

BANCA D'ITALIA

Supplementi al Bollettino Statistico
Indicatori monetari e finanziari

Sistema dei pagamenti



Nuova serie

Anno XII Numero 28 - 17 Maggio 2002

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 sulla composizione della moneta legale, metallica e cartacea, e 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. Analogamente il 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.

A partire dall'edizione di maggio 2002 viene interrotta nel presente Supplemento la rappresentazione in lire delle tavole contenenti importi. Peraltro, per favorire l'adattamento del pubblico all'uso della nuova valuta, continuerà ad essere pubblicata nella doppia versione, per tutto l'anno 2002, la tavola relativa agli strumenti e servizi bancari di pagamento (tav. 5). Sarà inoltre mantenuta la pubblicazione delle tavole (n. 2 e 3) relative alla circolazione monetaria in lire, con dati che arriveranno al 28 febbraio 2002.

Per le date anteriori all'introduzione della moneta unica (1° gennaio 1999), i valori in euro sono ricavati da quelli in lire, per mezzo di un tasso di conversione fisso pari al cambio irrevocabile della lira con l'euro valido a partire dal 1999 (1936,27 lire per 1 euro). Per tali date, l'indicazione "valori in euro" deve pertanto intendersi come "valori in lire, convertiti in euro al tasso irrevocabile".

SUPPLEMENTI AL BOLLETTINO STATISTICO

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

Mercato finanziario (mensile)

Finanza pubblica (mensile)

Bilancia dei pagamenti (mensile)

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

Conti finanziari (trimestrale)

Sistema dei pagamenti (semestrale)

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

Note metodologiche e informazioni statistiche (periodicità variabile)

Tutti i supplementi sono disponibili sul sito Internet della Banca d'Italia : www.bancaditalia.it

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	– (TSP00211)	– Circolazione della moneta metallica <i>(in lire)</i>
Tav. 3	– (TSP00212)	– Circolazione dei biglietti di banca <i>(in lire)</i>
Tav. 4	– (TSP00213)	– Movimento e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d'Italia <i>(in unità e in euro)</i>
Tav. 5	– (TSP00221)	– Strumenti e servizi bancari di pagamento <i>(in unità e in euro)</i>
Tav. 5	– (LSP00221)	– Strumenti e servizi bancari di pagamento <i>(in unità e in lire)</i>
Tav. 6	– (TSP60000)	– Numero delle carte di pagamento <i>(in unità)</i>
Tav. 7	– (TSP00224)	– Servizi di <i>home, phone</i> e <i>corporate banking</i> : numero di utenti <i>(in unità)</i>
Tav. 8	– (TSP80000)	– Operazioni con carte di credito <i>(in unità e in euro)</i>
Tav. 9	– (TSP00231)	– Numero di <i>ATM</i> e <i>POS</i> bancari <i>(informazioni territoriali in unità)</i>
Tav. 10	– (TSP00237)	– Servizi di <i>home, phone</i> e <i>corporate banking</i> : numero di utenti <i>(informazioni territoriali in unità)</i>
Tav. 11	– (TSP00233)	– Strumenti e servizi bancari di pagamento <i>(informazioni settoriali e territoriali in unità)</i>
Tav. 12	– (TSP00234)	– Strumenti e servizi bancari di pagamento <i>(informazioni settoriali e territoriali in euro)</i>
Tav. 13	– (TSP00232)	– Prelievi e versamenti di contante presso banche <i>(informazioni settoriali e territoriali in euro)</i>
Tav. 14	– (TSP00238)	– Operazioni con l'estero <i>(in unità e in euro)</i>

Sezione 2: Circuiti di scambio e regolamento interbancario

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

Tav. 24 – (TSP00310) – Pagamenti cross-border TARGET in entrata in Italia (*in unità e in euro*)

Sezione 3: Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

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

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

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

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

Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Tav. 1
TSP00011

Punti di accesso al sistema dei pagamenti

(consistenze in unità)

Periodo	Banche 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
1993	1.037	22.133	7.017	7.283	1.172	1.387	78.266	14.412	—
1994	994	22.459	9.767	7.144	1.510	1.334	113.023	14.135	—
1995	970	23.440	10.388	7.969	1.668	1.862	154.925	14.500	—
1996	937	24.406	11.165	9.646	2.004	1.540	214.705	14.587	—
1997	935	25.250	11.502	10.196	2.033	1.815	275.509	14.500	—
1998	921	26.258	13.539	10.379	2.175	1.949	345.580	13.956	—
1999	876	27.134	13.530	12.167	2.451	2.055	435.176	13.976	6.958
2000	841	28.175	12.096	14.707	2.312	2.605	570.577	13.862	27.919
2001	837	29.245	9.470	19.315	1.740	3.824	748.294	13.981	32.542

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 2
TSP00211
Circolazione della moneta metallica
(consistenze in miliardi di lire)

Periodo	Tagli							
	5	10	20	50	100	200	500	1000
	2600850	2600850	2600850	2600850	2600850	2600850	2600850	2600850
1999 – I trim ..	5,4	19,9	13,7	147,7	370,2	498,0	1.085,9	360,1
II " ..	5,4	19,9	13,7	147,9	372,0	501,5	1.092,4	360,1
III " ..	5,4	19,9	13,7	148,1	373,1	503,6	1.095,5	360,1
IV " ..	5,4	19,9	13,7	148,3	374,1	505,2	1.098,1	360,1
2000 – I trim ..	5,4	19,9	13,7	148,5	374,7	506,5	1.101,2	360,1
II " ..	5,4	19,9	13,7	148,7	375,2	507,9	1.102,7	360,1
III " ..	5,4	19,9	13,7	148,7	375,2	508,1	1.103,1	360,1
IV " ..	5,4	19,9	13,7	148,7	375,2	508,1	1.103,1	360,1
2001 – I trim ..	5,4	19,9	13,7	148,7	375,2	508,1	1.103,1	360,1
II " ..	(5,4)	(19,9)	(13,7)	(148,7)	(375,2)	(508,1)	(1.103,1)	(360,1)
III " ..	(5,4)	(19,9)	(13,7)	(148,7)	(375,2)	(508,1)	(1.103,1)	(360,1)
IV " ..	–	–	–	–	–	–	–	–

Circolazione dei biglietti di banca
(consistenze in miliardi di lire)
Tav. 3
TSP00212

Periodo	Tagli							
	1000	2000	5000	10000	20000	50000	100000	500000
	2600860	2600860	2600860	2600860	2600860	2600860	2600860	2600860
1999 – I trim ..	989,8	217,4	1.064,0	4.301,8	6,8	20.545,6	78.549,4	10.872,7
II " ..	1.029,5	204,9	1.080,8	4.468,3	6,8	21.354,0	80.476,4	12.566,6
III " ..	1.067,7	192,3	1.094,0	4.449,2	6,8	21.179,3	81.310,9	13.413,5
IV " ..	1.112,2	182,4	1.143,4	4.606,8	6,8	23.523,9	89.846,0	16.390,1
2000 – I trim ..	1.104,3	170,4	1.103,9	4.424,2	6,8	20.734,2	83.564,0	16.846,3
II " ..	1.134,3	161,5	1.134,3	4.646,1	6,8	21.791,9	84.575,3	18.510,2
III " ..	1.161,2	152,6	1.137,6	4.577,3	6,8	21.479,0	84.244,0	19.068,8
IV " ..	1.194,9	144,6	1.187,7	4.739,0	6,8	24.009,2	92.345,8	21.909,9
2001 – I trim ..	1.176,3	135,5	1.146,9	4.570,0	6,8	21.162,9	84.755,2	21.693,6
II " ..	1.184,8	128,8	1.173,8	4.684,2	6,8	21.926,1	84.634,4	22.885,5
III " ..	1.177,4	122,0	1.161,8	4.505,3	6,8	21.196,5	81.751,3	21.969,1
IV " ..	1.113,0	114,2	1.121,7	4.309,6	6,8	21.372,7	78.070,6	20.055,3

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 4
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
1999 – I trim ...	51	2.689,8	48	23,2	99	2.713,0	158	3.029,2
II " ...	68	2.432,4	621	232,6	689	2.665,0	298	2.455,6
III " ...	73	2.384,5	626	124,3	699	2.508,8	773	2.658,2
IV " ...	111	3.368,6	–	–	111	3.368,6	373	3.095,2
2000 – I trim ...	60	2.615,6	731	540,2	790	3.155,9	483	3.254,6
II " ...	64	2.516,4	1.751	679,8	1.815	3.196,3	1.297	3.004,3
III " ...	63	2.398,8	1.526	579,2	1.589	2.978,0	1.416	2.950,1
IV " ...	107	3.257,7	819	264,5	926	3.522,2	1.518	3.331,7
2001 – I trim ...	54	2.716,0	1.143	965,3	1.196	3.681,4	945	3.107,9
II " ...	52	2.396,7	–	–	52	2.396,7	614	3.452,0
III " ...	53	2.231,9	–	–	53	2.231,9	121	2.340,6
IV " ...	100	3.195,5	144	336,4	245	3.531,9	123	2.920,2

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 5
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>									
2000 – I trim .	113.231	20.898	76.114	40.538	78.354	60.096	5.061	66.757	420.512
II " .	118.899	22.399	80.030	43.885	79.999	63.169	4.768	79.468	448.731
III " .	110.418	21.141	78.663	41.608	80.573	62.359	4.489	78.575	436.218
IV " .	129.887	23.111	84.851	43.805	87.512	57.760	4.411	93.124	480.655
2001 – I trim .	121.532	20.577	79.791	41.691	89.451	64.303	4.489	88.792	468.934
II " .	123.581	21.017	85.584	42.919	88.457	62.657	7.749	98.511	487.556
III " .	114.432	19.406	80.372	41.491	88.570	60.271	7.434	106.831	477.318
IV " .	131.455	26.058	94.062	47.400	95.393	61.460	8.202	128.654	545.284
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
2000 – I trim .	207.023	73.311	1.029.692	159.767	46.613	115.140	11.053	4.875	1.487.708
II " .	207.786	71.814	1.123.741	155.493	47.373	118.251	10.504	5.667	1.585.134
III " .	194.376	61.869	1.118.477	184.907	45.268	119.660	10.073	5.503	1.555.227
IV " .	243.826	74.170	1.238.016	206.750	49.324	113.540	10.663	7.071	1.736.610
2001 – I trim .	213.938	68.266	1.105.595	209.726	50.155	126.426	10.047	5.596	1.580.024
II " .	219.964	70.058	1.119.980	191.553	49.377	127.439	13.819	6.949	1.607.586
III " .	211.160	60.689	985.823	183.715	51.591	122.109	15.056	7.166	1.453.594
IV " .	242.748	78.150	1.156.692	212.760	52.775	119.940	13.599	9.775	1.673.678

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 5
LSP00221
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>									
2000 – I trim .	113.231	20.898	76.114	40.538	78.354	60.096	5.061	66.757	420.512
II " .	118.899	22.399	80.030	43.885	79.999	63.169	4.768	79.468	448.731
III " .	110.418	21.141	78.663	41.608	80.573	62.359	4.489	78.575	436.218
IV " .	129.887	23.111	84.851	43.805	87.512	57.760	4.411	93.124	480.655
2001 – I trim .	121.532	20.577	79.791	41.691	89.451	64.303	4.489	88.792	468.934
II " .	123.581	21.017	85.584	42.919	88.457	62.657	7.749	98.511	487.556
III " .	114.432	19.406	80.372	41.491	88.570	60.271	7.434	106.831	477.318
IV " .	131.455	26.058	94.062	47.400	95.393	61.460	8.202	128.654	545.284
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(miliardi di lire)</i>									
2000 – I trim .	400.852	141.950	1.993.762	309.352	90.255	222.942	21.402	9.439	2.880.604
II " .	402.330	139.051	2.175.866	301.076	91.727	228.966	20.339	10.973	3.069.247
III " .	376.364	119.795	2.165.673	358.030	87.651	231.694	19.504	10.655	3.011.339
IV " .	472.113	143.613	2.397.133	400.324	95.505	219.844	20.646	13.691	3.362.546
2001 – I trim .	414.242	132.181	2.140.730	406.086	97.114	244.795	19.454	10.835	3.059.353
II " .	425.910	135.651	2.168.584	370.898	95.607	246.756	26.757	13.455	3.112.721
III " .	408.863	117.510	1.908.820	355.722	99.894	236.436	29.152	13.875	2.814.550
IV " .	470.026	151.320	2.239.668	411.961	102.187	232.236	26.331	18.927	3.240.693

Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Tav. 6
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
1999	9.191	8.611	580	20.802	1.027	19.776	—
2000	9.336	8.734	602	21.172	968	20.204	—
2001	10.333	9.539	794	22.900	1.459	21.441	—

Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Tav. 7
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
1999	975.479	158.216	869.267	327.034	2.329.996	177.340
2000	893.779	159.823	2.501.729	542.091	4.097.422	266.170
2001	895.770	181.383	4.468.925	569.215	6.115.293	351.430

Modalità di pagamento disponibili per la clientela**Tav. 8**
TSP80000**Operazioni con carte di credito***(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)*

Periodo	Numero		Importo	
	personali	aziendali	personali	aziendali
	1	2	1	2
	46468008	46468008	46468009	46468009
1999	202.325	26.853	18.191	3.014
2000	240.741	31.575	21.677	3.700
2001	271.760	42.684	24.832	4.707

Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Tav. 9
TSP00231

Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2001)

Area territoriale		ATM attivi				POS attivi			
		presso sportelli bancari		presso imprese o in luogo pubblico		commercio all'ingrosso	commercio al minuto	alberghi e pubblici esercizi	altro
		<i>cash dispenser</i>	multifunzione	<i>cash dispenser</i>	multifunzione				
		324102	324104	1700828	1700830	1040	1042	660	1044
						1700808	1700808	1700808	1700808
Nord-Est	20002	652	4.993	121	478	9.076	61.407	15.256	50.084
Nord-Ovest	20001	1.632	5.581	189	1.261	13.671	80.427	16.329	68.782
Centro	20003	2.568	1.717	286	457	9.614	77.223	16.975	47.337
Sud e Isole	23004	1.181	3.034	103	890	8.173	62.687	10.073	44.699
Totale nazionale	19999	6.033	15.325	699	3.086	40.534	281.744	58.633	210.902

Tav. 10
TSP00237

Servizi di home e corporate banking: numero di utenti

(consistenze in unità al 31 dicembre 2001)

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	214.281	58.357	486.964	120.161	879.763	109.928
Nord-Ovest	20001	84.760	30.155	1.141.496	173.850	1.430.261	93.494
Centro	20003	89.845	23.122	695.967	93.415	902.349	54.204
Sud e Isole	23004	68.522	12.829	544.461	59.646	685.458	27.580
Totale nazionale	19999	457.408	124.463	2.868.888	447.072	3.897.831	285.206

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 11
TSP00233
Strumenti e servizi bancari di pagamento
(flussi in migliaia di unità; 1° semestre 2001)

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
					di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
		90030008	26090068	26090088	26090108	26090128	26090148	26090168	26090188	26090208
Nord-Est	20002	31.529	5.225	29.135	14.599	31.643	34.150	816	43.830	176.328
Famiglie	60	16.118	22.506	713	84	37.698	77.119
Società non finanz.	2415	14.165	8.356	32.107	588	5.575	60.791
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche . . .	1710	21	39	379	..	5	444
Altri	2999	793	703	543	50	64	2.153
Nord-Ovest	20001	64.694	11.497	65.703	39.449	70.445	47.215	1.728	58.336	319.618
Famiglie	60	36.869	51.451	3.663	219	55.042	147.244
Società non finanz.	2415	24.649	16.231	34.436	1.121	3.206	79.644
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche . . .	1710	55	25	245	..	3	328
Altri	2999	1.346	2.575	3.702	68	68	7.759
Centro	20003	42.396	8.789	32.987	20.530	24.575	15.894	1.087	34.115	159.842
Famiglie	60	24.463	18.154	381	136	32.288	75.422
Società non finanz.	2415	16.329	5.649	13.789	742	1.751	38.260
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche . . .	1710	66	13	374	..	1	454
Altri	2999	881	711	1.124	46	66	2.829
Sud e Isole	23004	44.216	8.758	15.802	6.233	18.772	4.800	1.112	20.452	113.913
Famiglie	60	25.277	13.670	264	163	18.901	58.275
Società non finanz.	2415	17.628	4.354	4.218	856	1.476	28.532
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche . . .	1710	39	8	163	210
Altri	2999	1.135	724	145	66	68	2.139
Totale nazionale . .	19999	182.834	34.270	143.627	80.811	145.435	102.058	4.743	156.734	769.701
Famiglie	60	102.727	105.781	5.020	602	143.929	358.059
Società non finanz.	2415	72.770	34.591	84.550	3.307	12.008	207.227
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche . . .	1710	181	84	1.160	1	9	1.435
Altri	2999	4.156	4.713	5.514	231	265	14.879

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 12
TSP00234
Strumenti e servizi bancari di pagamento
(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2001)

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
					di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
		90030009	26090069	26090089	26090109	26090129	26090149	26090169	26090189	26090209
Nord-Est	20002	65.278	21.218	355.174	67.786	16.809	66.365	1.893	3.344	530.081
Famiglie	60	22.259	5.212	1.195	154	2.909	31.729
Società non finanz.	2415	40.523	10.558	63.246	1.102	405	115.834
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche	1710	23	95	118	235
Altri	2999	1.119	733	739	547	5	3.143
Nord-Ovest	20001	124.506	40.421	1.219.769	211.357	37.997	99.414	3.628	4.450	1.530.185
Famiglie	60	47.959	13.103	5.662	375	4.193	71.293
Società non finanz.	2415	68.034	20.524	79.910	2.471	249	171.187
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche	1710	67	288	180	1	..	536
Altri	2999	2.430	2.558	6.729	528	6	12.252
Centro	20003	73.098	33.909	428.082	55.857	15.449	30.169	1.953	2.665	585.324
Famiglie	60	27.167	4.018	766	247	2.517	34.715
Società non finanz.	2415	41.807	8.152	25.687	1.343	140	77.129
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche	1710	171	81	118	371
Altri	2999	1.672	3.080	1.411	186	7	6.355
Sud e Isole	23004	80.302	22.608	102.945	22.208	10.989	9.220	1.441	1.569	229.074
Famiglie	60	29.246	3.266	873	154	1.450	34.988
Società non finanz.	2415	48.605	7.041	8.024	1.170	114	64.954
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche	1710	88	173	33	293
Altri	2999	1.863	477	265	81	5	2.691
Totale nazionale	19999	343.185	118.156	2.105.970	357.208	81.244	205.168	8.915	12.027	2.874.664
Famiglie	60	126.632	25.599	8.496	930	11.068	172.725
Società non finanz.	2415	198.968	46.275	176.867	6.086	908	429.104
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche	1710	348	637	449	1	1	1.435
Altri	2999	7.084	6.848	9.144	1.341	24	24.441

Prelievi e versamenti di contante presso banche

(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2001)

Settore di attività economica e area territoriale		Prelievi			Versamenti		
		da conti correnti		da depositi a risparmio	sui conti correnti		su depositi a risparmio
			di cui: da ATM bancari			di cui: da ATM bancari	
		2609002	2609004	2609006	2609010	2609012	2609014
Nord-Est	20002	25.232	8.058	5.666	28.244	61	4.413
Famiglie	60	17.619	7.284	4.369	8.523	6	3.402
Società non finanz.	2415	4.870	402	559	16.400	48	468
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche	1710	69	..	77	487	5	126
Altri	2999	2.611	370	623	2.437	3	398
Nord-Ovest	20001	44.554	12.449	8.363	41.708	53	7.052
Famiglie	60	32.058	11.894	7.157	14.331	2	6.026
Società non finanz.	2415	10.516	493	637	24.540	49	583
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche	1710	61	..	8	116	2	12
Altri	2999	1.666	57	533	1.507	..	405
Centro	20003	25.372	7.973	3.742	28.088	30	3.360
Famiglie	60	17.980	7.642	2.977	9.707	6	2.607
Società non finanz.	2415	5.680	293	293	16.091	23	256
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche	1710	200	8	52	388	..	39
Altri	2999	1.283	28	414	1.573	..	455
Sud e Isole	23004	26.430	7.994	12.185	31.541	7	9.868
Famiglie	60	19.197	7.469	10.230	12.320	5	8.241
Società non finanz.	2415	6.249	381	851	17.712	2	728
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche	1710	113	..	48	71	87
Altri	2999	822	142	1.053	1.225	..	807
Totale nazionale	19999	121.588	36.473	29.956	129.581	151	24.693
Famiglie	60	86.854	34.288	24.732	44.882	19	20.276
Società non finanz.	2415	27.316	1.568	2.341	74.744	122	2.035
Imprese fin. e assic.	1703
Amm. pubbliche	1710	442	8	185	1.061	7	264
Altri	2999	6.382	597	2.623	6.741	3	2.065

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)										
1999 – II sem.	9.632	3.060	3.566	307	230	6.318	1.666	2.828	150	357
2000 I sem.	8.896	2.622	3.676	322	270	5.528	979	3.062	167	400
II sem.	10.481	2.442	3.677	313	584	6.755	1.090	3.162	147	689
2001 I sem.	9.866	2.161	3.315	303	909	6.066	1.087	2.988	162	742
	26090459	26090389	90335009	26090399	90365009	26090359	26090369	90400009	26090379	90425009
(milioni di euro)										
1999 – II sem.	348.649	7.009	332.594	8.628	23	384.371	1.805	375.555	6.824	30
2000 I sem.	455.969	7.262	438.747	9.602	28	593.930	2.256	583.452	8.076	32
II sem.	420.882	7.523	403.176	9.549	52	510.760	2.095	500.525	7.872	58
2001 I sem.	415.942	7.207	399.067	9.076	78	494.716	2.473	484.456	7.591	62

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:							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
1998	767	2	7	—	606	158	—	320	17
1999	723	9	3	1	586	168	504	329	17
2000	698	7	4	1	569	176	487	327	18
2001	681	6	4	1	568	173	479	341	17

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
1998	214	213	130	166	71	40
1999	213	211	135	173	71	35
2000	213	211	140	193	63	25
2001	211	209	124	188	70	20

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	
	26090571	26090571	26090571	26090571
1998	177	173	173	189
1999	170	166	166	182
2000	171	168	167	195
2001	165	159	159	192

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
1999	710	1.365	—	—	2.076	205
2000	721	1.537	—	—	2.258	233
2001	717	1.734	—	—	2.451	267
2001 – apr.	58	134	—	—	192	22
mag.	62	150	—	—	213	23
giu.	59	150	—	—	209	25
lug.	71	161	—	—	232	25
ago.	47	134	—	—	181	21
set.	48	133	—	—	181	18
ott.	65	156	—	—	221	22
nov.	59	144	—	—	202	22
dic.	63	154	—	—	217	25
2002 – gen.	66	161	—	—	227	27
feb.	56	146	—	—	202	19
mar.	58	142	—	—	200	20

Regolamento lordo (BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Flussi lordi domestici							Flussi cross-border TARGET	
	1505	di cui:						in entrata	in uscita
		Operazioni con Banca d'Italia e Tesoro	Liquidazione titoli - saldo del contante	Mercati e procedure di scambio					
				e-MID	BIR	BOE	GEC		
	1505	1501	573	592	593	594	596	1507	1507
	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090502	26090512
1999	17.606,1	1.955,4	2.153,5	7.314,2	1.468,3	180,8	3.313,5	6.965,5	6.963,8
2000	18.462,3	2.028,4	2.135,3	7.493,8	1.725,8	327,8	3.142,6	9.254,6	9.242,7
2001	17.181,2	1.865,3	1.847,7	6.324,8	1.785,2	250,7	2.350,7	9.946,9	9.916,2
2001 – apr. ...	1.419,8	157,8	159,2	525,2	145,5	25,2	202,5	835,4	834,2
mag. ...	1.548,4	141,6	154,1	547,8	161,5	23,0	238,4	842,2	849,4
giu. ...	1.601,4	140,6	153,2	558,0	179,4	32,8	217,1	833,7	810,8
lug. ...	1.575,7	170,1	162,4	542,9	157,3	25,2	225,1	825,6	831,2
ago. ...	1.331,1	147,3	154,2	477,5	116,0	13,5	179,4	780,8	782,4
set. ...	1.327,9	150,4	151,0	471,8	133,0	16,0	178,7	744,3	747,0
ott.	1.488,2	140,9	172,4	560,2	157,0	20,3	184,0	821,6	825,7
nov. ...	1.377,4	155,4	152,8	563,9	136,1	15,1	164,2	829,4	828,6
dic. ...	1.244,3	197,6	107,3	453,7	170,8	12,1	131,8	614,1	605,1
2002 – gen. ...	1.490,4	212,9	153,3	570,0	147,8	13,2	149,1	810,5	808,9
feb. ...	1.152,3	151,7	125,5	453,7	115,0	13,4	138,5	699,6	707,8
mar. ...	1.256,8	124,3	123,0	521,2	124,5	14,4	148,9	686,2	692,3

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
1999	31.535,6	10.988.913	23.160,0	9.064.098	0,3	0.51.00	19,2	2,7
2000	36.959,6	11.668.018	26.276,7	9.225.867	0,4	0.41.00	16,5	2,7
2001	37.044,0	11.777.920	26.399,2	9.066.672	0,3	0.27.00	16,2	2,7
2001 – apr.	3.089,3	932.702	2.194,6	730.763	0,2	0.26.00	16,2	2,1
mag.	3.239,9	1.061.402	2.341,5	826.035	0,3	0.25.00	15,9	2,5
giu.	3.245,9	1.013.901	2.360,1	787.532	0,3	0.24.00	16,8	3,1
lug.	3.232,5	1.056.595	2.345,6	819.530	0,3	0.31.00	17,1	3,0
ago.	2.894,3	891.268	2.062,0	677.762	0,2	0.23.00	15,3	2,2
set.	2.819,3	889.719	2.017,8	683.748	0,2	0.20.00	16,5	2,9
ott.	3.135,5	1.112.127	2.260,0	838.156	0,3	0.22.00	17,4	3,1
nov.	3.035,3	994.720	2.152,9	738.645	0,3	0.29.00	15,7	2,9
dic.	2.463,4	949.061	1.779,8	670.939	0,3	0.35.00	15,8	2,9
2002 – gen.	3.109,8	928.203	2.194,0	715.270	0,4	0.50.00	16,5	2,9
feb.	2.559,8	884.783	1.802,0	663.981	0,3	0.28.00	16,3	2,7
mar.	2.635,3	914.328	1.897,9	681.191	0,3	0.34.00	16,0	3,2

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)										
1999	98.143	98.696	1.172	11	..	75	4.626	5.160	103.942	103.942
2000	99.979	107.900	4.072	17	—	70	5.387	1.453	109.438	109.440
2001	99.097	103.986	1.065	6	—	56	5.825	1.939	105.987	105.987
2001 – apr. ...	7.744	8.403	296	1	—	4	497	129	8.537	8.537
mag. ...	8.496	9.042	53	1	—	6	634	134	9.183	9.183
giu. ...	7.748	8.232	21	..	—	4	601	133	8.370	8.370
lug. ...	9.818	10.171	21	..	—	5	520	183	10.359	10.359
ago. ...	6.875	7.078	15	4	399	206	7.289	7.289
set. ...	6.913	7.148	14	4	385	162	7.313	7.313
ott.	9.178	9.437	21	..	—	5	447	203	9.646	9.646
nov. ...	8.325	8.561	21	..	—	5	392	171	8.737	8.737
dic.	8.928	9.142	28	1	—	5	387	195	9.342	9.342
2002 – gen. ...	9.980	10.173	99	2	..	4	383	282	10.462	10.462
feb. ...	7.599	7.713	40	2	..	4	283	204	7.923	7.923
mar. ...	7.804	7.943	20	..	—	4	322	198	8.146	8.146
	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309
(miliardi di euro)										
1999	625,7	630,2	14,1	1,0	4,2	21,5	65,9	57,5	709,9	709,9
2000	642,1	660,3	12,4	0,5	—	19,8	63,8	39,9	720,4	720,2
2001	642,5	657,2	10,1	0,5	—	21,9	63,6	36,6	716,0	716,0
2001 – apr. ...	51,3	53,4	1,2	..	—	2,1	5,8	2,8	58,3	58,3
mag. ...	56,3	57,1	0,7	0,1	—	2,4	5,4	3,0	62,5	62,5
giu. ...	52,7	54,3	0,7	..	—	1,7	5,6	2,9	58,9	58,9
lug. ...	63,7	65,8	0,7	0,1	—	2,1	6,8	3,3	71,2	71,2
ago. ...	41,9	41,9	0,8	0,1	..	1,5	4,2	3,3	46,8	46,8
set. ...	43,4	44,6	0,6	1,5	4,2	2,1	48,2	48,2
ott.	59,3	59,8	0,6	..	—	2,1	4,7	2,7	64,6	64,6
nov. ...	53,8	54,3	0,8	0,1	—	1,8	4,2	2,5	58,7	58,7
dic.	57,4	58,2	1,2	..	—	1,5	4,2	3,0	62,7	62,7
2002 – gen. ...	59,9	60,9	1,1	0,1	..	1,6	5,4	3,8	66,4	66,4
feb. ...	51,1	51,8	0,9	0,1	..	1,3	3,8	2,5	55,7	55,7
mar. ...	51,6	54,0	0,8	..	—	1,4	5,2	2,2	57,6	57,6

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)							
1999	134.970	394.881	255.609	169.386	129	4.772	959.749
2000	149.957	372.779	285.218	192.205	184	5.020	1.005.362
2001	344.830	360.915	318.699	239.735	191	5.459	1.269.828
2001 – apr.	13.356	29.043	23.856	18.655	16	417	85.343
mag.	14.247	33.078	27.463	21.136	42	499	96.465
giu.	14.255	30.642	26.861	19.947	18	428	92.149
lug.	37.976	34.018	28.050	22.485	22	493	123.044
ago.	43.291	24.116	26.687	18.442	9	402	112.947
set.	39.920	25.868	25.078	18.603	9	351	109.830
ott.	47.635	32.463	27.483	21.662	14	539	129.794
nov.	43.489	30.091	25.922	20.222	10	503	120.237
dic.	52.777	32.248	28.255	23.778	11	439	137.508
2002 – gen.	51.970	29.032	34.554	20.697	22	661	136.935
feb.	43.401	25.324	31.711	20.293	11	447	121.187
mar.	46.259	26.281	31.741	20.579	10	473	125.343
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
(miliardi di euro)							
1999	19,6	278,2	416,7	612,0	18,0	18,8	1.363,8
2000	22,1	281,6	471,9	707,6	35,2	19,7	1.537,7
2001	36,8	276,0	522,5	832,5	43,2	21,4	1.732,8
2001 – apr.	2,0	22,0	40,0	64,1	4,2	1,6	133,9
mag.	2,1	24,7	43,5	71,5	6,4	1,9	150,1
giu.	2,1	23,4	44,7	69,4	8,2	1,7	149,5
lug.	3,8	26,9	46,3	78,6	3,0	1,9	160,6
ago.	4,3	19,0	43,6	62,6	2,7	1,5	133,8
set.	3,7	19,2	44,1	63,1	1,3	1,3	132,8
ott.	4,3	24,6	46,5	76,3	2,5	2,1	156,3
nov.	3,9	22,4	41,1	70,1	3,9	2,2	143,7
dic.	4,9	25,0	39,7	80,1	2,7	1,9	154,3
2002 – gen.	4,6	22,5	51,5	73,7	5,3	2,9	160,5
feb.	3,7	19,5	48,2	71,2	1,8	2,0	146,4
mar.	4,0	20,1	44,0	70,9	1,3	2,2	142,4

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
2000	9.265	153	9.086	1.164.577	540.390	622.335
2001	9.937	139	9.776	1.353.109	700.619	650.333
2001 – apr.	835	11	823	104.596	52.415	52.016
mag.	851	13	836	116.541	62.206	54.139
giu.	815	13	797	112.303	58.553	53.540
lug.	832	10	821	117.342	61.890	55.259
ago.	784	10	772	105.914	54.716	51.036
set.	749	11	736	105.758	54.515	51.073
ott.	827	13	813	125.090	67.663	57.218
nov.	829	9	820	119.333	64.887	54.263
dic.	608	12	593	107.832	59.578	48.043
2002 – gen.	811	10	799	122.163	66.946	54.996
feb.	709	9	698	118.696	67.231	51.244
mar.	694	11	681	126.506	71.889	54.398

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
2000	9.277	146	9.106	1.273.473	594.994	677.476
2001	9.985	188	9.759	1.536.144	803.812	731.144
2001 – apr.	848	13	822	116.618	59.089	57.440
mag.	843	16	826	132.983	69.262	63.580
giu.	834	18	815	129.854	68.559	61.214
lug.	829	17	809	136.381	74.391	61.889
ago.	781	12	769	116.965	59.699	57.186
set.	745	15	729	121.136	63.694	57.361
ott.	825	19	803	151.020	83.036	67.885
nov.	831	16	814	143.834	79.512	64.202
dic.	620	16	598	128.799	75.586	53.082
2002 – gen.	813	18	792	149.494	84.185	65.185
feb.	704	15	685	147.591	86.444	61.032
mar.	694	12	674	150.948	89.035	61.783

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
1999	284	87	41	7	724	100	1.243
2000	344	92	40	10	952	144	1.640
2001	379	84	29	10	1.214	151	1.867

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	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
2000 – II trim	93,8	84,9	–	5,8	210,1	34,4	0,8	10,1	1,3	440,0
III ”	95,8	112,5	–	6,2	208,3	36,2	0,8	9,2	2,3	469,1
IV ”	93,6	139,8	1.044,3	5,8	221,5	37,2	0,8	2,8	2,8	1.545,9
2001 – I trim	90,8	161,8	1.073,6	6,3	228,5	37,4	0,8	3,4	3,4	1.602,7
II ”	94,7	202,3	1.091,5	6,0	239,1	43,6	0,8	3,7	3,7	1.685,4
III ”	95,8	216,9	1.081,5	4,9	245,1	44,7	0,8	4,4	4,4	1.698,5
IV ”	97,9	186,5	1.068,8	7,7	251,2	56,6	0,8	2,7	2,7	1.672,3
2002 – I trim	99,5	138,3	1.104,7	7,8	264,4	57,7	0,8	3,0	3,0	1.676,2

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
2000 – II trim	111,9	80,0	625,1	242,1	2,0	1.061,1
III ”	113,2	70,3	638,2	241,1	1,5	1.064,3
IV ”	102,2	62,5	639,7	238,4	1,5	1.044,3
2001 – I trim	115,0	56,7	661,3	239,6	1,0	1.073,6
II ”	120,7	57,7	670,6	242,1	0,5	1.091,5
III ”	123,3	57,3	662,6	238,3	–	1.081,5
IV ”	113,8	48,6	678,2	228,2	–	1.068,8
2002 – I trim	128,9	55,6	687,2	232,6	–	1.104,2

Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

Tav. 28
TSP00047

Compensazione e liquidazione dei titoli: valori trattati

(flussi in miliardi di euro)

Periodo	Comparto azionario 1000806	Obbligazioni 1000808	Titoli di Stato 1000803	Totale 1000805
	2600362	2600362	2600362	2600362
1999	1.236,0	91,1	29.759,8	31.086,8
2000	1.869,3	80,7	24.631,7	26.581,4
2001	1.386,0	66,1	27.704,1	29.157,3
2001 – gen.	114,4	6,3	2.075,7	2.196,4
feb.	117,4	5,8	2.098,2	2.221,4
mar.	123,1	5,0	2.376,3	2.504,4
apr.	118,6	5,6	2.122,9	2.247,2
mag.	140,2	5,4	2.359,6	2.505,2
giu.	131,3	5,0	2.475,4	2.611,7
lug.	124,0	5,0	2.251,0	2.380,0
ago.	111,0	4,0	2.057,0	2.172,0
set.	108,0	5,0	2.283,0	2.396,0
ott.	109,0	8,0	2.896,0	3.013,0
nov.	110,0	6,0	2.796,0	2.912,0
dic.	79,0	5,0	1.913,0	1.998,0

APPENDICE METODOLOGICA

INDICAZIONI GENERALI

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

La tavola 1 contiene serie storiche sulla diffusione dei punti fisici di accesso – bancari e postali – all'offerta di servizi e strumenti di pagamento. Le tavole 2 e 3 si riferiscono alla diffusione della moneta legale, metallica – per la quale le informazioni sono fornite dal Ministero del Tesoro – e cartacea. La tavola 4 fornisce informazioni sul servizio di emissione e pagamento dei vaglia cambiari offerto dalla Banca d'Italia. Le tavole dalla 5 alla 14 presentano i dati sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio; tali dati contengono una componente di stima. Le prime 4 tavole di questo gruppo si riferiscono all'universo delle banche, ad eccezione delle informazioni inerenti le carte di credito, relative ad un campione significativo di operatori bancari e non bancari. Le tavole dalla 9 alla 14, che contengono dati analoghi alle precedenti, approfondiscono la dimensione settoriale e territoriale. Esse si riferiscono a un campione di 77 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 9 e 10 sono tratte dalla matrice dei conti; quelle dalla 11 alla 14 dall'indagine semestrale. Le tavole dalla 15 alla 22 illustrano il funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), con informazioni sulla partecipazione degli enti bancari e non bancari e sui flussi scambiati e regolati. Le tavole 23 e 24 presentano i flussi in entrata e in uscita dall'Italia immessi nel sistema dei pagamenti europeo TARGET. Nelle tavole dalla 25 alla 28 vengono fornite informazioni relative al comparto dei valori mobiliari. In particolare, le serie storiche riguardano i titoli in deposito in Italia e i flussi immessi nel sistema di compensazione e liquidazione delle transazioni in valori mobiliari.

Per una più completa definizione delle voci si veda la sezione Glossario dell'Appendice alla Relazione Annuale sul 2000. 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 5 alla 14 possono risentire anche di revisioni nelle segnalazioni inviate dalle banche.

NOTE ALLE TAVOLE

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

TSP00011 – PUNTI DI ACCESSO AL SISTEMA DEI PAGAMENTI

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

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

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

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

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

TSP00032 – SISTEMI DI COMPENSAZIONE: NUMERO DEI PARTECIPANTI DIRETTI

La voce "Recapiti nazionale" comprende il numero di operatori che aderiscono ad almeno uno dei sottosistemi di tale procedura, regolando il relativo saldo multilaterale nel proprio conto di gestione. Nel 1997 confluivano nella procedura quattro sottosistemi ("Recapiti locale", "Dettaglio", "Memorandum elettronico" e "Ingrosso"). Il sottosistema "Memorandum elettronico" è stato dismesso nel novembre 1998. Le famiglie applicative del sottosistema "Ingrosso" sono gradualmente confluite nel sistema di regolamento lordo BI-REL; tale processo è stato completato nel gennaio del 1998.

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

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

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). La somma degli importi dei bonifici di clientela e delle operazioni interbancarie corrisponde alla voce "Flussi cross-border TARGET in uscita" della tavola 19.

TSP00042 – SISTEMA DI DEPOSITO ACCENTRATO 'MONTE TITOLI': NUMERO E CLASSIFICAZIONE DEI PARTECIPANTI

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

TSP00043 – TITOLI DI STATO IN DEPOSITO

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 è ottenuto moltiplicando il numero dei titoli depositati della specie per il valore convenzionale di 1 euro (1936,27 lire). I titoli esteri sono emessi da soggetti non residenti. I titoli subdepositati comprendono i titoli subdepositati presso sistemi di gestione centralizzata esteri con i quali la Monte Titoli S.p.A. ha sta-

bilito collegamenti operativi bilaterali e, fino al terzo trimestre del 2000, i titoli di Stato italiani sudepositati presso il sistema di gestione centralizzata in essere presso la Banca d'Italia. Nel corso del quarto trimestre del 2000, in data 11 dicembre, è stato reso operativo il passaggio del servizio di gestione centralizzata dei titoli di Stato alla Monte Titoli S.p.A., stabilito dal Ministro del Tesoro con decreto del 23 agosto 2000. I dati relativi al 1998 sono parzialmente stimati.

TSP00047 – COMPENSAZIONE E LIQUIDAZIONE DEI TITOLI: VALORI TRATTATI

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

TSP00211 – CIRCOLAZIONE DELLA MONETA METALLICA

Non sono compresi i dati sulla circolazione delle monete in metallo prezioso.

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 INPS (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 collega-

menti 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 77 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 77 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 77 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 5.

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

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 77 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è aperto il conto corrente che viene addebitato; nel caso di operazioni effettuate a fronte del versamento di contante si considera la provincia dello sportello dove esse vengono disposte. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 5.

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

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 77 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema

dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. L'area geografica è quella della provincia di residenza delle controparti. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 7.

TSP00238 – OPERAZIONI CON L'ESTERO

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 77 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). La somma degli importi dei bonifici di clientela e delle operazioni interbancarie corrisponde alla voce "Flussi cross-border TARGET in entrata" della tavola 19.

TSP00341 – SISTEMA DI COMPENSAZIONE (BI-COMP)

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

TSP00342 – REGOLAMENTO LORDO (BI-REL)

I flussi lordi domestici sono calcolati al netto delle operazioni di storno effettuate dalle Filiali dell'Istituto per rettificare scritturazioni errate; oltre alle poste evidenziate, sono compresi i saldi debitori della compensazione dei recapiti, i pagamenti effettuati tramite EXPRESS, servizio di liquidazione su base lorda (Delivery Versus Payment, DVP) su strumenti finanziari non derivati gestito dalla Monte Titoli S.p.A., i girofondi e i giroconti. Le operazioni interbancarie: e-MID; BIR, bonifici di importo rilevante; BOE, bonifici di conto estero; GEC, girofondi in lire/euro di conto estero e controvalore delle operazioni in cambi; EXPRESS; girofondi, che vengono rilevate a carico di entrambe le controparti, sono conteggiate una sola volta. Le operazioni con la Banca d'Italia e il Tesoro comprendono i pagamenti tra la Banca d'Italia e le banche commerciali effettuati mediante la procedura BIR (Bonifici di importo rilevante) nelle forme del Mandato Informatico e della Delega Unica, le operazioni di politica monetaria regolate con modalità DVP tramite il servizio EXPRESS e i girofondi effettuati dalla Monte Titoli S.p.A. a favore dei partecipanti BI-REL per l'accreditamento delle cedole e dei titoli di Stato in scadenza. I dati delle procedure BIR (Bonifici di importo rilevante) e BOE (Bonifici esteri) non comprendono le operazioni della specie eseguite con la Banca d'Italia

e le operazioni della specie eseguite dalle Tesorerie provinciali dello Stato. I flussi cross-border TARGET sono al netto delle operazioni concluse dalla Banca d'Italia; gli importi di queste voci corrispondono alla somma dei bonifici di clientela e delle operazioni interbancarie riportate nella tavola 23 (flussi in uscita dall'Italia) e nella tavola 24 (flussi in entrata in Italia).

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 ("borsel-

lino 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.

