

BANCA D'ITALIA

Supplementi al Bollettino Statistico
Indicatori monetari e finanziari

Sistema dei pagamenti



Nuova serie

Anno XIV Numero 57 - 28 Ottobre 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

Eventuali chiarimenti sui dati contenuti in questa pubblicazione possono essere richiesti via e-mail all'indirizzo statistiche@bancaditalia.it

INDICE

Avvertenze

Sezione 1: Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

Sezione 2: Circuiti di scambio e regolamento interbancario

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

Tav. 23 – (TSP00039) – Pagamenti cross-border TARGET in uscita dall’Italia (*in unità e in euro*)

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

Sezione 3: Compensazione e regolamento delle transazioni in titoli

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

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

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

Appendice Metodologica

Modalità di pagamento disponibili per la clientela

Tav. 1
TSP00011

Punti di accesso al sistema dei pagamenti

(consistenze in unità)

Periodo	Banche 1100010							Poste 50092	
	Numero 30990003	Numero di sportelli 30990009	Numero di ATM attivi				Numero di POS attivi 1700808	Numero di sportelli 2608000	Numero di POS attivi 1700808
			presso sportelli		presso imprese o in luogo pubblico				
			<i>cash dispenser</i> 324102	multifunzione 324104	<i>cash dispenser</i> 1700828	multifunzione 1700830			
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	28.194	12.096	14.707	2.312	2.605	570.577	13.862	27.919
2001	830	29.270	9.470	19.315	1.740	3.824	748.294	13.731	26.401
2002	814	29.926	10.351	20.745	1.808	4.451	818.710	13.802	28.827
2003	788	30.502	9.606	19.753	1.351	6.025	895.433	14.170	32.542

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 – III trim ...	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
2004 – I trim ...	39	2.052,1	91	152,9	130	2.205,0	187	2.567,0
II " ...	42	1.831,1	–	–	42	1.831,1	83	1.863,3

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 – III trim .	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
2004 – I trim .	97.726	16.480	96.066	53.417	109.498	74.895	4.175	140.414	539.254
II " .	101.676	18.346	98.775	55.360	112.393	76.609	4.275	147.147	559.221
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
2002 – III trim .	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
2004 – I trim .	202.875	69.137	1.227.342	245.977	63.123	172.506	13.515	9.508	1.758.006
II " .	207.614	76.898	1.332.885	269.901	67.952	176.798	13.826	10.108	1.886.082

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
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	2.315.257	236.016	8.576.453	745.577	11.873.303	494.377

Modalità di pagamento disponibili per la clientela**Tav. 6**
TSP8000**Operazioni con carte di credito***(flussi in migliaia di unità e in milioni di euro)*

Periodo	Numero		Importo	
	personali 1	aziendali 2	personali 1	aziendali 2
	46468008	46468008	46468009	46468009
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	
	cash dispenser	multifunzione	cash dispenser	multifunzione					
	324102	324104	1700828	1700830	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
Totale nazionale	19999	6.345	14.600	662	4.894	35.947	354.403	76.271	211.676

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
Totale nazionale	19999	1.491.010	131.595	5.849.279	619.229	8.091.113	319.651

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 9
TSP00233
Strumenti e servizi bancari di pagamento
(flussi in migliaia di unità; 2° 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	
Nord-Est	20002	27.734	4.559	34.024	18.718	35.793	35.100	1.238	47.257	185.705
Famiglie	60	14.341	24.911	358	55	44.677	84.342
Società non finanz.	2415	11.781	9.825	33.095	999	2.493	58.193
Imprese fin. e assic.	1703	763	63	741	134	11	1.711
Amm. pubbliche	1710	16	45	449	..	1	511
Altri	2999	834	949	456	51	75	2.365
Nord-Ovest	20001	49.670	12.063	67.733	39.937	70.891	49.120	1.072	84.300	334.850
Famiglie	60	28.231	50.318	803	134	80.727	160.212
Società non finanz.	2415	19.200	16.898	41.468	694	3.218	81.478
Imprese fin. e assic.	1703	818	250	4.589	144	111	5.911
Amm. pubbliche	1710	24	35	442	..	4	505
Altri	2999	1.397	3.390	1.819	100	239	6.946
Centro	20003	34.806	7.812	36.250	23.471	27.861	15.797	729	47.648	170.904
Famiglie	60	19.545	20.485	113	92	45.760	85.996
Società non finanz.	2415	14.118	6.389	14.120	535	1.776	36.938
Imprese fin. e assic.	1703	324	77	251	68	17	737
Amm. pubbliche	1710	22	12	301	2	1	339
Altri	2999	797	897	1.012	32	94	2.832
Sud e Isole	23004	38.204	7.201	17.924	7.501	25.279	5.898	832	45.196	140.535
Famiglie	60	22.055	16.885	20	92	41.355	80.408
Società non finanz.	2415	15.419	5.521	4.741	693	3.652	30.025
Imprese fin. e assic.	1703	84	21	10	31	12	158
Amm. pubbliche	1710	46	34	1.042	1	1	1.123
Altri	2999	600	2.818	85	16	177	3.696
Totale nazionale	19999	150.415	31.636	155.931	89.627	159.824	105.916	3.872	224.401	831.994
Famiglie	60	84.172	112.599	1.295	373	212.519	410.958
Società non finanz.	2415	60.518	38.632	93.424	2.920	11.140	206.635
Imprese fin. e assic.	1703	1.988	412	5.591	377	151	8.518
Amm. pubbliche	1710	108	126	2.234	3	7	2.479
Altri	2999	3.629	8.055	3.372	199	584	15.839

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 10
TSP00234
Strumenti e servizi bancari di pagamento
(flussi in milioni di euro; 2° 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	
Nord-Est	20002	60.897	21.566	346.757	63.397	20.117	72.547	2.596	3.223	527.702
Famiglie	60	23.296	6.186	515	185	3.011	33.194
Società non finanz.	2415	34.311	12.832	70.261	1.901	206	119.511
Imprese fin. e assic.	1703	2.143	541	1.071	110	1	3.867
Amm. pubbliche	1710	21	70	154	245
Altri	2999	1.125	488	546	398	5	2.562
Nord-Ovest	20001	93.580	42.012	1.086.486	176.526	37.539	101.687	2.961	5.647	1.369.913
Famiglie	60	37.648	14.498	538	208	5.361	58.253
Società non finanz.	2415	50.942	19.037	92.819	1.680	264	164.742
Imprese fin. e assic.	1703	2.776	1.689	5.863	212	6	10.546
Amm. pubbliche	1710	33	73	214	321
Altri	2999	2.181	2.242	2.254	861	16	7.553
Centro	20003	67.559	35.065	415.923	75.274	19.702	31.015	1.339	3.272	573.874
Famiglie	60	24.683	4.860	110	156	3.120	32.929
Società non finanz.	2415	39.970	11.248	28.390	951	144	80.703
Imprese fin. e assic.	1703	1.193	149	1.090	92	1	2.525
Amm. pubbliche	1710	40	1.234	155	9	..	1.438
Altri	2999	1.672	2.211	1.269	131	7	5.290
Sud e Isole	23004	76.706	24.381	108.776	20.458	13.863	11.315	1.265	2.364	238.670
Famiglie	60	30.197	3.937	26	124	2.208	36.491
Società non finanz.	2415	45.097	7.719	10.876	1.037	145	64.874
Imprese fin. e assic.	1703	439	156	32	44	1	672
Amm. pubbliche	1710	114	768	252	1.135
Altri	2999	858	1.283	130	61	10	2.341
Totale nazionale	19999	298.741	123.024	1.957.942	335.655	91.221	216.564	8.160	14.507	2.710.159
Famiglie	60	115.825	29.481	1.188	673	13.701	160.867
Società non finanz.	2415	170.321	50.836	202.346	5.569	758	429.830
Imprese fin. e assic.	1703	6.551	2.535	8.057	458	9	17.610
Amm. pubbliche	1710	209	2.145	775	10	..	3.140
Altri	2999	5.835	6.224	4.199	1.451	38	17.746

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 11
TSP00232
Prelievi e versamenti di contante presso banche
(flussi in milioni di euro; 2° 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
	2609002	di cui: da ATM bancari 2609004		2609010	di cui: da ATM bancari 2609012	
Nord-Est 20002	30.356	6.349	5.310	29.154	60	6.049
Famiglie 60	19.609	5.869	4.483	7.984	2	5.303
Società non finanz. 2415	6.702	373	484	19.019	43	430
Imprese fin. e assic. 1703	1.197	1	3	583	..	11
Amm. pubbliche 1710	411	..	109	462	..	94
Altri 2999	2.436	106	231	1.106	14	211
Nord-Ovest 20001	46.580	13.149	5.940	40.938	477	5.914
Famiglie 60	33.228	12.174	4.970	12.008	2	4.978
Società non finanz. 2415	10.693	523	558	25.813	449	515
Imprese fin. e assic. 1703	528	4	4	1.242	..	7
Amm. pubbliche 1710	88	..	15	198	–	18
Altri 2999	2.044	448	393	1.678	25	395
Centro 20003	29.899	7.891	2.936	26.790	8	5.048
Famiglie 60	19.232	7.125	2.215	8.440	5	4.390
Società non finanz. 2415	9.021	295	302	16.945	2	322
Imprese fin. e assic. 1703	181	3	10	429	..	6
Amm. pubbliche 1710	319	..	59	343	–	41
Altri 2999	1.147	468	351	634	2	290
Sud e Isole 23004	33.525	9.128	9.784	34.453	14	11.437
Famiglie 60	23.567	8.210	8.316	11.666	8	9.823
Società non finanz. 2415	8.553	458	755	21.768	3	896
Imprese fin. e assic. 1703	59	3	2	347	..	12
Amm. pubbliche 1710	182	..	94	97	..	157
Altri 2999	1.164	458	616	575	3	549
Totale nazionale 19999	140.359	36.517	23.969	131.335	559	28.448
Famiglie 60	95.635	33.378	19.984	40.098	16	24.494
Società non finanz. 2415	34.969	1.648	2.099	83.545	497	2.163
Imprese fin. e assic. 1703	1.965	10	19	2.600	..	36
Amm. pubbliche 1710	999	..	277	1.100	..	310
Altri 2999	6.791	1.481	1.590	3.993	44	1.444

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
	26090428	90335008	26090448	90365008	26090398	90400008	26090408	90425008		
(migliaia di unità)										
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
II " ...	9.954	1.072	3.142	252	743	6.966	283	3.323	140	1.502
	26090459	26090389	90335009	26090399	90365009	26090359	26090369	90400009	26090379	90425009
(milioni di euro)										
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
II " ...	354.167	3.529	344.688	5.039	61	474.185	982	468.404	4.432	131

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

(importi in milioni di euro; numeri in unità)

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

Assegni revocati per mancanza di fondi

2004 – apr. ...	1.796	8,9	3.967	20,3	5.296	27,7	12.458	48,6	23.641	106,6
mag. ...	1.845	8,7	4.375	17,2	4.857	22,8	12.027	41,5	23.255	90,6
giu. ...	1.814	8,2	4.187	18,1	4.816	23,9	11.575	42,6	22.501	93,1
lug. ...	2.151	11,3	5.070	20,1	6.004	25,8	14.058	49,4	27.428	107,1
ago. ...	1.976	18,2	3.788	17,3	5.257	23,8	12.650	44,2	23.794	103,7
set. ...	2.267	11,0	4.844	19,4	6.131	35,5	15.240	57,8	28.666	124,5

2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004
---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------	---------

Assegni revocati per mancanza di autorizzazione

2004 – apr. ...	941	5,4	1.917	7,9	2.671	11,9	8.624	33,1	14.237	59,2
mag. ...	780	4,0	1.765	7,6	2.559	12,6	8.375	31,8	13.543	56,1
giu. ...	859	4,5	1.996	8,4	2.763	11,6	8.864	33,3	14.577	58,2
lug. ...	840	4,1	2.071	9,0	2.696	10,9	9.247	33,9	14.945	58,7
ago. ...	815	4,0	1.892	7,3	2.662	11,1	9.246	35,5	14.747	58,5
set. ...	803	4,1	1.743	6,7	2.595	10,5	8.913	31,6	14.149	53,3

Modalità di pagamento disponibili per la clientela
Tav. 14
TSP30100
**Distribuzione degli assegni revocati per area di residenza
 e settore di attività economica del soggetto revocato**
(consistenze in milioni di euro; importi medi in euro; numeri in unità; giugno 2004)

Settore di attività economica e area territoriale	Assegni revocati per mancanza di fondi		Assegni revocati per mancanza di autorizzazione		Totale				
	Numero	Importo	Numero	Importo	Numero	Importo	Importo medio	Soggetti revocati	
	2610001	2610002	2610003	2610004	2610005	2610006	2610007	2610008	
Nord-Est	20002	12.351	70,4	5.560	33,5	17.911	103,9	5.801	5.432
Famiglie	60	7.177	27,7	3.064	15,1	10.241	42,9	4.186	3.770
Società non finanz. ...	2415	5.075	42,1	2.465	18,2	7.540	60,3	8.002	1.614
Altri	1388	99	0,6	31	0,1	130	0,7	5.385	48
Nord-Ovest	20001	27.424	116,5	11.792	55,2	39.216	171,7	4.379	11.760
Famiglie	60	18.845	63,3	8.209	32,3	27.054	95,7	3.536	8.995
Società non finanz. ...	2415	8.284	52,3	3.522	22,4	11.806	74,7	6.327	2.654
Altri	1388	295	0,9	61	0,5	356	1,4	3.843	111
Centro	20003	33.535	151,4	15.724	72,9	49.259	224,2	4.552	11.860
Famiglie	60	21.149	71,9	9.508	35,5	30.657	107,3	3.501	8.778
Società non finanz. ...	2415	12.273	78,9	6.135	37,1	18.408	116,0	6.301	3.026
Altri	1388	113	0,6	81	0,3	194	0,9	4.616	56
Sud e Isole	23004	79.513	296,8	54.600	211,2	134.113	508,0	3.788	31.048
Famiglie	60	53.469	162,3	35.693	118,8	89.162	281,1	3.153	23.795
Società non finanz. ...	2415	25.703	133,1	18.717	91,3	44.420	224,4	5.051	7.104
Altri	1388	341	1,4	190	1,1	531	2,5	4.722	149
Italia ed Estero	19998	153.670	639,0	88.179	375,3	241.849	1.014,3	4.194	60.062
Famiglie	60	101.121	327,1	56.767	203,1	157.888	530,2	3.358	45.271
Società non finanz. ...	2415	51.594	307,7	31.032	170,0	82.626	477,7	5.782	14.404
Altri	1388	955	4,2	380	2,1	1.335	6,3	4.740	387

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

Periodo	Titolari di conti accentrati				Aderenti RNI-BIREL	Titolari di conti di anticipazione infragiornaliera	Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione				
	<i>di cui:</i>							4020010	4230010	4140020	4030020	<i>di cui:</i> comovimentatori 4030010
	4210010	SIM e imprese di investimento estere 4220020	enti pubblici e società di clearing 4220030	banche con accesso remoto 4220040								
26090551	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 4280010	Indiretti		4230010			4210010	Banche con riserva indiretta 4140020	Rapporti di comovimentazione 4030020	<i>di cui:</i> comovimentatori 4030010
		<i>di cui:</i> attivi 4280020	<i>di cui:</i> passivi 4280030							
26090551	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 4080010	BOE 4090010	GEC 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 –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
apr.	56	187	–	–	243	25
mag.	56	189	–	–	245	25
giu.	59	202	–	–	261	30
lug.	68	216	–	–	284	35
ago.	43	171	–	–	214	22
set.	48	182	–	–	231	21

Regolamento lordo (BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Totale										
	di cui:										
	1509	Interbancari			1412	Clientela di cui cross-border	1413	Saldi multilaterali dei sistemi ancillari	1414	Operazioni con Banca d'Italia	
		di cui:		1501						di cui	
		cross-border	e-MID							politica monetaria	tesoreria
26090581	1410	1411	592	26090581	26090581	26090581	26090581	1415	1416		
26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	
2003 – 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	
apr. . .	2.928,5	2.259,5	1.247,1	479,1	158,1	25,0	417,4	93,5	19,3	66,7	
mag. . .	2.958,8	2.326,3	1.322,3	482,4	161,6	29,4	379,0	91,8	19,0	65,5	
giu. . .	3.215,0	2.493,1	1.507,5	435,7	190,9	27,7	407,6	123,4	25,2	90,8	
lug. . .	2.943,6	2.240,6	1.292,3	482,2	180,7	22,7	406,6	115,7	25,3	81,6	
ago. . .	2.747,6	2.162,2	1.301,5	470,5	133,8	17,7	346,4	105,1	29,4	68,9	
set. . .	2.935,2	2.247,3	1.330,4	427,7	155,0	24,8	423,3	109,6	40,3	60,6	

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	1.10.33	11,7	2,3
2003 – 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	4.18.00	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
apr.	2.928,5	939.348	2.229,2	684.957	0,4	2.43.00	16,7	3,9
mag.	2.958,8	930.085	2.217,8	681.057	0,4	2.34.00	16,1	3,6
giu.	3.215,0	976.395	2.363,5	703.917	0,4	2.35.00	15,4	3,5
lug.	2.943,6	987.749	2.209,3	715.799	0,4	2.24.00	15,2	3,7
ago.	2.747,6	791.639	2.021,6	568.535	0,3	1.23.00	14,4	3,6
set.	2.935,2	905.051	2.185,1	657.191	0,3	1.27.00	14,2	3,4

Operazioni regolate nel sottosistema "Recapiti Locale"

(flussi lordi)

Periodo	Sistema bancario 11010		Banca d'Italia 1000		Sezioni di Tesoreria provinciale 50021		Poste 50092		Totale 82720	
	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito	debito	credito
	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308	26090288	26090308
<i>(migliaia di unità)</i>										
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	93.309	95.542	478	7	–	38	4.018	2.218	97.805	97.805
2003 –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.	8.966	9.197	43	1	–	3	388	196	9.397	9.397
2004 –gen.	6.944	7.181	60	1	–	2	356	176	7.360	7.360
feb. ...	6.766	7.011	53	1	–	3	374	179	7.193	7.193
mar. ...	7.589	7.836	31	1	–	4	399	178	8.018	8.018
apr. ...	7.048	7.246	15	..	–	3	360	173	7.423	7.423
mag. ...	7.087	7.304	13	1	–	3	373	165	7.473	7.473
giu. ...	7.224	7.434	12	..	–	3	386	184	7.622	7.622
lug. ...	8.051	8.260	13	1	–	4	410	208	8.473	8.473
ago. ...	5.802	5.961	24	..	–	3	301	162	6.126	6.126
set. ...	6.255	6.419	16	..	–	3	313	163	6.584	6.584
	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309	26090289	26090309
<i>(miliardi di euro)</i>										
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 –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
apr. ...	52,1	53,3	0,5	0,1	–	0,4	3,7	2,5	56,3	56,3
mag. ...	52,2	53,4	0,6	..	–	0,4	3,4	2,4	56,2	56,2
giu. ...	54,9	56,1	0,5	..	–	0,7	3,8	2,5	59,3	59,3
lug. ...	62,7	63,7	0,5	0,1	–	0,9	4,8	3,4	68,0	68,0
ago. ...	39,5	40,6	0,5	..	–	0,4	3,2	2,2	43,1	43,1
set. ...	44,7	46,0	0,5	..	–	0,4	3,3	2,0	48,5	48,5

Operazioni regolate nel sottosistema "Dettaglio"

(flussi lordi)

Periodo	Bancomat e borsellino elettronico 1302	Troncamento assegni 1304	Incassi commerciali 303	Bonifici e incarichi di pagamento 1306	Operazioni con la Monte Titoli 1308	Esito elettronico assegni 315	Totale 1301
	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328	26090328
<i>(migliaia di unità)</i>							
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 – 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
apr.	55.820	25.449	35.959	26.239	14	467	143.948
mag.	59.342	25.259	39.602	25.864	30	458	150.556
giu.	58.854	26.538	38.076	27.248	13	453	151.182
lug.	60.252	27.952	37.678	28.609	15	520	155.025
ago.	58.845	20.753	38.495	23.775	7	393	142.269
set.	56.943	23.396	36.171	25.415	8	398	142.330
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
<i>(miliardi di euro)</i>							
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 – 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
apr.	4,8	22,1	47,5	104,1	6,5	2,1	187,0
mag.	5,1	22,1	49,4	101,7	8,5	2,0	188,7
giu.	5,2	23,2	53,8	109,3	8,4	2,0	201,9
lug.	5,2	25,5	54,2	122,7	6,1	2,2	215,9
ago.	5,2	18,5	51,9	90,4	2,9	1,6	170,5
set.	4,9	19,9	53,5	100,3	2,1	1,6	182,3

Pagamenti *cross-border* TARGET in uscita dall'Italia

(flussi totali in unità e in miliardi di euro)

Periodo	Importo			Numero		
	1507	di cui:		1507	di cui:	
		bonifici di clientela 554	operazioni interbancarie 549		bonifici di clientela 554	operazioni interbancarie 549
	26090512	26090512	26090512	26090582	26090582	26090582
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 –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
apr.	641	11	628	161.286	104.172	56.294
mag.	676	11	663	160.317	102.626	56.780
giu.	759	14	744	161.814	100.425	60.596
lug.	663	9	652	157.760	98.651	58.041
ago.	661	8	652	131.566	78.843	51.843
set.	680	13	666	154.525	94.276	59.725

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 –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
apr.	638	14	620	186.195	121.092	64.946
mag.	677	18	659	180.129	115.763	64.214
giu.	778	14	764	195.203	126.242	68.822
lug.	656	14	641	197.329	128.843	68.281
ago.	661	10	650	159.606	97.497	61.961
set.	677	12	665	183.449	118.081	65.208

Sistema di deposito accentrato “Monte Titoli”: numero e classificazione dei partecipanti

(consistenze in unità)

Periodo	Banche 26090523	SIM e imprese di investimento estere 26090533	Agenti di cambio 26090543	Depositari centralizzati esteri 26090553	Enti emittenti 26090563	Altri 26090573	Totale 26090513
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 – IV trim	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
II ”	105,9	5,4	1.155,0	7,2	349,5	80,6	21,2	16,5	16,5	1.741,3
III ”	105,9	6,0	1.161,9	7,2	351,1	81,4	21,9	18,2	18,2	1.753,6

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

Periodo	BOT	CTZ	BTP	CCT	CTE	Totale
	100101	100107	100103	100102	100104	
	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590	2600590
2002 – IV trim	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
II ”	144,6	54,4	762,3	197,7	–	1.155,0
III ”	144,1	58,4	765,0	194,4	–	1.161,9

APPENDICE METODOLOGICA

INDICAZIONI GENERALI

Il presente fascicolo, curato dal Servizio Sistema dei pagamenti, contiene: 14 tavole sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio da parte della clientela (famiglie e imprese), forniti o emessi da soggetti bancari e non bancari; 10 tavole relative al funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento interbancari gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), in termini sia di adesione di soggetti – bancari e non – sia di volumi operativi, nonché del sistema europeo TARGET; 3 tavole relative al comparto dei valori mobiliari, in relazione al quale vengono fornite informazioni sull'attività di gestione centralizzata.

La tavola 1 contiene serie storiche sulla diffusione dei punti fisici di accesso – bancari e postali – all'offerta di servizi e strumenti di pagamento. La tavola 2 fornisce informazioni sul servizio di emissione e pagamento dei vaglia cambiari offerto dalla Banca d'Italia. Le tavole dalla 3 alla 14 presentano i dati sull'utilizzo dei servizi e degli strumenti di pagamento al dettaglio; tali dati contengono una componente di stima. Le tavole dalla 7 alla 12, che contengono dati analoghi alle precedenti, approfondiscono la dimensione settoriale e territoriale. Esse si riferiscono a un campione di 67 banche – rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente – che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti. Le tavole 7 e 8 sono tratte dalla matrice dei conti; quelle dalla 9 alla 12 dall'indagine semestrale. Le tavole 13 e 14 possiedono informazioni tratte dalla Centrale d'allarme interbancaria (CAI). Esse contengono i dati, di flusso e di consistenza, sugli assegni revocati per mancanza di fondi e di autorizzazione all'emissione, con evidenza del dettaglio territoriale e settoriale. Le tavole dalla 15 alla 22 illustrano il funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), con informazioni sulla partecipazione degli enti bancari e non bancari e sui flussi scambiati e regolati. Le tavole 23 e 24 presentano i flussi in entrata e in uscita dall'Italia immessi nel sistema dei pagamenti europeo TARGET. Nelle tavole dalla 25 alla 27 vengono fornite informazioni relative al comparto dei valori mobiliari. In particolare, le serie storiche riguardano i titoli in deposito in Italia.

Per una più completa definizione delle voci si veda la sezione Glossario dell'Appendice alla Relazione Annuale sul 2003. 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 ac-

quistati o dei servizi ricevuti. I POS postali consentono l'effettuazione delle operazioni di bancoposta mediante carte Bancomat bancarie.

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).

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

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

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

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

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

I vaglia cambiari speciali comprendono quelli emessi per rimborso IRPEF e per indennità di fine rapporto INPDAl (ex ENPAS). I pagamenti non corrispondono alle emissioni perchè possono riguardare vaglia emessi nel trimestre precedente o perchè alcuni vaglia emessi possono

non avere generato alcun pagamento (per restituzione all'erario, smarrimento, irreperibilità del beneficiario, ecc.).

TSP00221 – STRUMENTI E SERVIZI BANCARI DI PAGAMENTO

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

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

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

gimento o di incasso sia di ricevere informazioni relative allo stato dei conti con riferimento a una pluralità di banche.

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

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 67 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 67 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 3.

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

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 67 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è aperto il conto corrente che viene addebitato; nel caso di operazioni effettuate a fronte del versamento di contante si considera la provincia dello sportello dove esse vengono disposte. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 3.

TSP00238 – OPERAZIONI CON L'ESTERO

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 67 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 centra-

li 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'accredito 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 prelievo 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.

Stampa su carta riciclata