

**BANCA D'ITALIA**

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

**Sistema dei pagamenti**



**Nuova serie**

**Anno XIII Numero 27 - 16 Maggio 2003**

## **AVVISO**

La struttura del presente Supplemento rispecchia i significativi cambiamenti intervenuti nei circuiti di compensazione e regolamento negli ultimi anni: tra il 1997 e il 1998, l'introduzione del sistema di regolamento lordo BI-REL e la contestuale adozione del criterio di specializzazione funzionale del regolamento dei pagamenti, in base al quale le operazioni di elevato ammontare vengono regolate direttamente in tempo reale nei conti detenuti dalle banche presso la Banca d'Italia e le operazioni di importo ridotto vengono immesse nel sistema di compensazione BI-COMP; a partire dal gennaio 1999, contestualmente con l'ingresso nella terza fase della UEM, il collegamento di BI-REL con il sistema dei pagamenti europeo TARGET.

Un primo gruppo di serie storiche fornisce informazioni sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio da parte delle famiglie e delle imprese. Un secondo gruppo di serie è relativo al funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento interbancario gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL) e del sistema europeo TARGET. Infine, un terzo gruppo di serie interessa il comparto dei valori mobiliari, in relazione al quale vengono fornite informazioni sia sull'attività di gestione centralizzata, sia sul servizio di compensazione e liquidazione delle operazioni su strumenti finanziari.

Per ulteriori dettagli si veda l'Appendice metodologica.

## AVVERTENZE

- I. - Le elaborazioni, salvo diversa indicazione, sono eseguite dalla Banca d'Italia.
- II. - Segni convenzionali:
- quando il fenomeno non esiste;
  - .... quando il fenomeno esiste ma i dati non si conoscono;
  - .. quando i dati non raggiungono la cifra significativa dell'ordine minimo considerato.
- I dati riportati fra parentesi sono provvisori, quelli fra parentesi in corsivo sono stimati.
- III. - Le tavole sono contrassegnate, oltre che da un numero progressivo, da un codice alfa-numerico che individua in modo univoco il contenuto della tavola nell'archivio elettronico in cui sono memorizzate le informazioni destinate alla diffusione esterna. Analogo codice identifica le diverse grandezze riportate in ciascuna tavola.
- IV. - Le note metodologiche, riportate nelle ultime pagine del Supplemento, sono contrassegnate da codici elettronici che si riferiscono alle tavole e, nell'ambito di ciascuna di esse, alle singole grandezze economiche. Quando la nota metodologica è relativa a una particolare osservazione, essa segue il codice della variabile associato alla data di riferimento dell'osservazione.

## SUPPLEMENTI AL BOLLETTINO STATISTICO

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

**Mercato finanziario** (mensile)

**Finanza pubblica** (mensile)

**Bilancia dei pagamenti** (mensile)

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

**Conti finanziari** (trimestrale)

**Sistema dei pagamenti** (semestrale)

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

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

---

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

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

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

### Sezione 3: Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

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

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

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

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

Appendice Metodologica

Indicazioni generali

Note alle tavole

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 1**  
**TSP00011**
**Punti di accesso al sistema dei pagamenti**
*(consistenze in unità)*

Periodo	Banche 1100010							Poste 50092	
	Numero	Numero di sportelli	Numero di ATM attivi				Numero di POS attivi	Numero di sportelli	Numero di POS attivi
			presso sportelli		presso imprese o in luogo pubblico				
			<i>cash dispenser</i>	multifunzione	<i>cash dispenser</i>	multifunzione			
	30990003	30990009	324102	324104	1700828	1700830	1700808	2608000	1700808
1994 .....	994	22.459	9.767	7.144	1.510	1.334	113.023	14.135	—
1995 .....	970	23.440	10.388	7.969	1.668	1.862	154.925	14.500	—
1996 .....	937	24.406	11.165	9.646	2.004	1.540	214.705	14.587	—
1997 .....	935	25.250	11.502	10.196	2.033	1.815	275.509	14.500	—
1998 .....	921	26.258	13.539	10.379	2.175	1.949	345.580	13.956	—
1999 .....	876	27.134	13.530	12.167	2.451	2.055	435.176	13.976	6.958
2000 .....	841	28.175	12.096	14.707	2.312	2.605	570.577	13.862	27.919
2001 .....	837	29.245	9.470	19.315	1.740	3.824	748.294	13.731	26.401
2002 .....	815	29.922	10.351	20.745	1.808	4.451	818.710	13.802	28.827

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 2**  
**TSP00213**
**Movimento e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d'Italia**
*(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)*

Periodo	Emissioni						Pagamenti	
	Ordinari		Speciali		Totale		numero	importo
	numero	importo	numero	importo	numero	importo		
	2600870	2600872	2600880	2600882	2609016	2609018	2600890	2600892
2000 – 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
2002 – I trim ...	49	2.718,9	–	–	49	2.718,9	195	3.227,3
II " ...	48	2.237,0	–	–	48	2.237,0	64	2.251,3
III " ...	58	1.912,1	392	616,2	450	2.528,3	179	2.134,3
IV " ...	95	2.664,6	463	142,3	558	2.806,8	435	2.659,1

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 3**  
**TSP00221**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi)*

Periodo	Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
				di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
	292702	1700832	1700834	304722	304902	1700836	305102	326912	1700838
<i>(migliaia di unità)</i>									
2001 – 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
2002 – I trim .	113.537	19.025	85.214	45.536	97.242	67.826	4.411	123.527	510.783
II " .	111.286	20.046	90.346	50.766	101.075	69.350	4.092	125.117	521.312
III " .	106.578	16.416	86.141	45.694	100.667	67.698	4.085	134.009	515.594
IV " .	116.145	23.447	97.408	51.586	102.564	63.970	4.280	144.266	552.080
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
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
2002 – I trim .	210.732	64.410	1.059.361	229.074	52.411	133.771	10.991	9.893	1.541.570
II " .	207.361	73.831	1.144.905	293.780	54.073	131.628	10.698	9.908	1.632.405
III " .	200.294	63.211	1.084.819	247.580	51.750	134.632	12.131	10.054	1.556.890
IV " .	228.044	82.619	1.263.608	253.885	55.708	125.714	12.390	11.756	1.779.840



## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

### Numero delle carte di pagamento

(consistenze in migliaia di unità)

Periodo	Carte di credito attive			Carte di debito			Carte prepagate multiuso
	12	di cui:		1700842	di cui:		
		personali 1	aziendali 2		solo di prelievo 1700844	di prelievo e abilitate POS 1700846	
	1700840	1700840	1700840	1700842	1700844	1700846	1700848
2000 .....	9.336	8.734	602	21.172	968	20.204	—
2001 .....	10.333	9.539	794	22.900	1.459	21.441	—
2002 .....	11.605	10.788	816	24.527	1.041	23.486	74

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

**Tav. 5**  
**TSP00224**

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

(consistenze in unità)

Periodo	Servizi informativi		Servizi informativi e dispositivi		Totale	Imprese utenti dei servizi di <i>corporate banking</i>
	famiglie	imprese	famiglie	imprese		
	1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500
2000 .....	893.779	159.823	2.501.729	542.091	4.097.422	266.170
2001 .....	1.282.349	216.107	5.233.919	596.684	7.329.059	361.078
2002 .....	2.108.346	227.244	6.633.197	852.195	9.820.982	683.792

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

Periodo	Numero		Importo	
	personali 1	aziendali 2	personali 1	aziendali 2
	46468008	46468008	46468009	46468009
2000 .....	240.741	31.575	21.677	3.700
2001 .....	271.760	42.684	24.832	4.707
2002 .....	310.150	48.200	28.332	5.467

## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

### Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2002)

Area territoriale		ATM attivi				POS attivi			
		presso sportelli bancari		presso imprese o in luogo pubblico		commercio all'ingrosso	commercio al minuto	alberghi e pubblici esercizi	altro
		<i>cash dispenser</i>	multifunzione	<i>cash dispenser</i>	multifunzione				
		324102	324104	1700828	1700830	1040	1042	660	1044
						1700808	1700808	1700808	1700808
Nord-Est . . . . .	20002	565	6.087	133	519	11.271	57.921	15.268	51.416
Nord-Ovest . . . . .	20001	2.318	5.667	378	1.225	15.112	86.224	21.306	75.293
Centro . . . . .	20003	2.648	1.835	253	471	11.641	74.930	18.126	53.100
Sud e Isole . . . . .	23004	1.362	2.784	126	1.311	12.412	65.393	11.082	52.269
<b>Totale nazionale</b>	19999	<b>6.893</b>	<b>16.373</b>	<b>890</b>	<b>3.526</b>	<b>50.436</b>	<b>284.468</b>	<b>65.782</b>	<b>232.078</b>

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

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

(consistenze in unità al 31 dicembre 2002)

Area territoriale		Servizi informativi		Servizi informativi e dispositivi		Totale	Imprese utenti dei servizi di corporate banking
		famiglie	imprese	famiglie	imprese		
		1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500
Nord-Est . . . . .	20002	249.135	43.929	674.674	156.467	1.124.205	136.685
Nord-Ovest . . . . .	20001	529.888	42.020	1.805.304	262.813	2.640.025	169.858
Centro . . . . .	20003	332.599	47.474	828.016	162.566	1.370.655	102.874
Sud e Isole . . . . .	23004	200.156	26.999	738.469	94.337	1.059.961	59.913
<b>Totale nazionale . . . . .</b>	19999	<b>1.311.778</b>	<b>160.422</b>	<b>4.046.463</b>	<b>676.183</b>	<b>6.194.846</b>	<b>469.330</b>

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 9**  
**TSP00233**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in migliaia di unità; 1° semestre 2002)*

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
					di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
		90030008	26090068	26090088	26090108	26090128	26090148	26090168	26090188	26090208
<b>Nord-Est</b> . . . . .	20002	<b>30.719</b>	<b>4.932</b>	<b>30.197</b>	<b>15.473</b>	<b>38.045</b>	<b>39.976</b>	<b>989</b>	<b>48.688</b>	<b>193.545</b>
Famiglie . . . . .	60	15.503	....	....	....	26.395	458	72	46.209	88.637
Società non finanz.	2415	13.933	....	....	....	10.276	37.246	719	2.399	64.573
Imprese fin. e assic.	1703	295	....	....	....	43	680	122	14	1.154
Amm. pubbliche . . .	1710	29	....	....	....	24	345	..	1	400
Altri . . . . .	2999	957	....	....	....	1.306	1.246	76	66	3.652
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>57.531</b>	<b>10.538</b>	<b>68.627</b>	<b>41.283</b>	<b>63.024</b>	<b>48.911</b>	<b>1.368</b>	<b>72.368</b>	<b>322.368</b>
Famiglie . . . . .	60	28.547	....	....	....	43.437	734	152	69.661	142.531
Società non finanz.	2415	20.067	....	....	....	15.174	34.010	864	2.555	72.669
Imprese fin. e assic.	1703	1.690	....	....	....	167	4.848	141	18	6.864
Amm. pubbliche . . .	1710	27	....	....	....	29	312	..	4	371
Altri . . . . .	2999	7.202	....	....	....	4.217	9.007	212	130	20.767
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>40.091</b>	<b>7.249</b>	<b>34.530</b>	<b>22.030</b>	<b>27.707</b>	<b>16.770</b>	<b>931</b>	<b>43.056</b>	<b>170.333</b>
Famiglie . . . . .	60	22.295	....	....	....	20.660	223	122	41.353	84.653
Società non finanz.	2415	15.728	....	....	....	6.180	14.723	642	1.588	38.861
Imprese fin. e assic.	1703	739	....	....	....	43	235	88	15	1.119
Amm. pubbliche . . .	1710	48	....	....	....	11	361	2	1	423
Altri . . . . .	2999	1.281	....	....	....	813	1.228	77	99	3.499
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>42.840</b>	<b>8.714</b>	<b>16.420</b>	<b>7.511</b>	<b>22.109</b>	<b>5.278</b>	<b>1.113</b>	<b>27.372</b>	<b>123.845</b>
Famiglie . . . . .	60	23.664	....	....	....	15.815	400	222	25.969	66.070
Società non finanz.	2415	17.780	....	....	....	5.431	4.399	807	1.341	29.759
Imprese fin. e assic.	1703	123	....	....	....	20	10	29	10	191
Amm. pubbliche . . .	1710	50	....	....	....	14	200	..	..	264
Altri . . . . .	2999	1.224	....	....	....	828	270	54	52	2.428
<b>Totale nazionale</b> . .	19999	<b>171.181</b>	<b>31.433</b>	<b>149.774</b>	<b>86.297</b>	<b>150.884</b>	<b>110.934</b>	<b>4.402</b>	<b>191.484</b>	<b>810.091</b>
Famiglie . . . . .	60	90.009	....	....	....	106.308	1.814	568	183.191	381.890
Società non finanz.	2415	67.507	....	....	....	37.061	90.379	3.032	7.883	205.863
Imprese fin. e assic.	1703	2.846	....	....	....	273	5.773	379	57	9.328
Amm. pubbliche . . .	1710	154	....	....	....	79	1.217	3	6	1.458
Altri . . . . .	2999	10.665	....	....	....	7.164	11.751	419	346	30.345

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 10**  
**TSP00234**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2002)*

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
					di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
		90030009	26090069	26090089	26090109	26090129	26090149	26090169	26090189	26090209
<b>Nord-Est</b> . . . . .	20002	<b>64.715</b>	<b>22.151</b>	<b>421.192</b>	<b>72.635</b>	<b>18.497</b>	<b>79.638</b>	<b>2.177</b>	<b>3.625</b>	<b>611.995</b>
Famiglie . . . . .	60	21.845	....	....	....	5.575	724	127	3.370	31.641
Società non finanz.	2415	40.398	....	....	....	11.577	75.673	1.413	249	129.309
Imprese fin. e assic.	1703	1.003	....	....	....	256	1.109	99	1	2.468
Amm. pubbliche . . .	1710	35	....	....	....	74	127	..	..	237
Altri . . . . .	2999	1.434	....	....	....	1.014	2.005	538	5	4.996
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>98.405</b>	<b>34.611</b>	<b>1.111.926</b>	<b>223.474</b>	<b>37.567</b>	<b>93.192</b>	<b>3.619</b>	<b>6.310</b>	<b>1.385.630</b>
Famiglie . . . . .	60	33.594	....	....	....	11.980	296	237	6.010	52.118
Società non finanz.	2415	47.519	....	....	....	20.615	72.021	1.875	288	142.318
Imprese fin. e assic.	1703	5.236	....	....	....	1.616	5.069	327	1	12.249
Amm. pubbliche . . .	1710	47	....	....	....	188	121	..	..	356
Altri . . . . .	2999	12.010	....	....	....	3.167	15.686	1.178	11	32.052
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>72.289</b>	<b>34.819</b>	<b>447.053</b>	<b>74.269</b>	<b>17.172</b>	<b>33.312</b>	<b>1.841</b>	<b>3.037</b>	<b>609.524</b>
Famiglie . . . . .	60	25.768	....	....	....	4.845	317	212	2.900	34.043
Società non finanz.	2415	41.559	....	....	....	9.493	29.262	1.201	129	81.645
Imprese fin. e assic.	1703	2.404	....	....	....	100	1.594	153	1	4.253
Amm. pubbliche . . .	1710	124	....	....	....	20	112	31	..	287
Altri . . . . .	2999	2.435	....	....	....	2.713	2.025	243	7	7.423
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>81.966</b>	<b>24.177</b>	<b>107.783</b>	<b>22.278</b>	<b>11.336</b>	<b>10.927</b>	<b>1.694</b>	<b>1.895</b>	<b>239.777</b>
Famiglie . . . . .	60	28.742	....	....	....	3.628	1.149	274	1.774	35.567
Società non finanz.	2415	50.660	....	....	....	6.940	9.205	1.257	116	68.178
Imprese fin. e assic.	1703	465	....	....	....	93	33	43	1	636
Amm. pubbliche . . .	1710	85	....	....	....	79	134	..	..	298
Altri . . . . .	2999	2.013	....	....	....	595	405	120	4	3.138
<b>Totale nazionale</b> . .	19999	<b>317.376</b>	<b>115.758</b>	<b>2.087.953</b>	<b>392.657</b>	<b>84.571</b>	<b>217.068</b>	<b>9.330</b>	<b>14.867</b>	<b>2.846.925</b>
Famiglie . . . . .	60	109.949	....	....	....	26.029	2.486	851	14.054	153.369
Società non finanz.	2415	180.136	....	....	....	48.626	186.161	5.746	782	421.450
Imprese fin. e assic.	1703	9.109	....	....	....	2.065	7.805	623	4	19.606
Amm. pubbliche . . .	1710	291	....	....	....	361	495	32	..	1.179
Altri . . . . .	2999	17.892	....	....	....	7.489	20.122	2.079	27	47.609

**Prelievi e versamenti di contante presso banche**

(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2002)

Settore di attività economica e area territoriale		Prelievi			Versamenti		
		da conti correnti		da depositi a risparmio	sui conti correnti		su depositi a risparmio
			di cui: da ATM bancari			di cui: da ATM bancari	
		2609002	2609004	2609006	2609010	2609012	2609014
<b>Nord-Est</b> .....	20002	<b>27.667</b>	<b>8.329</b>	<b>7.911</b>	<b>27.437</b>	<b>99</b>	<b>7.090</b>
Famiglie .....	60	19.655	7.785	6.818	8.519	2	6.213
Società non finanz. ....	2415	5.334	473	616	17.255	96	477
Imprese fin. e assic. ....	1703	425	2	13	469	..	18
Amm. pubbliche .....	1710	395	..	118	455	..	101
Altri .....	2999	1.858	69	345	738	..	280
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>57.744</b>	<b>13.264</b>	<b>8.690</b>	<b>38.376</b>	<b>359</b>	<b>8.260</b>
Famiglie .....	60	44.281	12.480	7.380	12.077	1	7.061
Società non finanz. ....	2415	10.769	590	599	20.672	358	571
Imprese fin. e assic. ....	1703	257	3	16	1.165	..	15
Amm. pubbliche .....	1710	71	..	10	92	..	11
Altri .....	2999	2.365	191	686	4.371	..	602
<b>Centro</b> .....	20003	<b>27.455</b>	<b>7.764</b>	<b>5.972</b>	<b>26.858</b>	<b>6</b>	<b>5.742</b>
Famiglie .....	60	17.463	6.797	5.302	9.585	1	5.030
Società non finanz. ....	2415	7.957	282	335	15.547	5	330
Imprese fin. e assic. ....	1703	288	2	2	303	..	3
Amm. pubbliche .....	1710	294	..	46	51	..	22
Altri .....	2999	1.452	683	286	1.373	..	356
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>28.421</b>	<b>8.856</b>	<b>16.834</b>	<b>31.509</b>	<b>3</b>	<b>15.565</b>
Famiglie .....	60	20.237	7.936	15.000	11.557	2	13.766
Società non finanz. ....	2415	6.680	441	1.028	17.900	1	904
Imprese fin. e assic. ....	1703	56	2	12	232	..	10
Amm. pubbliche .....	1710	169	..	48	77	..	76
Altri .....	2999	1.280	476	746	1.743	..	809
<b>Totale nazionale</b> .....	19999	<b>141.286</b>	<b>38.214</b>	<b>39.407</b>	<b>124.181</b>	<b>466</b>	<b>36.656</b>
Famiglie .....	60	101.636	34.999	34.500	41.737	6	32.070
Società non finanz. ....	2415	30.740	1.786	2.578	71.373	459	2.282
Imprese fin. e assic. ....	1703	1.026	9	43	2.169	..	46
Amm. pubbliche .....	1710	929	1	222	676	..	210
Altri .....	2999	6.955	1.419	2.064	8.225	..	2.048

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 12**  
**TSP00238**
**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
<i>(migliaia di unità)</i>										
2000 – II sem. ...	10.481	2.442	3.677	313	584	6.755	1.090	3.162	147	689
2001 I " ...	9.866	2.161	3.315	303	909	6.066	1.087	2.988	162	742
II " ...	11.498	2.270	3.407	301	1.195	7.289	1.188	3.268	158	978
2002 I " ...	8.672	1.325	3.226	279	955	6.273	896	2.975	137	1.059
	26090459	26090389	90335009	26090399	90365009	26090359	26090369	90400009	26090379	90425009
<i>(milioni di euro)</i>										
2000 – II sem. ...	420.882	7.523	403.176	9.549	52	510.760	2.095	500.525	7.872	58
2001 I " ...	415.942	7.207	399.067	9.076	78	494.716	2.473	484.456	7.591	62
II " ...	418.752	7.642	401.405	8.896	98	491.777	1.995	482.549	6.957	81
2002 I " ...	374.807	5.608	360.383	8.099	77	471.289	1.738	462.965	6.353	86



Assegni revocati per area geografica del segnalante - Flussi

(importi in milioni di euro; numeri in unità)

Periodo	Italia Nord Occidentale		Italia Nord Orientale		Italia Centrale		Sud e isole		Totale Italia	
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo
	2610001	2610002	2610001	2610002	2610001	2610002	2610001	2610002	2610001	2610002

Assegni revocati per mancanza di fondi

ago. . . .	588	2,3	1.479	5,6	1.372	4,6	2.705	11,7	6.144	24,2
set. . . .	1.582	6,2	4.109	14,7	4.093	14,9	8.482	37,2	18.266	73,1
ott. . . . .	1.719	8,6	8.478	22,9	8.975	23,4	9.526	36,4	28.698	91,3
nov. . . .	1.921	8,3	4.494	11,6	4.605	11,8	6.296	21,2	17.316	52,8
dic. . . . .	2.040	11,1	6.354	25,2	6.658	21,4	8.484	28,6	23.536	86,3
2003 – gen. . . .	1.650	8,5	10.035	33,4	9.439	24,7	8.686	31,9	29.810	98,6
feb. . . .	1.428	8,7	9.451	27,3	7.914	24,6	7.586	30,4	26.379	91,1
mar. . . .	1.638	8,4	12.684	36,0	7.804	31,5	9.980	41,4	32.106	117,3
	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004

Assegni revocati per mancanza di autorizzazione

ago. . . .	868	3,8	2.030	7,3	2.461	9,5	7.757	27,0	13.116	47,7
set. . . .	809	3,4	1.962	6,4	2.213	7,8	6.461	22,1	11.445	39,8
ott. . . . .	1.306	5,7	2.697	9,6	3.049	11,5	9.408	34,2	16.460	61,0
nov. . . .	1.243	6,1	2.647	7,7	2.667	8,8	7.249	26,5	13.806	49,1
dic. . . . .	1.188	6,4	2.953	7,9	2.876	10,1	6.949	26,2	13.966	50,6
2003 – gen. . . .	1.023	4,8	4.826	21,8	3.729	12,8	8.187	30,3	17.765	69,8
feb. . . .	798	4,2	3.943	12,1	2.822	12,9	6.200	23,2	13.763	52,4
mar. . . .	793	4,0	3.693	10,7	3.306	11,1	6.112	20,9	13.904	46,7

**Distribuzione degli assegni revocati per area di sportello segnalante  
e settore di attività economica del soggetto revocato***(consistenze in milioni di euro; importi medi in euro; numeri in unità; 2° semestre 2002)*

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>7.831</b>	<b>36,5</b>	<b>6.339</b>	<b>29,6</b>	<b>14.170</b>	<b>66,1</b>	<b>4.666</b>	<b>3.625</b>
Famiglie .....	60	5.700	21,7	4.674	18,7	10.374	40,4	3.890	2.880
Società non finanz. ..	2415	2.040	14,3	1.635	10,5	3.675	24,8	6.752	710
Altri .....	1388	91	0,5	30	0,4	121	0,9	7.785	35
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>24.825</b>	<b>79,7</b>	<b>14.211</b>	<b>47,4</b>	<b>39.036</b>	<b>127,0</b>	<b>3.254</b>	<b>12.772</b>
Famiglie .....	60	21.658	52,9	11.891	34,3	33.549	87,3	2.601	11.690
Società non finanz. ..	2415	2.820	25,4	2.064	12,4	4.884	37,7	7.723	923
Altri .....	1388	347	1,4	256	0,7	603	2,1	3.401	159
<b>Centro</b> .....	20003	<b>25.575</b>	<b>75,6</b>	<b>15.833</b>	<b>57,0</b>	<b>41.408</b>	<b>132,7</b>	<b>3.204</b>	<b>12.089</b>
Famiglie .....	60	21.569	51,8	12.731	41,5	34.300	93,3	2.719	10.829
Società non finanz. ..	2415	3.850	23,3	3.008	15,2	6.858	38,5	5.611	1.169
Altri .....	1388	156	0,5	94	0,4	250	0,9	3.700	91
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>35.278</b>	<b>134,5</b>	<b>45.862</b>	<b>175,8</b>	<b>81.140</b>	<b>310,3</b>	<b>3.824</b>	<b>16.888</b>
Famiglie .....	60	29.154	93,7	38.522	135,2	67.676	228,9	3.383	14.925
Società non finanz. ..	2415	5.956	40,2	7.204	40,0	13.160	80,3	6.101	1.876
Altri .....	1388	168	0,6	136	0,5	304	1,1	3.482	87
<b>Totale nazionale</b> ....	19999	<b>93.509</b>	<b>326,3</b>	<b>82.245</b>	<b>309,8</b>	<b>175.754</b>	<b>636,1</b>	<b>3.619</b>	<b>42.466</b>
Famiglie .....	60	78.081	220,1	67.818	229,7	145.899	449,8	3.083	37.653
Società non finanz. ..	2415	14.666	103,2	13.911	78,1	28.577	181,3	6.344	4.460
Altri .....	1388	762	3,0	516	2,0	1.278	5,0	3.894	353

## Sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti

(dati di fine periodo in unità)

Periodo	Titolari di conti accentrati				Aderenti RNI-BIREL	Titolari di conti di anticipazione infragiornaliera	Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione	
	di cui:								
	SIM e imprese di investimento estere	enti pubblici e società di clearing	banche con accesso remoto	di cui: comovimentatori					
	4210010	4220020	4220030	4220040	4020010	4230010	4140020	4030020	4030010
	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551
1999 .....	723	9	3	1	586	168	504	329	17
2000 .....	698	7	4	1	569	176	487	327	18
2001 .....	681	6	4	1	568	173	479	341	17
2002 .....	662	6	4	1	551	158	479	342	16

**Circuiti di scambio e regolamento interbancario**
**Tav. 16**  
**TSP00032**
**Sistemi di compensazione: numero dei partecipanti diretti**
*(dati di fine periodo in unità)*

Periodo	Recapiti nazionale			Liquidazione dei titoli		
		Dettaglio	Recapiti locale	banche	SIM e imprese di investimento estere	agenti di cambio
	4040010	4050010	4060010	4240010	4240020	4240030
	26090561	26090561	26090561	26090561	26090561	26090561
1999 .....	213	211	135	173	71	35
2000 .....	213	211	140	193	63	25
2001 .....	211	209	124	188	70	20
2002 .....	207	205	116	192	60	11

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

Periodo	Ingrosso			e-MID
	BIR	BOE	GEC	
	4080010	4090010	4100010	4160010
	26090571	26090571	26090571	26090571
1999 .....	170	166	166	182
2000 .....	171	168	167	195
2001 .....	165	159	159	192
2002 .....	162	155	154	182

## Sistema di compensazione (BI-COMP)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Flussi lordi					Saldi multilaterali
	Recapiti locale	Dettaglio	Memorandum elettronico	Ingrosso	Totale	
	26090309	26090329	2600012	2600022	26090349	2601302
2000 .....	721	1.537	—	—	2.258	233
2001 .....	717	1.734	—	—	2.451	267
2002 .....	728	1.870	—	—	2.598	275
2002 – apr. ....	60	152	—	—	212	21
mag. ....	63	168	—	—	231	28
giu. ....	57	156	—	—	213	28
lug. ....	74	176	—	—	250	22
ago. ....	43	134	—	—	178	16
set. ....	51	145	—	—	196	17
ott. ....	65	163	—	—	228	23
nov. ....	57	148	—	—	204	21
dic. ....	78	179	—	—	257	33
2003 – gen. ....	60	158	—	—	218	22
feb. ....	56	156	—	—	212	19
mar. ....	59	221	—	—	279	22

## Regolamento lordo (BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Flussi lordi domestici							Flussi cross-border TARGET	
	1505	di cui:						in entrata	in uscita
		Operazioni con Banca d'Italia e Tesoro	Liquidazione titoli - saldo del contante	Mercati e procedure di scambio					
				e-MID	BIR	BOE	GEC		
	1505	1501	573	592	593	594	596	1507	1507
	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090502	26090512
2000 .....	18.462,3	2.028,4	2.135,3	7.493,8	1.725,8	327,8	3.142,6	9.254,6	9.242,7
2001 .....	17.181,2	1.865,3	1.847,7	6.324,8	1.785,2	250,7	2.350,7	9.946,9	9.916,2
2002 .....	16.353,1	1.798,6	1.473,0	6.795,8	1.691,4	164,4	1.713,2	8.740,0	8.750,7
2002 – apr. ...	1.359,0	129,1	125,2	611,5	135,1	13,1	138,9	758,9	769,4
mag. ...	1.452,1	136,4	130,8	618,4	144,9	17,6	163,6	789,5	785,3
giu. ...	1.366,1	144,5	118,3	550,1	155,4	14,5	146,3	752,6	737,1
lug. ...	1.453,6	156,9	119,7	621,0	158,3	15,2	133,5	744,4	741,7
ago. ...	1.229,3	121,6	99,4	576,7	107,0	12,3	117,7	643,5	650,5
set. ...	1.306,1	119,0	115,2	550,6	126,5	13,5	142,9	680,9	683,7
ott. ....	1.401,1	121,8	128,8	583,6	142,9	13,8	161,7	745,8	745,8
nov. ...	1.290,2	133,4	119,5	522,6	135,1	11,2	145,5	691,2	688,9
dic. ...	1.596,1	224,3	114,3	616,4	198,9	12,2	126,6	736,9	739,3
2003 – gen. ...	1.415,5	129,8	128,3	575,2	139,6	11,3	151,9	752,9	739,6
feb. ...	1.283,6	121,2	109,1	500,8	135,6	10,0	134,9	668,8	667,4
mar. ...	1.374,3	122,6	121,5	553,6	137,9	12,3	121,2	814,2	815,5

**Pagamenti nel sistema di regolamento lordo (BI-REL) e liquidità infragiornaliera***(flussi in unità e in miliardi di euro; tempo medio in minuti)*

Periodo	Totale				Pagamenti in lista di attesa		Credito aperto effettivo medio	Utilizzo medio
	importo	numero	di cui: a debito		importo medio	Tempo medio di permanenza		
			importo	numero				
	26090581	26090591	26090522	26090532	26090542	26090552	26090562	26090572
2000 .....	36.959,6	11.668.018	26.276,7	9.225.867	0,4	0.41.00	16,5	2,7
2001 .....	37.044,0	11.777.920	26.399,2	9.066.672	0,3	0.27.33	16,2	2,7
2002 .....	33.844,2	11.516.172	24.431,2	8.440.063	0,3	0.43.00	14,6	2,9
2002 – apr. ....	2.887,4	981.979	2.079,9	737.643	0,3	0.35.00	15,9	3,2
mag. ....	3.027,0	1.044.082	2.187,5	771.046	0,4	0.33.00	15,2	3,3
giu. ....	2.855,8	947.774	2.054,9	690.302	0,3	0.41.00	14,0	2,5
lug. ....	2.939,7	1.088.551	2.135,2	789.264	0,3	0.35.00	13,6	2,8
ago. ....	2.523,2	818.484	1.835,2	595.289	0,2	0.26.00	14,0	2,8
set. ....	2.670,8	903.306	1.950,0	662.933	0,2	0.31.00	14,0	2,8
ott. ....	2.892,7	1.044.914	2.099,4	760.419	0,2	0.28.00	13,7	2,9
nov. ....	2.670,4	937.745	1.933,0	670.209	0,3	0.43.00	13,2	2,7
dic. ....	3.072,3	1.022.023	2.262,2	702.516	0,4	2.12.00	13,0	2,7
2003 – gen. ....	2.908,0	870.985	2.111,6	666.902	0,3	0.53.00	12,5	2,9
feb. ....	2.619,8	886.213	1.913,2	665.667	0,3	0.48.00	12,2	2,8
mar. ....	3.003,9	970.832	2.140,2	708.872	0,4	1.56.00	13,3	3,0

## Operazioni regolate nel sottosistema “Recapiti Locale”

(flussi lordi)

Periodo	Sistema bancario 11010		Banca d'Italia 1000		Sezioni di Tesoreria provinciale 50021		Poste 50092		Totale 82720	
	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito
	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308
(migliaia di unità)										
2000 .....	99.979	107.900	4.072	17	—	70	5.387	1.453	109.438	109.440
2001 .....	99.097	103.986	1.065	6	—	56	5.825	1.939	105.987	105.987
2002 .....	97.786	100.348	715	12	—	50	4.197	2.288	102.698	102.698
2002 – apr. ...	8.258	8.413	13	..	—	4	356	209	8.626	8.626
mag. ...	8.447	8.652	13	..	—	5	399	202	8.859	8.859
giu. ...	7.286	7.490	13	..	—	5	334	138	7.633	7.633
lug. ...	9.416	9.628	18	..	—	5	404	206	9.838	9.838
ago. ...	5.970	6.139	13	..	—	4	312	152	6.294	6.294
set. ...	6.932	7.271	159	1	—	3	336	151	7.427	7.427
ott. ....	8.531	8.776	50	1	—	4	381	180	8.961	8.961
nov. ...	7.821	8.127	145	2	—	4	327	160	8.293	8.293
dic. ....	9.743	10.024	133	1	—	5	361	207	10.237	10.237
2003 – gen. ...	8.051	8.301	119	1	—	4	341	206	8.511	8.511
feb. ...	7.196	7.344	26	..	—	3	313	187	7.535	7.535
mar. ...	7.707	7.825	17	..	..	3	324	220	8.048	8.048
	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309
(miliardi di euro)										
2000 .....	642,1	660,3	12,4	0,5	—	19,8	63,8	39,9	720,4	720,2
2001 .....	642,5	657,2	10,1	0,5	—	21,9	63,6	36,6	716,0	716,0
2002 .....	663,9	673,1	9,0	0,4	—	21,5	54,1	31,7	726,9	726,9
2002 – apr. ...	55,1	55,8	0,6	0,1	—	2,0	4,5	2,4	60,2	60,2
mag. ...	57,4	58,6	0,7	..	—	1,6	4,7	2,6	62,7	62,7
giu. ...	52,1	53,3	0,5	..	—	1,5	4,4	2,2	57,0	57,0
lug. ...	67,0	67,8	0,6	..	—	2,2	6,0	3,5	73,6	73,6
ago. ...	39,2	39,5	0,5	..	—	1,6	3,5	2,2	43,3	43,3
set. ...	46,4	47,1	0,9	0,1	—	2,0	4,0	2,1	51,3	51,3
ott. ....	60,2	59,9	0,7	..	—	2,5	4,0	2,4	64,9	64,9
nov. ...	52,4	53,3	0,6	..	—	1,1	3,6	2,1	56,6	56,6
dic. ....	71,5	71,1	1,1	..	—	2,7	5,0	3,7	77,6	77,6
2003 – gen. ...	55,2	55,3	0,6	..	—	2,0	4,3	2,7	60,1	60,1
feb. ...	51,0	52,0	0,5	..	—	1,2	4,1	2,4	55,6	55,6
mar. ...	54,0	54,5	0,7	..	..	1,3	4,0	2,8	58,6	58,6



## Operazioni regolate nel sottosistema “Dettaglio”

(flussi lordi)

Periodo	Bancomat e borsellino elettronico 1302	Troncamento assegni 1304	Incassi commerciali 303	Bonifici e incarichi di pagamento 1306	Operazioni con la Monte Titoli 1308	Esito elettronico assegni 315	Totale 1301
	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328
(migliaia di unità)							
2000 .....	149.957	372.779	285.218	192.205	184	5.020	1.005.362
2001 .....	344.830	360.915	318.699	239.735	191	5.459	1.269.828
2002 .....	628.263	329.446	400.485	266.701	192	5.462	1.630.549
2002 – apr. ....	53.737	28.434	34.043	22.378	17	506	139.115
mag. ....	52.450	29.769	35.073	22.856	42	578	140.769
giu. ....	49.202	26.225	33.589	21.295	16	385	130.712
lug. ....	58.725	32.426	36.707	25.240	22	447	153.566
ago. ....	49.764	21.038	32.580	19.318	8	333	123.041
set. ....	53.180	24.518	32.015	21.179	10	320	131.222
ott. ....	53.148	29.508	34.788	23.476	14	471	141.405
nov. ....	49.171	25.398	30.018	21.582	9	425	126.603
dic. ....	67.255	31.492	33.665	27.809	14	416	160.651
2003 – gen. ....	51.754	25.557	37.296	21.720	19	485	136.831
feb. ....	47.107	23.473	35.512	22.359	10	404	128.865
mar. ....	53.380	25.248	38.001	23.404	11	430	140.474
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
(miliardi di euro)							
2000 .....	22,1	281,6	471,9	707,6	35,2	19,7	1.537,7
2001 .....	36,8	276,0	522,5	832,5	43,2	21,4	1.732,8
2002 .....	55,3	256,0	554,6	920,6	56,0	28,4	1.870,8
2002 – apr. ....	4,7	21,5	43,4	75,9	4,2	2,2	152,0
mag. ....	4,6	22,7	46,0	79,0	10,4	5,4	168,0
giu. ....	4,4	20,2	45,8	72,5	11,4	1,8	156,1
lug. ....	5,2	26,2	49,2	89,1	4,5	2,1	176,3
ago. ....	4,6	16,8	44,9	65,1	1,4	1,5	134,3
set. ....	4,7	18,6	46,4	71,1	2,6	1,6	145,0
ott. ....	4,6	22,9	48,8	82,3	2,4	2,2	163,2
nov. ....	4,2	19,6	42,6	74,5	4,2	2,3	147,5
dic. ....	6,0	25,4	43,8	95,3	6,5	2,2	179,1
2003 – gen. ....	4,5	19,9	51,2	77,1	2,5	2,4	157,7
feb. ....	4,0	18,5	50,6	78,8	2,0	2,0	155,8
mar. ....	4,6	19,8	110,3	81,4	2,4	2,1	220,6

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

Periodo	Importo			Numero		
	1507	di cui:		1507	di cui:	
		bonifici di clientela	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni interbancarie
		554	549		554	549
	26090512	26090512	26090512	26090582	26090582	26090582
2001 .....	9.937	139	9.776	1.353.109	700.619	650.333
2002 .....	8.783	151	8.601	1.572.932	926.114	643.738
2002 – apr. ....	771	13	757	130.401	75.526	54.616
mag. ....	793	14	772	144.795	83.438	61.061
giu. ....	742	15	722	130.751	75.388	55.103
lug. ....	744	18	724	147.019	85.965	60.749
ago. ....	651	10	641	114.610	66.822	47.615
set. ....	689	13	671	128.783	76.247	52.291
ott. ....	747	14	732	145.436	90.045	55.096
nov. ....	690	11	678	131.173	81.319	49.603
dic. ....	742	13	726	132.599	85.298	46.966
2003 – gen. ....	742	11	728	132.725	82.763	49.655
feb. ....	668	12	656	134.194	84.911	48.653
mar. ....	817	13	803	146.261	91.380	54.103

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

Periodo	Importo			Numero		
	1507	di cui:		1507	di cui:	
		bonifici di clientela	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni interbancarie
		554	549		554	549
	26090502	26090502	26090502	26090592	26090592	26090592
2001 .....	9.985	188	9.759	1.536.144	803.812	731.144
2002 .....	8.773	164	8.575	1.913.179	1.137.451	774.195
2002 – apr. ....	763	14	745	161.199	97.818	63.235
mag. ....	792	14	776	169.152	100.637	68.392
giu. ....	754	10	742	155.814	91.583	64.114
lug. ....	745	14	730	183.304	109.948	73.195
ago. ....	644	10	633	139.084	79.247	59.737
set. ....	682	15	666	155.506	92.400	62.979
ott. ....	746	13	733	180.733	108.925	71.683
nov. ....	696	12	679	159.467	97.483	61.887
dic. ....	740	17	720	160.887	99.746	60.973
2003 – gen. ....	753	11	742	158.172	94.254	63.747
feb. ....	673	11	658	160.532	96.302	64.083
mar. ....	816	17	798	174.648	105.572	68.952

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

Periodo	Banche	SIM e imprese di investimento estere	Agenti di cambio	Depositari centralizzati esteri	Enti emittenti	Altri	Totale
	26090523	26090533	26090543	26090553	26090563	26090573	26090513
2000 .....	344	92	40	10	952	144	1.640
2001 .....	379	84	29	10	1.214	151	1.867
2002 .....	317	64	13	10	1.346	166	1.916

## Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

**Tav. 26**  
**TSP00044**

### Titoli in deposito presso la “Monte Titoli S.p.A.”

(consistenze in miliardi di euro)

Periodo	Azioni e quote di fondi di investimento aperti	Warrant	Titoli di Stato	Obbligazioni convertibili	Obbligazioni emesse da banche	Obbligazioni emesse da soggetti non bancari	Titoli esteri	Titoli subdepositati		Totale
									di cui: titoli esteri	
	26090555	26090565	26090525	26090575	26090504	26090514	26090524	26090534	26090544	26090554
2001 – II trim	94,6	51,5	1.091,5	6,0	239,1	42,5	0,8	14,2	14,2	1.540,2
III "	95,7	57,8	1.081,5	4,9	245,1	43,5	0,8	13,0	13,0	1.542,3
IV "	97,7	51,0	1.068,8	7,7	251,2	53,1	0,8	11,3	11,3	1.541,7
2002 – I trim	99,4	39,8	1.104,7	7,8	264,4	53,6	0,8	8,9	8,9	1.579,5
II "	110,7	30,8	1.118,8	7,6	274,4	52,6	0,8	10,4	10,4	1.606,1
III "	99,5	29,7	1.120,0	8,3	277,7	58,3	0,8	11,7	11,7	1.606,0
IV "	99,9	29,3	1.070,9	8,1	284,4	69,8	0,8	11,8	11,8	1.575,0
2003 – I trim	101,2	16,8	1.099,6	8,0	291,4	76,7	0,8	20,5	20,5	1.615,0

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

### Titoli di Stato in deposito

(consistenze in miliardi di euro)

Periodo	BOT 100101	CTZ 100107	BTP 100103	CCT 100102	CTE 100104	Totale 1000801
	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590
2001 – II trim	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	129,0	55,6	687,4	232,7	–	1.104,7
II "	135,8	67,7	687,0	228,3	–	1.118,8
III "	132,2	65,5	692,2	230,1	–	1.120,0
IV "	113,7	59,2	681,9	215,5	–	1.069,8
2003 – I trim	132,5	62,0	689,8	214,8	–	1.098,6

## Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

**Tav. 28**  
**TSP00047**

### Compensazione e liquidazione dei titoli: valori trattati

(flussi in miliardi di euro)

Periodo	Comparto azionario 1000806	Obbligazioni 1000808	Titoli di Stato 1000803	Totale 1000805
	2600362	2600362	2600362	2600362
2000 .....	1.869,3	80,7	24.631,7	26.581,4
2001 .....	1.386,0	66,1	27.704,1	29.157,3
2002 .....	1.307,4	57,0	31.712,5	33.077,0
2002 – apr. ....	149,6	2,9	2.482,6	2.635,2
mag. ....	149,9	4,9	2.724,5	2.879,3
giu. ....	138,9	3,6	2.717,0	2.859,4
lug. ....	132,1	4,9	2.963,8	3.100,8
ago. ....	71,7	3,3	2.569,0	2.644,1
set. ....	82,5	4,7	2.820,3	2.907,5
ott. ....	82,2	5,0	2.961,4	3.048,7
nov. ....	96,5	5,2	2.952,3	3.054,0
dic. ....	100,4	5,0	2.496,7	2.602,0
2003 – gen. ....	78,4	4,7	2.640,5	2.723,6
feb. ....	86,4	5,2	2.536,2	2.627,8
mar. ....	132,3	5,3	2.938,6	3.076,2

## APPENDICE METODOLOGICA

### INDICAZIONI GENERALI

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

La tavola 1 contiene serie storiche sulla diffusione dei punti fisici di accesso – bancari e postali – all'offerta di servizi e strumenti di pagamento. La tavola 2 fornisce informazioni sul servizio di emissione e pagamento dei vaglia cambiari offerto dalla Banca d'Italia. Le tavole dalla 3 alla 14 presentano i dati sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio; tali dati contengono una componente di stima. Le tavole dalla 7 alla 12, che contengono dati analoghi alle precedenti, approfondiscono la dimensione settoriale e territoriale. Esse si riferiscono a un campione di 76 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. Dal presente numero del Supplemento compaiono due tavole (13 e 14), con informazioni tratte dalla Centrale d'allarme interbancaria (CAI). Esse contengono i dati, di flusso e di consistenza, sugli assegni revocati per mancanza di fondi e di autorizzazione all'emissione, con evidenza del dettaglio territoriale e settoriale. Le tavole dalla 15 alla 22 illustrano il funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), con informazioni sulla partecipazione degli enti bancari e non bancari e sui flussi scambiati e regolati. Le tavole 23 e 24 presentano i flussi in entrata e in uscita dall'Italia immessi nel sistema dei pagamenti europeo TARGET. Nelle tavole dalla 25 alla 28 vengono fornite informazioni relative al comparto dei valori mobiliari. In particolare, le serie storiche riguardano i titoli in deposito in Italia e i flussi immessi nel sistema di compensazione e liquidazione delle transazioni in valori mobiliari.

Per una più completa definizione delle voci si veda la sezione Glossario dell'Appendice alla Relazione Annuale sul 2001. Le consistenze sono di fine periodo. Ove non altrimenti indicato, le serie storiche comprendono i rapporti con residenti e non residenti, in lire e in valuta. Eventuali mancate quadrature tra i dati dipendono da arrotondamenti; le informazioni più recenti relative alla tavola 1 e alle tavole dalla 3 alla 14 possono risentire anche di revisioni nelle segnalazioni inviate dalle banche.

### NOTE ALLE TAVOLE

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

#### **TSP00011 – PUNTI DI ACCESSO AL SISTEMA DEI PAGAMENTI**

I punti di accesso al sistema dei pagamenti costituiscono i luoghi fisici presso i quali è possibile utilizzare servizi di pagamento. Si definiscono attivi gli ATM (Automated teller machine) e i POS (Point of sale) utilizzati almeno una volta nell'anno. Gli ATM sono apparecchiature automatiche 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 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. Fino a dicembre 2000 il valore dei warrant è ottenuto moltiplicando il numero dei titoli depositati della specie per il valore convenzionale di 1 euro (1936,27 lire). Da gennaio 2001 tale valore convenzionale è stato fissato in ragione di 0,30 euro. I titoli esteri sono emessi da soggetti non residenti. I titoli subdepositati comprendono i titoli

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

**TSP00047 – COMPENSAZIONE E LIQUIDAZIONE DEI TITOLI: VALORI TRATTATI**

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

**TSP00213 – MOVIMENTO E CIRCOLAZIONE DEI VAGLIA CAMBIARI DELLA BANCA D'ITALIA**

I vaglia cambiari speciali comprendono quelli emessi per rimborso IRPEF e per indennità di fine rapporto 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 76 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 76 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 76 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 76 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 76 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 76 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).

#### **TSP20000 – ASSEGNI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA DEL SEGNALENTE – FLUSSI**

I dati sono tratti dalla Centrale d'allarme interbancaria. Gli importi si riferiscono alla quota non pagata del valore facciale dell'assegno. La segnalazione degli assegni revocati per mancanza di autorizzazione è iniziata nel corso del mese di giugno 2002, quella per mancanza di fondi nel corso del mese di agosto dello stesso anno. Per assicurare la confrontabilità dei due flussi la serie storica pubblicata ha inizio nel mese di agosto 2002. L'area geografica considerata è quella della provincia di localizzazione dello sportello che effettua la segnalazione.

#### **TSP30000 – ASSEGNI E SOGGETTI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA DEL SEGNALENTE E SETTORE DI ATTIVITÀ ECONOMICA DEL REVOCATO**

I dati sono tratti dalla Centrale d'allarme interbancaria. Gli importi si riferiscono alla quota non pagata del valore facciale dell'assegno. L'area geografica considerata è quella della provincia di localizzazione dello sportello che effettua la segnalazione. Il numero dei soggetti revocati per area geografica considera i singoli soggetti sottoposti a provvedimento di revoca in ciascuna area. A causa della

presenza di soggetti segnalati da sportelli bancari ubicati in aree territoriali diverse, il totale nazionale non coincide, di norma, con la somma dei soggetti segnalati nelle singole aree.

#### **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 microc circuito) 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.

