	11.489	46,6	4.053	3.786
Società non finanz. ..	2415	4.974	37,6	2.258	18,3	7.232	55,8	7.722	1.728
Altri .....	1388	73	0,4	26	0,1	99	0,5	4.888	40
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>25.587</b>	<b>111,1</b>	<b>11.397</b>	<b>54,2</b>	<b>36.984</b>	<b>165,3</b>	<b>4.468</b>	<b>11.518</b>
Famiglie .....	60	17.254	58,1	7.779	31,7	25.033	89,8	3.588	8.769
Società non finanz. ..	2415	8.216	52,3	3.577	22,3	11.793	74,6	6.328	2.692
Altri .....	1388	117	0,7	41	0,2	158	0,8	5.172	57
<b>Centro</b> .....	20003	<b>33.480</b>	<b>166,6</b>	<b>16.106</b>	<b>68,6</b>	<b>49.586</b>	<b>235,2</b>	<b>4.743</b>	<b>12.513</b>
Famiglie .....	60	21.324	77,8	10.429	35,0	31.753	112,8	3.552	9.121
Società non finanz. ..	2415	11.956	87,9	5.594	33,2	17.550	121,1	6.899	3.278
Altri .....	1388	200	0,9	83	0,4	283	1,3	4.704	114
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>95.687</b>	<b>351,2</b>	<b>60.892</b>	<b>232,3</b>	<b>156.579</b>	<b>583,5</b>	<b>3.727</b>	<b>37.119</b>
Famiglie .....	60	65.318	197,2	40.942	129,5	106.260	326,7	3.074	28.050
Società non finanz. ..	2415	30.058	153,1	19.757	102,2	49.815	255,3	5.125	8.917
Altri .....	1388	311	1,0	193	0,6	504	1,6	3.114	152
<b>Italia ed Estero</b> .....	19998	<b>168.324</b>	<b>700,2</b>	<b>94.505</b>	<b>390,2</b>	<b>262.829</b>	<b>1.090,3</b>	<b>4.148</b>	<b>66.896</b>
Famiglie .....	60	112.175	365,0	62.813	212,2	174.988	577,2	3.299	49.837
Società non finanz. ..	2415	55.401	331,8	31.338	176,6	86.739	508,4	5.862	16.670
Altri .....	1388	748	3,3	354	1,3	1.102	4,7	4.227	389

**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	
	di cui:							4030020	di cui: comovimentatori
	SIM e imprese di investimento estere	enti pubblici e società di clearing	banche con accesso remoto						
	4210010	4220020	4220030	4220040	4020010	4230010	4140020	4030020	4030010
	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551
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	Per memoria		
	Diretti	Indiretti				Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione	
		di cui: attivi	di cui: passivi				di cui: comovimentatori	
		4280010	4280020					4030010
	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	
2005 .....	118	3	641	98	352	521	231	17
2006 .....	119	1	647	99	250	531	149	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
2003 .....	179	157	105	176	29	4
2004 .....	139	104	95	—	—	—
2005 .....	137	103	93	—	—	—
2006 .....	132	102	86	—	—	—

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

Periodo	Ingrosso			e-MID
	BIR	BOE	GEC	
	4080010	4090010	4100010	4160010
	26090571	26090571	26090571	26090571
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
2004 .....	687	2.323	—	—	3.011	324
2005 .....	682	2.496	—	—	3.181	376
2006 .....	707	2.692	—	—	3.402	420
2006 – apr. ....	52	206	—	—	258	34
mag. ....	64	237	—	—	301	34
giu. ....	63	238	—	—	301	40
lug. ....	67	242	—	—	310	42
ago. ....	45	202	—	—	247	31
set. ....	48	206	—	—	254	28
ott. ....	63	237	—	—	301	37
nov. ....	60	220	—	—	280	33
dic. ....	70	252	—	—	322	50
2007 – gen. ....	62	229	—	—	291	29
feb. ....	55	213	—	—	268	28
mar. ....	61	225	—	—	285	33

## Regolamento lordo (BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Totale									
	1509	di cui:								
		Interbancari			Clientela	Saldi multilaterali dei sistemi ancillari	Operazioni con Banca d'Italia			
		di cui:		politica monetaria			tesoreria			
		cross-border	e-MID							
	1410	1411	592	1412	1413	1414	1501	1415	1416	
	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581
2006 – giu. . .	4.571,0	3.609,4	2.107,3	578,6	253,5	55,0	574,8	133,3	20,9	103,4
lug. . .	4.254,4	3.353,5	1.948,1	513,8	220,2	48,8	562,0	118,7	22,6	88,1
ago. . .	4.096,2	3.319,5	2.030,5	539,0	179,8	39,7	492,2	104,7	19,2	76,5
set. . .	4.152,3	3.338,3	1.965,7	432,2	195,0	39,5	521,8	97,2	22,7	66,8
ott. . . .	4.551,8	3.650,5	2.199,0	451,9	238,2	53,1	569,4	93,7	15,9	70,0
nov. . .	4.307,2	3.391,8	2.087,0	355,0	221,7	54,4	566,6	127,2	28,3	87,0
dic. . .	4.116,4	3.169,5	1.978,2	398,5	294,2	57,9	446,0	206,7	34,4	154,1
2007 – gen. . .	4.412,1	3.486,3	2.096,7	407,5	236,6	53,9	558,4	130,8	24,9	84,2
feb. . .	3.751,6	2.973,4	1.900,9	311,0	215,8	49,3	449,2	113,2	22,3	73,3
mar. . .	4.409,8	3.508,5	2.209,0	362,8	265,7	64,2	526,8	108,8	19,3	77,5

**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
2004 .....	36.344,6	11.264.869	27.095,4	8.171.198	0,5	2.21.00	15,3	3,5
2005 .....	43.250,4	12.628.153	31.961,6	8.282.704	0,5	1.42.00	15,9	4,6
2006 .....	49.872,1	13.368.721	36.806,8	8.822.262	0,5	1.34.00	16,1	5,0
2006 – apr. ....	3.545,9	981.940	2.594,1	662.918	0,5	1.04.00	15,9	5,4
mag. ....	4.325,6	1.233.722	3.223,9	838.851	0,4	1.10.00	16,5	5,1
giu. ....	4.571,0	1.198.350	3.396,8	788.521	0,5	1.23.00	17,4	5,3
lug. ....	4.254,4	1.109.039	3.177,5	732.042	0,5	1.20.00	17,5	5,5
ago. ....	4.096,2	968.949	2.999,7	638.748	0,3	1.09.00	16,7	5,4
set. ....	4.152,3	1.061.630	3.093,9	705.792	0,4	1.21.00	17,1	5,9
ott. ....	4.551,8	1.207.575	3.353,4	775.639	0,4	1.19.00	15,0	4,3
nov. ....	4.307,2	1.208.820	3.154,9	757.306	0,4	1.07.00	15,3	3,8
dic. ....	4.116,4	1.296.681	2.960,4	746.030	0,7	1.54.00	14,1	3,8
2007 – gen. ....	4.412,1	1.046.946	3.205,3	760.998	0,4	1.28.00	13,7	4,0
feb. ....	3.751,6	1.070.098	2.678,7	727.662	0,4	1.13.00	13,7	3,8
mar. ....	4.409,8	1.249.194	3.194,5	841.576	0,4	1.01.00	13,9	4,1

## Operazioni regolate nel sottosistema “Recapiti Locale”

(flussi lordi)

Periodo	Sistema bancario 11010		Banca d'Italia 1000		Sezioni di Tesoreria provinciale 50021		Poste 50092		Totale 82720	
	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito
	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308

(migliaia di unità)

2004 .....	85.371	87.849	327	7	—	37	4.393	2.198	90.091	90.091
2005 .....	80.065	82.598	288	498	—	33	4.865	2.088	85.217	85.217
2006 .....	77.122	79.670	292	8	—	32	4.328	2.031	81.741	81.741
2006 – apr. ...	5.695	5.889	13	..	—	2	325	143	6.034	6.034
mag. ...	7.394	7.667	41	1	—	3	422	187	7.857	7.857
giu. ...	6.844	7.076	20	1	..	3	382	166	7.246	7.246
lug. ...	7.256	7.459	17	1	—	3	384	195	7.657	7.657
ago. ...	5.457	5.630	13	..	—	3	315	151	5.784	5.784
set. ...	5.356	5.543	13	..	—	3	315	138	5.684	5.684
ott. ....	6.625	6.868	40	1	—	3	371	164	7.036	7.036
nov. ...	6.084	6.298	33	1	—	3	350	164	6.466	6.466
dic. ....	6.487	6.704	49	1	—	2	349	178	6.885	6.885
2007 – gen. ...	6.970	6.556	85	1	—	668	353	182	7.408	7.408
feb. ...	5.495	5.501	16	1	—	3	313	320	5.824	5.824
mar. ...	6.171	6.114	12	1	—	3	342	408	6.526	6.526

26090288 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309

(miliardi di euro)

2004 .....	636,5	648,9	7,2	0,5	—	8,1	45,6	31,9	689,0	689,0
2005 .....	633,3	643,8	6,3	0,4	—	11,9	45,3	28,3	684,7	684,7
2006 .....	658,5	670,4	5,7	0,8	—	9,1	45,1	28,9	709,1	709,1
2006 – apr. ...	48,3	49,3	0,5	..	—	0,4	3,0	2,1	51,8	51,8
mag. ...	60,0	61,3	0,5	0,1	—	0,5	4,0	2,5	64,4	64,4
giu. ...	58,6	59,2	0,4	0,1	..	1,1	3,9	2,5	62,8	62,8
lug. ...	62,6	63,2	0,5	0,1	—	0,9	4,4	3,3	67,4	67,4
ago. ...	41,2	42,0	0,4	..	—	0,7	3,4	2,1	44,9	44,9
set. ...	44,7	45,9	0,4	0,1	—	0,6	3,3	1,9	48,4	48,4
ott. ....	59,5	60,6	0,5	0,1	—	0,6	3,5	2,2	63,5	63,5
nov. ...	56,1	57,0	0,4	0,1	—	0,9	3,5	2,1	60,1	60,1
dic. ....	64,6	64,8	0,7	0,1	—	1,5	4,2	3,1	69,6	69,6
2007 – gen. ...	57,4	58,9	0,5	..	—	0,8	4,2	2,4	62,1	62,1
feb. ...	51,0	52,2	0,4	0,1	—	0,6	3,6	2,2	55,0	55,0
mar. ...	56,3	57,5	0,4	0,1	—	0,6	3,8	2,4	60,6	60,6



## Operazioni regolate nel sottosistema “Dettaglio”

(flussi lordi)

Periodo	Bancomat e borsellino elettronico 1302	Troncamento assegni 1304	Incassi commerciali 303	Bonifici e incarichi di pagamento 1306	Operazioni con la Monte Titoli 1308	Esito elettronico assegni 315	Totale 1301
	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328
(migliaia di unità)							
2004 .....	699.143	303.639	449.637	319.222	159	5.649	1.777.448
2005 .....	724.222	289.131	455.720	335.109	156	5.829	1.810.166
2006 .....	750.868	278.941	470.300	358.201	160	5.020	1.863.490
2006 – apr. ....	56.761	21.149	34.800	26.711	13	426	139.859
mag. ....	68.019	26.778	42.941	32.445	32	546	170.760
giu. ....	62.219	23.979	41.003	30.719	15	479	158.415
lug. ....	67.276	25.280	40.218	31.192	14	503	164.483
ago. ....	61.972	19.687	39.303	27.353	7	395	148.717
set. ....	58.782	20.965	37.237	27.688	8	273	144.953
ott. ....	65.776	24.386	40.279	31.013	13	340	161.807
nov. ....	61.324	22.598	37.108	29.948	11	329	151.318
dic. ....	72.928	24.445	37.583	34.652	11	283	169.901
2007 – gen. ....	66.510	23.814	43.919	29.665	16	357	164.281
feb. ....	56.012	20.143	40.302	27.881	11	305	144.654
mar. ....	61.369	22.416	40.696	29.349	12	328	154.170
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
(miliardi di euro)							
2004 .....	60,2	267,7	621,2	1.289,0	59,7	24,5	2.322,3
2005 .....	62,3	260,1	639,6	1.439,9	67,6	24,8	2.494,2
2006 .....	65,3	251,0	686,9	1.594,3	73,1	21,8	2.692,5
2006 – apr. ....	4,9	18,9	49,8	120,1	10,4	1,9	205,9
mag. ....	5,8	23,3	57,1	138,8	9,6	2,3	236,9
giu. ....	5,6	21,6	60,8	137,3	10,4	2,1	237,8
lug. ....	5,8	23,3	58,9	143,9	7,9	2,3	242,2
ago. ....	5,6	18,1	57,3	117,9	1,5	1,7	202,1
set. ....	5,1	18,1	57,7	121,4	2,6	1,1	206,0
ott. ....	5,6	21,7	61,2	139,1	7,9	1,4	237,1
nov. ....	5,2	20,3	54,7	133,8	4,8	1,4	220,2
dic. ....	6,6	22,5	55,5	159,3	6,8	1,3	252,0
2007 – gen. ....	5,8	21,4	65,9	128,9	5,2	1,5	228,7
feb. ....	4,8	18,1	62,7	124,0	2,2	1,3	213,1
mar. ....	5,3	20,1	59,6	132,4	4,9	2,4	224,7

**Pagamenti cross-border TARGET in uscita dall'Italia***(flussi totali in unità e in miliardi di euro)*

Periodo	Importo			Numero		
	1507	di cui:		1507	di cui:	
		bonifici di clientela	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni interbancarie
		554	549		554	549
	26090512	26090512	26090512	26090582	26090582	26090582
2005 .....	10.419	194	10.201	1.978.845	1.177.557	790.378
2006 .....	12.138	271	11.830	2.093.059	1.189.152	892.941
2006 – apr. ....	887	21	863	155.485	88.902	65.879
mag. ....	1.032	23	1.008	196.940	111.320	84.540
giu. ....	1.065	25	1.038	183.668	102.498	80.254
lug. ....	1.000	19	979	170.308	97.956	71.332
ago. ....	1.042	17	1.022	156.584	88.154	67.433
set. ....	1.008	18	988	171.140	95.775	74.477
ott. ....	1.128	28	1.093	180.782	103.909	75.977
nov. ....	1.074	28	1.046	182.500	103.942	77.555
dic. ....	1.024	26	991	173.722	97.277	75.091
2007 – gen. ....	1.074	26	1.047	178.215	101.896	75.506
feb. ....	977	22	952	173.140	101.706	70.863
mar. ....	1.142	32	1.108	199.303	113.309	85.052

**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
2005 .....	10.424	290	10.103	2.253.328	1.437.068	814.378
2006 .....	12.157	305	11.837	2.420.227	1.535.576	882.339
2006 – apr. ....	884	22	861	184.158	117.501	66.485
mag. ....	1.027	26	1.000	217.975	136.893	80.896
giu. ....	1.100	30	1.069	220.895	139.959	80.726
lug. ....	1.000	30	969	204.207	131.605	72.421
ago. ....	1.031	23	1.008	177.135	108.632	68.305
set. ....	1.001	21	978	198.577	126.066	72.342
ott. ....	1.132	26	1.106	215.886	137.900	77.769
nov. ....	1.068	26	1.041	210.224	134.180	75.799
dic. ....	1.020	32	987	204.084	133.071	70.770
2007 – gen. ....	1.079	28	1.050	204.532	127.838	76.504
feb. ....	977	27	949	199.755	129.755	69.745
mar. ....	1.134	32	1.101	236.438	152.421	83.687

**Sistema di deposito accentrato “Monte Titoli”: numero e classificazione dei partecipanti***(consistenze in unità)*

Periodo	Banche	SIM e imprese di investimento estere	Agenti di cambio	Depositari centralizzati esteri	Enti emittenti	Altri	Totale
	26090523	26090533	26090543	26090553	26090563	26090573	26090513
2004 .....	228	23	3	10	1.546	157	1.967
2005 .....	215	22	2	10	1.811	113	2.173
2006 .....	210	21	1	10	1.976	116	2.334

## 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
2005 – II trim	110,8	14,7	1.199,9	5,0	370,3	97,9	33,9	18,9	18,9	1.851,4
III ”	119,9	12,0	1.181,8	5,4	397,3	100,0	26,8	22,0	22,0	1.865,2
IV ”	123,1	10,9	1.148,0	5,1	389,5	107,9	27,2	22,3	22,3	1.834,1
2006 – I trim	122,1	6,9	1.181,4	4,8	398,9	108,1	30,4	24,1	24,1	1.876,7
II ”	129,8	6,5	1.215,7	4,4	406,3	109,7	35,5	30,5	30,5	1.938,5
III ”	130,6	8,9	1.212,2	4,4	410,7	112,1	34,4	36,1	36,1	1.949,3
IV ”	131,5	20,7	1.194,6	4,6	417,7	115,6	17,1	36,7	36,7	1.938,4
2007 – I trim	129,4	30,4	1.225,2	4,3	421,6	118,6	17,3	41,9	41,9	1.988,6

**Tav. 27**  
**TSP00043**

### Titoli di Stato in deposito

(consistenze in miliardi di euro)

Periodo	BOT 100101	CTZ 100107	BTP 100103	CCT 100102	CTE 100104	Totale 1000801
	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590
2005 – II trim	136,1	50,7	808,7	204,4	–	1.199,9
III ”	141,7	41,3	789,5	209,4	–	1.181,8
IV ”	117,8	43,3	788,2	198,7	–	1.148,0
2006 – I trim	136,2	52,8	800,6	191,8	–	1.181,4
II ”	142,8	49,2	827,4	196,3	–	1.215,7
III ”	135,3	42,1	832,0	202,8	–	1.212,2
IV ”	122,8	43,8	837,2	190,8	–	1.194,6
2007 – I trim	143,2	54,1	836,4	191,5	–	1.225,2

## 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 63 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.

È in corso la revisione dell'insieme degli enti segnalanti le informazioni contenute nelle tavv. 3 e 4. Pertanto, nel presente fascicolo l'aggiornamento di dette tavole è sospeso.

### 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 se-

rie 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 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", "Detta-

glio", "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. In occasione dell'edizione del 16 maggio 2006 del presente Supplemento la Monte Titoli S.p.A. ha aggiornato le serie storiche relative ai warrant, a partire dal I trimestre 1998. I nuovi valori sono stati ottenuti moltiplicando il numero dei titoli della specie, depositati e subdepositati, per il valore convenzionale 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. 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 INPDAI (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 64 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 63 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 63 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 63 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 63 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 63 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 documenta-

ri 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 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) nonchè 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.

