

**BANCA D'ITALIA**

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

**Sistema dei pagamenti**



**Nuova serie**

**Anno XIII Numero 28 - 14 Maggio 2004**

## **AVVISO**

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

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

Per ulteriori dettagli si veda l'Appendice metodologica.

## AVVERTENZE

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

## SUPPLEMENTI AL BOLLETTINO STATISTICO

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

**Mercato finanziario** (mensile)

**Finanza pubblica** (mensile)

**Bilancia dei pagamenti** (mensile)

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

**Conti finanziari** (trimestrale)

**Sistema dei pagamenti** (semestrale)

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

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

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

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

# INDICE

## Avvertenze

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

Tav. 1	– (TSP00011)	– Punti di accesso al sistema dei pagamenti <i>(in unità)</i>
Tav. 2	– (TSP00213)	– Movimento e circolazione dei vaglia cambiari della Banca d'Italia <i>(in unità e in euro)</i>
Tav. 3	– (TSP00221)	– Strumenti e servizi bancari di pagamento <i>(in unità e in euro)</i>
Tav. 4	– (TSP60000)	– Numero delle carte di pagamento <i>(in unità)</i>
Tav. 5	– (TSP00224)	– Servizi di <i>home, phone e corporate banking</i> : numero di utenti <i>(in unità)</i>
Tav. 6	– (TSP80000)	– Operazioni con carte di credito <i>(in unità e in euro)</i>
Tav. 7	– (TSP00231)	– Numero di <i>ATM e POS</i> bancari <i>(informazioni territoriali in unità)</i>
Tav. 8	– (TSP00237)	– Servizi di <i>home, phone e corporate banking</i> : numero di utenti <i>(informazioni territoriali in unità)</i>
Tav. 9	– (TSP00233)	– Strumenti e servizi bancari di pagamento <i>(informazioni settoriali e territoriali in unità)</i>
Tav. 10	– (TSP00234)	– Strumenti e servizi bancari di pagamento <i>(informazioni settoriali e territoriali in euro)</i>
Tav. 11	– (TSP00232)	– Prelievi e versamenti di contante presso banche <i>(informazioni settoriali e territoriali in euro)</i>
Tav. 12	– (TSP00238)	– Operazioni con l'estero <i>(in unità e in euro)</i>
Tav. 13	– (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. 15a	– (TSP00034)	– Sistema di regolamento lordo (nuovo BI-REL): numero dei partecipanti <i>(in unità)</i>
Tav. 16	– (TSP00032)	– Sistemi di compensazione: numero di partecipanti diretti <i>(in unità)</i>
Tav. 17	– (TSP00033)	– Mercati e procedure di scambio che regolano nel sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti <i>(in unità)</i>
Tav. 18	– (TSP00341)	– Sistema di compensazione (BI-COMP) <i>(in euro)</i>
Tav. 19	– (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

**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
1995 .....	970	23.440	10.388	7.969	1.668	1.862	154.925	14.500	—
1996 .....	937	24.406	11.165	9.646	2.004	1.540	214.705	14.587	—
1997 .....	935	25.250	11.502	10.196	2.033	1.815	275.509	14.500	—
1998 .....	921	26.258	13.539	10.379	2.175	1.949	345.580	13.956	—
1999 .....	876	27.134	13.530	12.167	2.451	2.055	435.176	13.976	6.958
2000 .....	841	28.175	12.096	14.707	2.312	2.605	570.577	13.862	27.919
2001 .....	837	29.245	9.470	19.315	1.740	3.824	748.294	13.731	26.401
2002 .....	815	29.922	10.351	20.745	1.808	4.451	818.710	13.802	28.827
2003 .....	789	30.502	9.602	19.717	1.349	6.025	895.387	14.170	32.542

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

Periodo	Emissioni						Pagamenti	
	Ordinari		Speciali		Totale		numero	importo
	numero	importo	numero	importo	numero	importo		
	2600870	2600872	2600880	2600882	2609016	2609018	2600890	2600892
2001 – I trim ...	54	2.716,0	1.143	965,3	1.196	3.681,4	945	3.107,9
II " ...	52	2.396,7	–	–	52	2.396,7	614	3.452,0
III " ...	53	2.231,9	–	–	53	2.231,9	121	2.340,6
IV " ...	100	3.195,5	144	336,4	245	3.531,9	123	2.920,2
2002 – I trim ...	49	2.718,9	–	–	49	2.718,9	195	3.227,3
II " ...	48	2.237,0	–	–	48	2.237,0	64	2.251,3
III " ...	58	1.912,1	392	616,2	450	2.528,3	179	2.134,3
IV " ...	95	2.664,6	463	142,3	558	2.806,8	435	2.659,1
2003 – I trim ...	39	1.929,2	–	–	39	1.929,2	342	2.477,0
II " ...	46	1.767,6	101	257,6	147	2.025,2	170	1.938,9
III " ...	58	1.949,7	121	168,3	179	2.118,0	189	2.171,3
IV " ...	113	2.767,1	91	82,0	204	2.849,1	157	2.523,9

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

Periodo	Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
				di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
	292702	1700832	1700834	304722	304902	1700836	305102	326912	1700838
<i>(migliaia di unità)</i>									
2002 – I trim .	113.537	19.025	85.214	45.536	97.242	67.826	4.411	119.700	506.955
II " .	111.286	20.046	90.346	50.766	101.075	69.350	4.092	132.186	528.831
III " .	106.578	16.416	86.141	45.694	100.667	67.698	4.085	131.492	513.077
IV " .	116.145	23.447	97.408	51.586	102.564	63.970	4.280	142.214	550.028
2003 – I trim .	104.545	17.734	92.638	50.434	100.828	70.076	4.405	123.873	514.098
II " .	106.662	17.889	91.875	48.866	102.985	71.204	4.338	133.837	528.789
III " .	99.510	17.237	92.410	49.845	101.181	72.179	4.124	147.181	533.821
IV " .	108.236	21.677	103.101	57.131	109.356	71.647	4.157	162.734	580.907
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
2002 – I trim .	210.732	64.410	1.059.361	229.074	52.411	133.771	10.991	9.512	1.541.188
II " .	207.361	73.831	1.144.905	293.780	54.073	131.628	10.698	9.550	1.632.046
III " .	200.294	63.211	1.084.819	247.580	51.750	134.632	12.131	8.800	1.555.637
IV " .	228.044	82.619	1.263.608	253.885	55.708	125.714	12.390	9.994	1.778.077
2003 – I trim .	209.703	66.428	1.136.208	222.282	55.966	161.815	12.969	9.068	1.652.156
II " .	208.234	71.334	1.182.429	220.950	57.145	155.629	13.714	9.578	1.698.064
III " .	197.784	63.491	1.183.300	231.359	58.658	163.475	12.566	9.373	1.688.647
IV " .	224.111	79.592	1.325.604	263.400	62.838	161.626	13.033	11.096	1.877.899



## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

### Numero delle carte di pagamento

(consistenze in migliaia di unità)

Periodo	Carte di credito attive			Carte di debito			Carte prepagate multiuso
	12	di cui:			di cui:		
		personali 1	aziendali 2		solo di prelievo	di prelievo e abilitate POS	
	1700840	1700840	1700840	1700842	1700844	1700846	1700848
2001 .....	10.333	9.539	794	22.900	1.459	21.441	—
2002 .....	11.605	10.788	816	24.527	1.041	23.486	74
2003 .....	12.556	11.703	853	24.765	1.101	23.664	668

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela****Tav. 5**  
**TSP00224****Servizi di *home e corporate banking*: numero di utenti***(consistenze in unità)*

Periodo	Servizi informativi		Servizi informativi e dispositivi		Totale	Imprese utenti dei servizi di <i>corporate banking</i>
	famiglie	imprese	famiglie	imprese		
	1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500
2001 .....	1.282.349	216.107	5.233.919	596.684	7.329.059	361.078
2002 .....	2.108.346	227.244	6.633.197	852.195	9.820.982	683.792
2003 .....	2.447.876	272.325	7.196.839	694.719	10.611.759	500.938

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela****Tav. 6**  
**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
2001 .....	271.760	42.684	24.832	4.707
2002 .....	310.150	48.200	28.332	5.467
2003 .....	327.910	46.098	30.051	5.014

## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

### Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2003)

Area territoriale		ATM attivi				POS attivi			
		presso sportelli bancari		presso imprese o in luogo pubblico		commercio all'ingrosso	commercio al minuto	alberghi e pubblici esercizi	altro
		<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	1.012	4.601	141	825	8.225	68.825	18.678	49.171
Nord-Ovest . . . . .	20001	1.673	6.041	125	1.372	10.938	103.205	21.754	66.533
Centro . . . . .	20003	2.057	2.059	271	746	8.097	92.547	20.825	49.221
Sud e Isole . . . . .	23004	1.603	1.899	125	1.951	8.687	89.826	15.014	46.751
<b>Totale nazionale</b>	19999	<b>6.345</b>	<b>14.600</b>	<b>662</b>	<b>4.894</b>	<b>35.947</b>	<b>354.403</b>	<b>76.271</b>	<b>211.676</b>

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

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

(consistenze in unità al 31 dicembre 2003)

Area territoriale		Servizi informativi		Servizi informativi e dispositivi		Totale	Imprese utenti dei servizi di corporate banking
		famiglie	imprese	famiglie	imprese		
		1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500
Nord-Est . . . . .	20002	319.643	36.100	1.023.106	145.866	1.524.715	97.815
Nord-Ovest . . . . .	20001	556.521	28.131	2.530.723	247.001	3.362.376	110.140
Centro . . . . .	20003	398.728	48.758	1.153.503	133.651	1.734.640	69.574
Sud e Isole . . . . .	23004	216.118	18.606	1.141.947	92.711	1.469.382	42.122
<b>Totale nazionale</b>	19999	<b>1.491.010</b>	<b>131.595</b>	<b>5.849.279</b>	<b>619.229</b>	<b>8.091.113</b>	<b>319.651</b>

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

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
					di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
		90030008	26090068	26090088	26090108	26090128	26090148	26090168	26090188	26090208
<b>Nord-Est</b> . . . . .	20002	<b>28.109</b>	<b>4.429</b>	<b>31.575</b>	<b>16.754</b>	<b>35.323</b>	<b>34.321</b>	<b>1.557</b>	<b>42.293</b>	<b>177.606</b>
Famiglie . . . . .	60	14.209	....	....	....	23.876	388	61	39.863	78.396
Società non finanz. . . . .	2415	10.900	....	....	....	9.461	29.743	1.278	2.268	53.650
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	646	....	....	....	47	665	87	9	1.455
Amm. pubbliche . . . . .	1710	20	....	....	....	35	483	..	1	539
Altri . . . . .	2999	2.335	....	....	....	1.904	3.042	130	152	7.563
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>53.051</b>	<b>10.947</b>	<b>65.431</b>	<b>38.183</b>	<b>70.392</b>	<b>46.497</b>	<b>1.169</b>	<b>76.900</b>	<b>324.385</b>
Famiglie . . . . .	60	24.102	....	....	....	49.297	993	135	73.524	148.050
Società non finanz. . . . .	2415	16.972	....	....	....	16.370	30.283	661	2.936	67.222
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	899	....	....	....	244	4.840	114	119	6.216
Amm. pubbliche . . . . .	1710	19	....	....	....	34	319	..	4	376
Altri . . . . .	2999	11.060	....	....	....	4.447	10.062	258	317	26.144
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>35.608</b>	<b>6.708</b>	<b>34.523</b>	<b>21.804</b>	<b>27.434</b>	<b>16.025</b>	<b>779</b>	<b>44.952</b>	<b>166.029</b>
Famiglie . . . . .	60	19.352	....	....	....	20.145	543	100	42.929	83.070
Società non finanz. . . . .	2415	14.216	....	....	....	6.183	13.503	532	1.775	36.209
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	323	....	....	....	43	234	73	15	688
Amm. pubbliche . . . . .	1710	24	....	....	....	12	413	1	1	451
Altri . . . . .	2999	1.692	....	....	....	1.052	1.331	73	232	4.380
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>38.130</b>	<b>7.003</b>	<b>15.247</b>	<b>6.144</b>	<b>20.398</b>	<b>5.645</b>	<b>901</b>	<b>32.615</b>	<b>119.938</b>
Famiglie . . . . .	60	19.876	....	....	....	14.553	529	154	30.504	65.616
Società non finanz. . . . .	2415	15.610	....	....	....	4.785	4.340	633	1.852	27.220
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	92	....	....	....	20	13	28	10	162
Amm. pubbliche . . . . .	1710	45	....	....	....	21	309	1	..	376
Altri . . . . .	2999	2.508	....	....	....	1.018	454	85	248	4.314
<b>Totale nazionale</b> . . . . .	19999	<b>154.898</b>	<b>29.086</b>	<b>146.776</b>	<b>82.885</b>	<b>153.546</b>	<b>102.487</b>	<b>4.405</b>	<b>196.761</b>	<b>787.959</b>
Famiglie . . . . .	60	77.539	....	....	....	107.871	2.452	450	186.819	375.132
Società non finanz. . . . .	2415	57.697	....	....	....	36.798	77.870	3.104	8.832	184.301
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.960	....	....	....	355	5.752	302	153	8.521
Amm. pubbliche . . . . .	1710	108	....	....	....	102	1.525	2	6	1.743
Altri . . . . .	2999	17.595	....	....	....	8.421	14.889	546	950	42.400

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

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
					di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
		90030009	26090069	26090089	26090109	26090129	26090149	26090169	26090189	26090209
<b>Nord-Est</b> . . . . .	20002	<b>59.966</b>	<b>20.780</b>	<b>328.469</b>	<b>53.531</b>	<b>19.563</b>	<b>71.269</b>	<b>2.923</b>	<b>2.900</b>	<b>505.870</b>
Famiglie . . . . .	60	22.633	....	....	....	5.603	561	124	2.704	31.625
Società non finanz. . . . .	2415	31.008	....	....	....	11.954	63.566	2.378	186	109.092
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.841	....	....	....	263	1.030	71	1	3.206
Amm. pubbliche . . . . .	1710	22	....	....	....	87	178	..	..	287
Altri . . . . .	2999	4.461	....	....	....	1.655	5.934	350	10	12.410
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>97.789</b>	<b>41.497</b>	<b>1.065.578</b>	<b>170.637</b>	<b>36.364</b>	<b>95.285</b>	<b>3.162</b>	<b>5.266</b>	<b>1.344.941</b>
Famiglie . . . . .	60	31.961	....	....	....	13.615	436	179	4.995	51.186
Società non finanz. . . . .	2415	43.337	....	....	....	18.328	68.034	1.642	243	131.585
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	3.273	....	....	....	1.521	4.935	234	7	9.970
Amm. pubbliche . . . . .	1710	28	....	....	....	75	113	1	..	217
Altri . . . . .	2999	19.191	....	....	....	2.826	21.767	1.105	21	44.909
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>67.247</b>	<b>33.130</b>	<b>383.724</b>	<b>62.950</b>	<b>17.275</b>	<b>30.702</b>	<b>1.539</b>	<b>3.146</b>	<b>536.762</b>
Famiglie . . . . .	60	24.043	....	....	....	4.853	461	170	2.992	32.520
Società non finanz. . . . .	2415	38.741	....	....	....	8.655	26.340	1.025	138	74.899
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.241	....	....	....	174	986	115	1	2.517
Amm. pubbliche . . . . .	1710	57	....	....	....	887	211	12	..	1.166
Altri . . . . .	2999	3.166	....	....	....	2.706	2.704	216	15	8.807
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>75.898</b>	<b>22.647</b>	<b>93.823</b>	<b>16.376</b>	<b>11.994</b>	<b>10.527</b>	<b>1.258</b>	<b>2.080</b>	<b>218.228</b>
Famiglie . . . . .	60	24.983	....	....	....	3.532	969	190	1.943	31.616
Società non finanz. . . . .	2415	45.892	....	....	....	6.761	8.591	928	120	62.292
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	346	....	....	....	102	40	34	1	523
Amm. pubbliche . . . . .	1710	85	....	....	....	606	108	..	..	799
Altri . . . . .	2999	4.593	....	....	....	993	819	106	16	6.527
<b>Totale nazionale</b> . . . . .	19999	<b>300.901</b>	<b>118.054</b>	<b>1.871.594</b>	<b>303.495</b>	<b>85.196</b>	<b>207.783</b>	<b>8.881</b>	<b>13.392</b>	<b>2.605.801</b>
Famiglie . . . . .	60	103.620	....	....	....	27.603	2.427	663	12.634	146.947
Società non finanz. . . . .	2415	158.978	....	....	....	45.698	166.531	5.973	687	377.868
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	6.700	....	....	....	2.060	6.992	454	9	16.216
Amm. pubbliche . . . . .	1710	192	....	....	....	1.654	610	13	..	2.469
Altri . . . . .	2999	31.411	....	....	....	8.180	31.224	1.778	61	72.654

## Prelievi e versamenti di contante presso banche

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

Settore di attività economica e area territoriale		Prelievi			Versamenti		
		da conti correnti		da depositi a risparmio	sui conti correnti		su depositi a risparmio
			di cui: da ATM bancari			di cui: da ATM bancari	
		2609002	2609004	2609006	2609010	2609012	2609014
<b>Nord-Est</b> .....	20002	<b>31.838</b>	<b>5.933</b>	<b>6.041</b>	<b>28.376</b>	<b>55</b>	<b>6.008</b>
Famiglie .....	60	17.726	5.358	5.129	7.609	2	5.268
Società non finanz. ....	2415	6.109	350	513	17.759	41	400
Imprese fin. e assic. ....	1703	4.132	1	6	482	..	12
Amm. pubbliche .....	1710	416	..	106	466	..	100
Altri .....	2999	3.455	224	286	2.059	12	229
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>45.643</b>	<b>12.618</b>	<b>7.047</b>	<b>42.887</b>	<b>445</b>	<b>6.408</b>
Famiglie .....	60	28.290	11.623	5.965	10.667	2	5.441
Società non finanz. ....	2415	8.291	499	580	21.732	411	505
Imprese fin. e assic. ....	1703	2.212	4	5	1.180	..	8
Amm. pubbliche .....	1710	63	..	15	229	..	17
Altri .....	2999	6.787	493	481	9.079	31	436
<b>Centro</b> .....	20003	<b>28.963</b>	<b>7.836</b>	<b>3.361</b>	<b>29.284</b>	<b>8</b>	<b>4.973</b>
Famiglie .....	60	18.094	6.790	2.535	8.971	4	4.267
Società non finanz. ....	2415	8.383	300	331	17.429	2	367
Imprese fin. e assic. ....	1703	191	2	5	545	..	5
Amm. pubbliche .....	1710	313	..	47	250	—	37
Altri .....	2999	1.984	744	441	2.088	2	297
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>30.284</b>	<b>8.782</b>	<b>10.923</b>	<b>37.639</b>	<b>12</b>	<b>11.152</b>
Famiglie .....	60	20.487	7.895	9.469	12.631	7	9.712
Società non finanz. ....	2415	7.008	436	780	22.233	3	836
Imprese fin. e assic. ....	1703	56	3	2	272	..	10
Amm. pubbliche .....	1710	178	..	64	60	..	94
Altri .....	2999	2.554	447	608	2.443	2	500
<b>Totale nazionale</b> .....	19999	<b>136.728</b>	<b>35.169</b>	<b>27.371</b>	<b>138.186</b>	<b>521</b>	<b>28.541</b>
Famiglie .....	60	84.596	31.666	23.099	39.878	15	24.689
Società non finanz. ....	2415	29.791	1.585	2.204	79.154	458	2.108
Imprese fin. e assic. ....	1703	6.591	10	19	2.480	..	35
Amm. pubbliche .....	1710	970	..	233	1.005	..	248
Altri .....	2999	14.779	1.908	1.816	15.669	48	1.462

**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>										
2001 – II sem. ...	11.498	2.270	3.407	301	1.195	7.289	1.188	3.268	158	978
2002 – I sem. ...	8.672	1.325	3.226	279	955	6.273	896	2.975	137	1.059
II " ...	9.625	1.506	3.301	280	1.103	6.953	848	2.933	140	1.170
2003 – I sem. ...	8.884	1.316	3.228	230	1.022	5.539	378	2.883	130	997
	26090459	26090389	90335009	26090399	90365009	26090359	26090369	90400009	26090379	90425009
<i>(milioni di euro)</i>										
2001 – II sem. ...	418.752	7.642	401.405	8.896	98	491.777	1.995	482.549	6.957	81
2002 – I sem. ...	374.807	5.608	360.383	8.099	77	471.289	1.738	462.965	6.353	86
II " ...	392.422	6.214	376.186	8.788	95	400.096	2.374	390.418	6.956	100
2003 – I sem. ...	368.355	4.162	356.663	6.398	85	401.418	1.658	393.074	6.250	84



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

(importi in milioni di euro; numeri in unità)

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

**Assegni revocati per mancanza di fondi**

2003 – ott. ....	2.971	15,7	6.197	22,3	7.087	26,5	15.687	54,3	32.149	119,4
nov. ...	1.499	7,5	3.044	10,8	3.618	13,6	8.791	31,3	17.067	63,6
dic. ....	2.043	12,1	4.215	17,1	5.051	23,8	12.382	47,1	23.810	101,1
2004 – gen. ...	2.259	18,2	4.504	21,8	5.557	24,4	13.416	51,3	25.901	116,3
feb. ...	2.177	12,8	4.916	17,2	6.026	23,9	14.090	54,1	27.361	108,5
mar. ...	2.664	16,4	5.852	24,6	7.500	31,4	17.406	66,4	33.582	139,7

2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004 2610003 2610004

**Assegni revocati per mancanza di autorizzazione**

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

**Distribuzione degli assegni revocati per area di residenza  
e settore di attività economica del soggetto revocato***(consistenze in milioni di euro; importi medi in euro; numeri in unità; 2° semestre 2003)*

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni revocati per mancanza di fondi		Assegni revocati per mancanza di autorizzazione		Totale			
		Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Importo medio	Soggetti revocati
		2610001	2610002	2610003	2610004	2610005	2610006	2610007	2610008
<b>Nord-Est</b> .....	20002	<b>12.639</b>	<b>67,5</b>	<b>6.255</b>	<b>38,2</b>	<b>18.894</b>	<b>105,7</b>	<b>5.593</b>	<b>5.478</b>
Famiglie .....	60	7.731	29,2	3.738	16,9	11.469	46,1	4.024	3.961
Società non finanz. ..	2415	4.864	37,8	2.486	20,6	7.350	58,4	7.942	1.489
Altri .....	1388	44	0,5	31	0,6	75	1,1	15.317	28
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>27.571</b>	<b>104,7</b>	<b>13.147</b>	<b>56,2</b>	<b>40.718</b>	<b>160,9</b>	<b>3.950</b>	<b>12.371</b>
Famiglie .....	60	18.785	56,1	8.970	34,3	27.755	90,4	3.257	9.621
Società non finanz. ..	2415	8.498	47,8	4.106	21,6	12.604	69,4	5.506	2.633
Altri .....	1388	288	0,8	71	0,3	359	1,1	2.937	117
<b>Centro</b> .....	20003	<b>33.454</b>	<b>127,6</b>	<b>17.659</b>	<b>72,9</b>	<b>51.113</b>	<b>200,5</b>	<b>3.922</b>	<b>12.248</b>
Famiglie .....	60	22.078	64,9	11.046	38,7	33.124	103,6	3.127	9.160
Società non finanz. ..	2415	11.115	61,3	6.511	33,6	17.626	94,9	5.385	2.983
Altri .....	1388	261	1,4	102	0,6	363	2,0	5.388	105
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>75.566</b>	<b>265,6</b>	<b>57.293</b>	<b>208,6</b>	<b>132.859</b>	<b>474,1</b>	<b>3.569</b>	<b>31.452</b>
Famiglie .....	60	51.944	149,6	37.920	119,5	89.864	269,1	2.995	24.273
Società non finanz. ..	2415	23.217	114,5	19.128	88,1	42.345	202,6	4.784	6.980
Altri .....	1388	405	1,4	245	1,0	650	2,4	3.716	199
<b>Totale Italia ed Estero</b>	19998	<b>150.120</b>	<b>569,1</b>	<b>94.852</b>	<b>377,6</b>	<b>244.972</b>	<b>946,8</b>	<b>3.865</b>	<b>61.998</b>
Famiglie .....	60	101.053	301,3	61.981	210,6	163.034	511,9	3.140	47.015
Società non finanz. ..	2415	47.997	262,7	32.409	164,5	80.406	427,2	5.313	14.085
Altri .....	1388	1.070	5,2	462	2,5	1.532	7,7	5.025	449

**Circuiti di scambio e regolamento interbancario**
**Tav. 15**  
**TSP00031**
**Sistema di regolamento lordo (BI-REL): numero dei partecipanti**
*(dati di fine periodo in unità)*

Periodo	Titolari di conti accentrati				Aderenti RNI-BIREL	Titolari di conti di anticipazione infragiornaliera	Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione	
	di cui:							4030020	di cui: comovimentatori
	SIM e imprese di investimento estere	enti pubblici e società di clearing	banche con accesso remoto						
	4210010	4220020	4220030	4220040	4020010	4230010	4140020		4030010
	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551
2000 .....	698	7	4	1	569	176	487	327	18
2001 .....	681	6	4	1	568	173	479	341	17
2002 .....	662	6	4	1	551	158	479	342	16
2003 .....	661	5	4	1	548	160	473	343	15

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

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

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

Periodo	Recapiti nazionale			Liquidazione dei titoli		
		Dettaglio	Recapiti locale	banche	SIM e imprese di investimento estere	agenti di cambio
	4040010	4050010	4060010	4240010	4240020	4240030
	26090561	26090561	26090561	26090561	26090561	26090561
2000 .....	213	211	140	193	63	25
2001 .....	211	209	124	188	70	20
2002 .....	207	205	116	192	60	11
2003 .....	179	157	105	176	29	4

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

Periodo	Ingrosso			e-MID
	BIR	BOE	GEC	
	4080010	4090010	4100010	4160010
	26090571	26090571	26090571	26090571
2000 .....	171	168	167	195
2001 .....	165	159	159	192
2002 .....	162	155	154	182
2003 .....	157	150	149	181

## Sistema di compensazione (BI-COMP)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Flussi lordi					Saldi multilaterali
	Recapiti locale	Dettaglio	Memorandum elettronico	Ingrosso	Totale	
	26090309	26090329	2600012	2600022	26090349	2601302
2001 .....	717	1.734	—	—	2.451	267
2002 .....	728	1.870	—	—	2.598	275
2003 .....	700	2.142	—	—	2.841	301
2003 – apr. ....	58	157	—	—	215	32
mag. ....	59	163	—	—	222	24
giu. ....	58	179	—	—	237	28
lug. ....	71	206	—	—	276	29
ago. ....	40	154	—	—	194	20
set. ....	50	173	—	—	223	21
ott. ....	62	192	—	—	255	25
nov. ....	54	167	—	—	221	23
dic. ....	73	216	—	—	289	36
2004 – gen. ....	53	179	—	—	232	23
feb. ....	54	180	—	—	235	21
mar. ....	60	195	—	—	255	25

## Regolamento lordo (Nuovo BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Totale									
	di cui:									
	1509	Interbancari			Clientela		Saldi multilaterali dei sistemi ancillari 1414	Operazioni con Banca d'Italia		
		1410	di cui:		1412	di cui cross-border 1413		di cui		
			cross-border 1411	e-MID 592				politica monetaria 1415	tesoreria 1416	
	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581
2003 – giu. . .	1.756,4	1.456,7	867,2	275,8	118,8	16,0	102,5	78,2	7,2	63,3
lug. . .	2.961,7	2.424,7	1.470,1	489,7	176,7	27,9	248,9	111,3	18,7	81,9
ago. . .	2.347,8	1.924,1	1.113,6	445,6	140,3	18,4	196,4	87,0	11,8	66,3
set. . .	2.685,2	2.222,9	1.315,2	451,7	154,2	25,6	231,8	76,3	11,5	55,6
ott. . . .	2.747,3	2.258,0	1.335,4	445,1	165,4	26,5	233,4	90,5	17,8	63,5
nov. . .	2.501,5	2.043,9	1.223,4	396,6	143,9	21,0	219,5	94,2	16,8	65,8
dic. . .	2.914,4	2.286,7	1.370,9	412,0	212,3	32,7	254,5	160,7	20,4	126,3
2004 – gen. . .	2.813,3	2.275,4	1.285,4	448,9	151,7	18,9	300,2	86,1	13,8	62,9
feb. . .	2.802,1	2.230,0	1.212,0	442,8	143,6	21,4	344,0	84,5	14,0	63,8
mar. . .	3.387,9	2.655,4	1.482,0	541,1	171,3	31,3	467,1	94,1	21,3	62,5

**Pagamenti nel sistema di regolamento lordo (BI-REL) e liquidità infragiornaliera**

(flussi in unità e in miliardi di euro; tempo medio in minuti)

Periodo	Totale				Pagamenti in lista di attesa		Credito aperto effettivo medio	Utilizzo medio
	importo	numero	di cui: a debito		importo medio	Tempo medio di permanenza		
			importo	numero				
	26090581	26090591	26090522	26090532	26090542	26090552	26090562	26090572
2001 .....	37.044,0	11.777.920	26.399,2	9.066.672	0,3	0.27.33	16,2	2,7
2002 .....	33.844,2	11.516.172	24.431,2	8.440.063	0,3	0.43.00	14,6	2,9
2003 .....	33.132,4	11.392.166	23.556,3	8.284.071	0,4	0.70.33	11,7	2,3
2003 – apr. ....	2.625,4	950.388	1.904,9	688.876	0,3	0.95.00	11,8	2,3
mag. ....	2.840,9	984.938	2.052,1	720.338	0,3	0.57.00	12,6	2,5
giu. ....	2.976,5	918.455	2.149,0	655.865	0,3	0.45.00	12,7	2,4
lug. ....	2.961,7	1.040.217	2.056,2	753.089	0,3	0.41.00	11,2	2,1
ago. ....	2.347,8	771.195	1.656,2	558.624	0,3	0.45.00	10,7	2,0
set. ....	2.685,2	937.732	1.881,5	687.832	0,3	0.73.00	10,7	2,1
ott. ....	2.747,3	1.055.947	1.928,2	763.944	0,4	0.55.00	11,3	2,1
nov. ....	2.501,5	939.852	1.738,7	677.011	0,5	0.55.00	10,8	2,2
dic. ....	2.914,4	1.065.412	2.024,5	737.051	0,6	2.38.00	10,9	1,6
2004 – gen. ....	2.813,3	866.016	2.029,3	666.749	1,0	4.28.00	12,2	2,0
feb. ....	2.802,1	882.218	2.130,0	656.347	0,4	2.56.00	17,0	3,9
mar. ....	3.387,9	1.033.900	2.572,9	748.234	0,4	2.59.00	17,0	3,7

## Operazioni regolate nel sottosistema “Recapiti Locale”

(flussi lordi)

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

(migliaia di unità)

2001 .....	99.097	103.986	1.065	6	—	56	5.825	1.939	105.987	105.987
2002 .....	97.786	100.348	715	12	—	50	4.197	2.288	102.698	102.698
2003 .....	93.411	95.542	478	7	—	38	4.018	2.320	97.907	97.907
2003 – apr. ...	7.939	8.068	13	..	—	3	324	205	8.277	8.277
mag. ...	8.295	8.477	62	1	..	4	350	225	8.706	8.706
giu. ...	7.755	7.925	16	..	—	3	353	197	8.125	8.125
lug. ...	9.207	9.447	49	1	—	4	403	208	9.659	9.659
ago. ...	5.676	5.843	40	..	—	2	261	131	5.976	5.976
set. ...	7.412	7.625	41	1	—	3	308	133	7.762	7.762
ott. ....	8.218	8.436	30	1	—	3	347	155	8.596	8.596
nov. ...	6.887	7.056	22	1	—	3	306	155	7.215	7.215
dic. ....	9.068	9.197	43	1	—	3	388	298	9.499	9.499
2004 – gen. ...	6.944	7.181	60	1	—	2	356	176	7.360	7.360
feb. ...	7.448	7.978	53	1	—	3	374	179	7.875	7.875
mar. ...	7.589	7.836	31	1	—	4	399	178	8.018	8.018

26090289 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309

(miliardi di euro)

2001 .....	642,5	657,2	10,1	0,5	—	21,9	63,6	36,6	716,0	716,0
2002 .....	663,9	673,1	9,0	0,4	—	21,5	54,1	31,7	726,9	726,9
2003 .....	645,8	652,5	7,6	0,2	—	15,6	46,3	31,3	699,8	699,8
2003 – apr. ...	53,2	53,7	0,6	0,1	—	1,2	3,7	2,6	57,5	57,5
mag. ...	54,7	55,2	0,6	..	..	1,2	3,7	2,6	59,0	59,0
giu. ...	53,7	54,1	0,5	0,1	—	1,6	3,9	2,4	58,1	58,1
lug. ...	65,1	66,1	0,7	..	—	1,4	5,0	3,3	70,9	70,9
ago. ...	36,8	37,7	0,7	..	—	0,5	2,9	2,2	40,4	40,4
set. ...	46,2	46,9	0,5	..	—	1,4	3,5	1,9	50,2	50,2
ott. ....	58,1	58,6	0,6	..	—	1,1	3,5	2,4	62,2	62,2
nov. ...	50,6	50,9	0,6	..	—	1,2	3,3	2,3	54,5	54,5
dic. ....	67,2	67,5	1,0	..	—	1,5	4,4	3,7	72,7	72,7
2004 – gen. ...	48,9	50,1	0,7	..	—	0,6	3,8	2,7	53,3	53,3
feb. ...	50,0	51,2	0,8	..	—	0,4	3,7	2,9	54,5	54,5
mar. ...	55,4	56,7	0,7	0,1	—	0,6	4,0	2,8	60,1	60,1



## Operazioni regolate nel sottosistema “Dettaglio”

(flussi lordi)

Periodo	Bancomat e borsellino elettronico 1302	Troncamento assegni 1304	Incassi commerciali 303	Bonifici e incarichi di pagamento 1306	Operazioni con la Monte Titoli 1308	Esito elettronico assegni 315	Totale 1301
	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328
(migliaia di unità)							
2001 .....	344.830	360.915	318.699	239.735	191	5.459	1.269.828
2002 .....	628.263	329.446	400.485	266.701	192	5.462	1.630.549
2003 .....	666.335	308.431	440.170	290.505	179	5.269	1.710.888
2003 – apr. ....	53.021	25.529	35.220	23.047	17	429	137.264
mag. ....	55.256	25.852	37.216	23.574	34	484	142.415
giu. ....	59.169	25.837	37.988	23.692	16	423	147.125
lug. ....	59.135	30.197	38.760	27.121	20	511	155.745
ago. ....	50.959	19.142	34.435	20.372	8	350	125.265
set. ....	57.851	24.280	36.880	24.272	10	370	143.661
ott. ....	56.518	27.881	37.732	25.971	14	496	148.613
nov. ....	49.777	24.262	31.995	23.707	8	438	130.186
dic. ....	72.409	31.173	39.135	31.265	12	450	174.443
2004 – gen. ....	53.160	23.577	37.944	23.540	17	493	138.729
feb. ....	49.322	23.236	37.181	24.552	9	423	134.722
mar. ....	59.376	26.648	40.882	27.587	11	465	154.969
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
(miliardi di euro)							
2001 .....	36,8	276,0	522,5	832,5	43,2	21,4	1.732,8
2002 .....	55,3	256,0	554,6	920,6	56,0	28,4	1.870,8
2003 .....	58,2	256,0	657,3	1.092,3	51,6	24,8	2.140,2
2003 – apr. ....	4,6	19,9	47,5	79,7	3,3	2,0	157,0
mag. ....	4,8	20,2	48,7	80,3	7,1	2,2	163,2
giu. ....	5,2	21,6	51,5	87,6	10,9	1,9	178,8
lug. ....	5,1	26,8	53,5	112,2	5,5	2,4	205,4
ago. ....	4,7	16,8	47,1	80,5	2,8	1,6	153,5
set. ....	5,1	20,3	51,4	91,5	3,3	1,7	173,2
ott. ....	4,9	23,8	52,5	104,6	4,2	2,3	192,3
nov. ....	4,2	21,0	44,3	92,7	2,6	2,0	166,9
dic. ....	6,5	27,4	48,7	125,9	5,0	2,2	215,8
2004 – gen. ....	4,6	20,5	52,9	93,9	4,4	2,2	178,6
feb. ....	4,2	20,5	53,0	98,9	1,9	1,9	180,4
mar. ....	5,0	23,3	52,0	108,6	4,1	2,1	195,2

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

Periodo	Importo			Numero		
	1507	di cui:		1507	di cui:	
		bonifici di clientela	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni interbancarie
		554	549		554	549
	26090512	26090512	26090512	26090582	26090582	26090582
2002 .....	8.783	151	8.601	1.572.932	926.114	643.738
2003 .....	8.445	137	8.281	1.718.120	1.060.614	648.148
2003 – apr. ....	685	13	671	139.313	86.518	51.847
mag. ....	734	10	721	146.677	88.215	57.682
giu. ....	776	11	762	137.900	80.350	56.883
lug. ....	755	13	739	150.244	92.257	57.142
ago. ....	568	10	557	116.464	69.773	46.098
set. ....	677	13	662	146.112	87.802	57.523
ott. ....	692	11	678	163.455	101.497	61.184
nov. ....	620	8	609	145.762	91.784	52.935
dic. ....	711	12	695	159.013	103.364	54.443
2004 – gen. ....	647	10	633	144.847	91.081	53.001
feb. ....	619	9	608	153.819	97.928	55.246
mar. ....	767	13	752	175.615	110.794	64.002

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

Periodo	Importo			Numero		
	1507	di cui:		1507	di cui:	
		bonifici di clientela	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni interbancarie
		554	549		554	549
	26090502	26090502	26090502	26090592	26090592	26090592
2002 .....	8.773	164	8.575	1.913.179	1.137.451	774.195
2003 .....	8.454	173	8.232	2.020.297	1.231.000	787.196
2003 – apr. ....	677	18	656	171.557	106.838	64.561
mag. ....	741	12	727	172.608	102.601	69.857
giu. ....	787	18	762	172.148	102.405	69.552
lug. ....	752	15	731	186.531	115.971	70.329
ago. ....	566	9	557	136.879	79.932	56.794
set. ....	681	13	654	166.598	101.510	64.901
ott. ....	676	15	657	187.133	114.766	72.188
nov. ....	630	13	614	160.909	99.770	60.952
dic. ....	702	21	676	172.582	111.079	61.280
2004 – gen. ....	669	9	652	160.719	100.164	60.291
feb. ....	623	12	604	169.873	108.321	61.308
mar. ....	760	18	730	203.207	128.861	74.052

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

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

## Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

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

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

(consistenze in miliardi di euro)

Periodo	Azioni e quote di fondi di investimento aperti	Warrant	Titoli di Stato	Obbligazioni convertibili	Obbligazioni emesse da banche	Obbligazioni emesse da soggetti non bancari	Titoli esteri	Titoli subdepositati		Totale
									di cui: titoli esteri	
	26090555	26090565	26090525	26090575	26090504	26090514	26090524	26090534	26090544	26090554
2002 – II trim	110,7	30,8	1.118,8	7,6	274,4	52,6	0,8	10,4	10,4	1.606,1
III "	99,5	29,7	1.120,0	8,3	277,7	58,3	0,8	11,7	11,7	1.606,0
IV "	99,9	29,3	1.070,9	8,1	284,4	69,8	0,8	11,8	11,8	1.575,0
2003 – I trim	101,2	16,8	1.099,6	8,0	291,4	76,7	0,8	20,5	20,5	1.615,0
II "	102,9	93,3	1.113,1	8,3	295,1	83,3	0,8	11,8	11,8	1.711,9
III "	102,9	68,3	1.132,8	8,5	296,9	83,2	0,8	11,1	11,1	1.708,1
IV "	105,1	20,4	1.092,5	8,4	331,6	63,5	77,9	12,5	12,5	1.711,9
2004 – I trim	110,8	17,0	1.126,8	7,1	335,0	73,8	76,2	13,4	13,4	1.760,1

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

### Titoli di Stato in deposito

(consistenze in miliardi di euro)

Periodo	BOT 100101	CTZ 100107	BTP 100103	CCT 100102	CTE 100104	Totale 1000801
	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590
2002 – II trim	135,8	67,7	687,0	228,3	–	1.118,8
III "	132,2	65,5	692,2	230,1	–	1.120,0
IV "	113,7	59,2	681,9	215,5	–	1.069,8
2003 – I trim	132,5	62,0	689,8	214,8	–	1.098,6
II "	136,2	69,4	696,4	210,7	–	1.112,7
III "	137,1	62,1	728,8	204,2	–	1.132,2
IV "	119,6	53,2	722,1	197,5	–	1.092,5
2004 – I trim	142,9	54,4	732,2	197,3	–	1.126,8

## Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

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

### Compensazione e liquidazione dei titoli: valori trattati

(flussi in miliardi di euro)

Periodo	Comparto azionario 1000806	Obbligazioni 1000808	Titoli di Stato 1000803	Totale 1000805
	2600362	2600362	2600362	2600362
2001 .....	1.386,0	66,1	27.704,1	29.157,3
2002 .....	1.307,4	57,0	31.712,5	33.077,0
2003 .....	1.219,6	51,8	33.388,6	34.659,9
2003 – feb. ....	86,4	5,2	2.536,2	2.627,8
mar. ....	132,3	5,3	2.938,6	3.076,2
apr. ....	106,6	3,7	2.628,9	2.739,2
mag. ....	114,2	5,3	2.944,8	3.064,3
giu. ....	165,2	5,8	2.970,9	3.141,8
lug. ....	111,2	4,5	3.086,8	3.202,5
ago. ....	71,6	2,4	2.426,0	2.500,0
set. ....	90,4	4,0	3.036,1	3.130,5
ott. ....	83,0	4,6	3.215,2	3.302,8
nov. ....	86,2	4,3	2.557,7	2.648,2
dic. ....	94,1	2,0	2.406,9	2.503,0
2004 – gen. ....	66,9	0,2	2.118,6	2.185,8

## APPENDICE METODOLOGICA

### INDICAZIONI GENERALI

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

La tavola 1 contiene serie storiche sulla diffusione dei punti fisici di accesso – bancari e postali – all'offerta di servizi e strumenti di pagamento. La tavola 2 fornisce informazioni sul servizio di emissione e pagamento dei vaglia cambiari offerto dalla Banca d'Italia. Le tavole dalla 3 alla 14 presentano i dati sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio; tali dati contengono una componente di stima. Le tavole dalla 7 alla 12, che contengono dati analoghi alle precedenti, approfondiscono la dimensione settoriale e territoriale. Esse si riferiscono a un campione di 69 banche – rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente – che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti. Le tavole 7 e 8 sono tratte dalla matrice dei conti; quelle dalla 9 alla 12 dall'indagine semestrale. Le tavole 13 e 14 possiedono informazioni tratte dalla Centrale d'allarme interbancaria (CAI). Esse contengono i dati, di flusso e di consistenza, sugli assegni revocati per mancanza di fondi e di autorizzazione all'emissione, con evidenza del dettaglio territoriale e settoriale. Le tavole dalla 15 alla 22 illustrano il funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), con informazioni sulla partecipazione degli enti bancari e non bancari e sui flussi scambiati e regolati. Le tavole 23 e 24 presentano i flussi in entrata e in uscita dall'Italia immessi nel sistema dei pagamenti europeo TARGET. Nelle tavole dalla 25 alla 28 vengono fornite informazioni relative al comparto dei valori mobiliari. In particolare, le serie storiche riguardano i titoli in deposito in Italia e i flussi immessi nel sistema di compensazione e liquidazione delle transazioni in valori mobiliari.

Per una più completa definizione delle voci si veda la sezione Glossario dell'Appendice alla Relazione Annuale sul 2002. Le consistenze sono di fine periodo. Ove non altrimenti indicato, le serie storiche comprendono i rapporti con residenti e non residenti, in lire e in valuta. Eventuali mancate quadrature tra i dati dipendono da arrotondamenti; le informazioni più recenti relative alla tavola 1 e alle tavole dalla 3 alla 14 possono risentire anche di revisioni nelle segnalazioni inviate dalle banche.

### NOTE ALLE TAVOLE

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

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

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

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

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

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

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

#### **TSP00032 – SISTEMI DI COMPENSAZIONE: NUMERO DEI PARTECIPANTI DIRETTI**

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

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

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

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

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



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

Il totale dei pagamenti comprende l'ammontare complessivo delle operazioni regolate nei conti accentrati delle banche, al netto dei saldi creditori della compensazione. Rispetto al totale, la componente a debito non comprende le operazioni accreditate dalla Banca d'Italia. Il tempo medio di permanenza in coda è calcolato come media semplice del tempo (espresso in minuti) di permanenza in lista d'attesa di tutti i pagamenti a debito. Il credito aperto effettivo equivale alla disponibilità media sul conto di anticipazione infragiornaliera; essa è pari al controvalore della garanzia prestata in titoli, ridotto per un opportuno scarto.

**TSP00037 – OPERAZIONI REGOLATE NEL SOTTOSISTEMA 'RECAPITI LOCALE'**

Flussi lordi dei pagamenti regolati nel sottosistema "Recapiti Locale". Sono costituiti dalle partite a credito o a debito di ciascuna categoria di aderenti al sottosistema nei confronti del complesso delle altre categorie.

**TSP00038 – OPERAZIONI REGOLATE NEL SOTTOSISTEMA 'DETTAGLIO'**

Flussi lordi dei pagamenti regolati nel sottosistema "Dettaglio". Sono costituiti dalle partite a credito o a debito degli aderenti al sottosistema, suddivise per categorie di operazioni. Ciascuna transazione, che nell'ambito della compensazione figura a carico sia del debitore sia del creditore, è considerata una sola volta. La causale "Bancomat e borsellino elettronico" include, dal mese di luglio 2001, anche i pagamenti relativi a operazioni su POS effettuate con carte Bancomat abilitate alla funzione "PagoBancomat".

**TSP00039 – PAGAMENTI CROSS-BORDER TARGET IN USCITA DALL'ITALIA**

Oltre ai bonifici di clientela e alle operazioni interbancarie, i pagamenti cross-border TARGET comprendono le operazioni concluse dalla Banca d'Italia, ad eccezione di quelle effettuate in contropartita di altre componenti dell'Eurosistema (Banca centrale europea e banche centrali nazionali dei Paesi che hanno introdotto l'euro all'avvio della terza fase dell'Unione economica e monetaria).

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

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

**TSP00043 – TITOLI DI STATO IN DEPOSITO PRESSO LA BANCA D'ITALIA**

Consistenze al valore nominale dei titoli di Stato in deposito accentrato. Con decreto del 23 agosto 2000 il Ministro del Tesoro ha affidato alla società Monte Titoli S.p.A. il servizio di gestione accentrata dei titoli di Stato, precedentemente svolto dalla Banca d'Italia. Il passaggio è stato reso operativo l'11 dicembre 2000.

**TSP00044 – TITOLI IN DEPOSITO PRESSO LA 'MONTE TITOLI SPA'**

Consistenze al valore nominale dei titoli depositati presso il sistema di deposito accentrato gestito dalla Monte Titoli S.p.A.. Tra le azioni sono incluse le quote dei fondi mobiliari chiusi. Il valore dei warrant, fino a dicembre 2001, è ottenuto moltiplicando il numero dei titoli depositati della specie per il valore convenzionale di 1 euro. Da gennaio 2001 tale valore convenzionale è stato fissato in ragione di 0.30 euro. I titoli esteri sono emessi da soggetti non residenti. A partire dal IV trimestre 2003 essi ricomprendono anche azioni e warrant. Questi ultimi sono valorizzati moltiplicando il numero dei titoli della specie per il valore convenzionale di 1 euro. I titoli subdepositati comprendono i titoli subdepositati presso sistemi di gestione centralizzata esteri con i quali la Monte Titoli S.p.A. ha stabilito collegamenti operativi bilaterali e, fino al terzo trimestre del 2000, i titoli di Stato italiani subdepositati presso il sistema di gestione centralizzata in essere presso la Banca d'Italia. Nel corso del quarto trimestre del 2000, in data 11 dicembre, è stato reso operativo il passaggio del servizio di gestione centralizzata dei titoli di Stato alla Monte Titoli S.p.A., stabilito dal Ministro del Tesoro con decreto del 23 agosto 2000. I dati relativi al 1998 sono parzialmente stimati.

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

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

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

I vaglia cambiari speciali comprendono quelli emessi per rimborso IRPEF e per indennità di fine rapporto IN-PAI (ex ENPAS). I pagamenti non corrispondono alle emissioni perchè possono riguardare vaglia emessi nel trimestre precedente o perchè alcuni vaglia emessi possono non avere generato alcun pagamento (per restituzione all'erario, smarrimento, irreperibilità del beneficiario, ecc.).

**TSP00221 – STRUMENTI E SERVIZI BANCARI DI PAGAMENTO**

I dati presentano alcune componenti di stima. Gli assegni bancari comprendono esclusivamente quelli utilizzati per effettuare pagamenti; sono quindi esclusi gli assegni utilizzati direttamente dal correntista per il prelievo di contante (tale componente è stimata). I bonifici automatizzati vengono disposti su supporti magnetici mediante collegamenti telematici, ovvero presso sportelli automatici. Negli addebiti preautorizzati il cliente debitore autorizza preventivamente la propria banca ad accettare gli ordini di addebito provenienti da un soggetto individuato; sono inclusi gli addebiti preautorizzati eseguiti in relazione a pagamenti rateali o periodici (RID, RIA). Le RIBA (Ricevuta bancaria elettronica) sono operazioni di incasso di crediti originati da rapporti commerciali, gestite attraverso un'apposita procedura elettronica; tale procedura prevede la consegna delle ricevute da parte del creditore alla propria banca (banca assuntrice) che provvede a inoltrare le informazioni in modo automatico alle banche indicate dai debitori (banche domiciliatarie). I MAV (Pagamento mediante avviso) sono operazioni di incasso eseguite attraverso una apposita procedura elettronica. Diversamente dalle RIBA, per i MAV non è prevista la preventiva domiciliazione presso una specifica banca; il debitore può quindi eseguire il pagamento presso qualunque istituto aderente alla procedura ovvero presso gli uffici postali. Le operazioni con carte di debito su

POS comprendono i pagamenti per l'acquisto di beni o servizi attraverso apparecchiature automatiche, collocate presso gli esercizi commerciali e attivabili mediante un codice di identificazione personale.

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

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

**TSP00231 – NUMERO DI ATM E POS BANCARI – ART. SETT./TERR.**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 69 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 1.

**TSP00232 – PRELIEVI E VERSAMENTI DI CONTANTE PRESSO BANCHE – ART. SETT./TERR.**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 69 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. I prelievi di contante sono effettuati presso gli ATM o presso gli sportelli; in questo secondo caso le operazioni possono essere effettuate con assegni o con altri strumenti (ricevute, ordinativi, bonifici interni). Per alcune banche i prelievi di contante sono stimati in base all'esistenza delle seguenti condizioni: importo dell'assegno non superiore a 2 milioni di lire; identità tra data della valuta e data di contabilizzazione; importo arrotondato alle 50.000 lire; coincidenza tra sportello che amministra il conto e sportello di negoziazione. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è effettuata l'operazione.

**TSP00233 – STRUMENTI E SERVIZI BANCARI DI PAGAMENTO– ART. SETT./TERR.(UNITA')**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 69 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 5.

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

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 69 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è aperto il conto corrente che viene addebitato; nel caso di operazioni effettuate a fronte del versamento di contante si considera la provincia dello sportello dove esse vengono disposte. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 5.

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

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 69 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. L'area geografica è quella della provincia di residenza delle controparti. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 7.

**TSP00238 – OPERAZIONI CON L'ESTERO**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 69 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. I pagamenti dall'estero determinano flussi monetari da banche non residenti in favore di banche residenti in Italia. In tale ambito, gli assegni comprendono gli assegni bancari tratti su banche operanti all'estero negoziati dalle banche residenti, gli assegni inviati ai corrispondenti esteri per l'incasso, gli as-

segni Eurocheque tratti su banche operanti all'estero e negoziati in Italia, gli assegni di corrispondenti tratti sulle banche residenti da banche operanti all'estero, i travellers' cheques emessi da soggetti esteri e negoziati in Italia. I bonifici sono quelli in favore di clientela italiana pervenuti da banche operanti all'estero. Gli incassi e crediti documentari comprendono le disposizioni di incasso inviate direttamente a banche operanti all'estero, presentate su supporto cartaceo, magnetico o per via telematica e da eseguire anche mediante addebiti preautorizzati, nonché l'utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso le banche residenti da banche operanti all'estero. Le operazioni su POS comprendono quelle effettuate su POS installati in Italia mediante carte di debito emesse da banche estere. I pagamenti verso l'estero determinano flussi monetari da banche residenti in Italia a favore di banche non residenti. In tale ambito gli assegni comprendono gli assegni bancari tratti su banche residenti e pervenuti da corrispondenti esteri, gli assegni Eurocheque emessi all'estero da clientela italiana, gli assegni tratti da banche residenti su banche operanti all'estero, i travellers' cheques venduti da banche residenti. I bonifici sono quelli disposti da clientela residente e trasmessi a banche operanti all'estero. Gli incassi e i crediti documentari includono i documenti ricevuti per l'incasso da banche estere presentati su supporto cartaceo, magnetico o per via telematica e da eseguire anche mediante addebiti preautorizzati, nonché l'utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso banche operanti all'estero. Le operazioni su POS comprendono quelle effettuate da clientela italiana con carte di debito su POS installati all'estero.

**TSP00310 – PAGAMENTI CROSS-BORDER TARGET IN ENTRATA IN ITALIA**

Oltre ai bonifici di clientela e alle operazioni interbancarie, i pagamenti cross-border TARGET comprendono le operazioni concluse dalla Banca d'Italia, ad eccezione di quelle effettuate in contropartita di altre componenti dell'Eurosistema (Banca centrale europea e banche centrali nazionali dei Paesi che hanno introdotto l'euro all'avvio della terza fase dell'Unione economica e monetaria).

**TSP00341 – SISTEMA DI COMPENSAZIONE (BI-COMP)**

I flussi lordi sono costituiti dal totale delle partite a credito (o a debito) presentate dagli aderenti alla compensazione; ciascuna transazione è quindi considerata una sola volta. Il sottosistema "Memorandum elettronico" è stato dismesso nel novembre del 1998. Le famiglie applicative

del sottosistema “Ingrosso” sono gradualmente confluite nel sistema di regolamento lordo BI-REL; tale processo è stato completato nel gennaio del 1998. I saldi multilaterali rappresentano lo sbilancio di ogni aderente nei confronti degli altri complessivamente considerati. Sono compresi i saldi della Banca d'Italia, delle Sezioni di Tesoreria provinciale e dell'Ente Poste S.p.A..

#### **TSP00343 – REGOLAMENTO LORDO (NUOVO BI-REL)**

I dati sono relativi alle operazioni regolate nella nuova versione del sistema BI-REL, avviata il 16 giugno del 2003. Pertanto il dato di giugno 2003 si riferisce alle giornate operative comprese tra il 16 e il 30 del mese. Dal mese di luglio 2003 le informazioni includono solo le operazioni regolate sui conti di gestione o tra conti di gestione e conti accentrati esterni ad esso. Sono quindi escluse le operazioni tra conti accentrati e tra conti accentrati e Banca d'Italia. Sono inoltre incluse le operazioni regolate sui conti di gestione degli operatori non ancora migrati al nuovo sistema di regolamento. I flussi sono calcolati al netto delle operazioni di storno effettuate dalle Filiali dell'Istituto per rettificare segnalazioni errate; oltre alle poste evidenziate, sono compresi i giroconti. Le operazioni domestiche, interbancarie e per conto della clientela, sono conteggiate una sola volta. I flussi cross-border TARGET sono al netto delle operazioni concluse dalla Banca d'Italia; gli importi di queste voci corrispondono alla somma dei bonifici di clientela e delle operazioni interbancarie riportate nella tavola 23 (flussi in uscita dall'Italia) e nella tavola 24 (flussi in entrata dall'Italia). Le operazioni interbancarie comprendono, oltre alle poste evidenziate, i girofondi interbancari, i girofondi effettuati dalla Monte Titoli S.p.A. a favore dei partecipanti BI-REL per l'accreditamento delle cedole e dei titoli di Stato in scadenza, i pagamenti interbancari effettuati tramite EXPRESS (il servizio di liquidazione su base lorda delle transazioni su strumenti finanziari non derivati gestito dalla Monte Titoli S.p.A.) e le altre operazioni interbancarie tra partecipanti a BI-REL. I flussi interbancari cross-border includono i pagamenti associati alle transazioni effettuate nel sistema di regolamento multivalutario per le operazioni in cambi Continuous Linked Settlement (CLS) e quelli per il regolamento dei saldi del sistema di netting multilaterale per i pagamenti cross-border in euro (Euro1), gestito dall'Euro Banking Association (EBA) Clearing Company. I saldi multilaterali dei sistemi ancillari includono i saldi debitori della compensazione dei recapiti e del sistema di compensazione e liquidazione delle transazioni in valori mobiliari. Dal mese di luglio del 2003 si considerano anche i saldi creditori. Le operazioni con la Banca d'Italia

comprendono, oltre alle poste evidenziate, le operazioni di prelevamento e quelle di versamento di contante effettuate dai partecipanti presso le Filiali dell'Istituto, i pagamenti per oneri, commissioni e tariffe addebitate dall'Istituto ai partecipanti, il rimborso delle cedole e dei titoli di Stato in scadenza depositati dai partecipanti a garanzia delle anticipazioni dell'Istituto. Le operazioni di politica monetaria includono i pagamenti a credito e a debito dei partecipanti connessi con il regolamento delle operazioni di mercato aperto e di quelle di iniziativa delle controparti; sono comprese le operazioni regolate tramite EXPRESS. Nelle operazioni di Tesoreria sono compresi: le operazioni di Delega Unica e di Mandato Informatico; gli altri pagamenti e versamenti di Tesoreria per conto dello Stato effettuati con procedure automatiche o tramite le Filiali dell'Istituto.

#### **TSP20100 – ASSEGNI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA DI RESIDENZA DEL SOGGETTO REVOCATO – FLUSSI**

I dati sono tratti dalla Centrale d'allarme interbancaria. Gli importi si riferiscono alla quota non pagata del valore facciale dell'assegno. La segnalazione degli assegni revocati per mancanza di autorizzazione è iniziata nel corso del mese di giugno 2002, quella per mancanza di fondi nel corso del mese di agosto dello stesso anno. Per assicurare la confrontabilità dei due flussi la serie storica pubblicata ha inizio nel mese di agosto 2002. L'area geografica considerata è quella della provincia di localizzazione del soggetto revocato (residenza nel caso di persone fisiche, sede legale nel caso di persone giuridiche). I totali comprendono anche le informazioni relative ai soggetti revocati aventi domicilio o sede legale all'estero e quindi non coincidono, di norma, con la somma dei valori relativi alle singole aree geografiche nazionali.

#### **TSP30100 – ASSEGNI E SOGGETTI REVOCATI PER AREA GEOGRAFICA E SETTORE DI ATTIVITA' ECONOMICA DEL REVOCATO**

I dati sono tratti dalla Centrale d'allarme interbancaria. Gli importi si riferiscono alla quota non pagata del valore facciale dell'assegno. L'area geografica considerata è quella della provincia di localizzazione del soggetto revocato (residenza nel caso di persone fisiche, sede legale nel caso di persone giuridiche). I totali comprendono anche le informazioni relative ai soggetti revocati aventi domicilio o sede legale all'estero e quindi non coincidono, di norma, con la somma dei valori relativi alle singole aree geografiche nazionali.

**TSP60000 – NUMERO DELLE CARTE DI PAGAMENTO**

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

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

**TSP80000 – OPERAZIONI CON CARTE DI CREDITO**

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

*Stampa su carta riciclata*