

**BANCA D'ITALIA**

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

**Sistema dei pagamenti**



**Nuova serie**

**Anno XVI Numero 30 - 16 Maggio 2006**

## **AVVISO**

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

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

Per ulteriori dettagli si veda l'Appendice metodologica.

## AVVERTENZE

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

## SUPPLEMENTI AL BOLLETTINO STATISTICO

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

**Mercato finanziario** (mensile)

**Finanza pubblica** (mensile)

**Bilancia dei pagamenti** (mensile)

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

**Conti finanziari** (trimestrale)

**Sistema dei pagamenti** (semestrale)

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

**Debito delle Amministrazioni locali** (annuale)

**Indagini campionarie** (periodicità variabile)

**Note metodologiche** (periodicità variabile)

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

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

# INDICE

## Avvertenze

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Appendice Metodologica

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

Periodo	Banche 1100010							Poste 50092	
	Numero	Numero di sportelli	Numero di ATM attivi				Numero di POS attivi	Numero di sportelli	Numero di POS attivi
			presso sportelli		presso imprese o in luogo pubblico				
			<i>cash dispenser</i>	multifunzione	<i>cash dispenser</i>	multifunzione			
	30990003	30990009	324102	324104	1700828	1700830	1700808	2608000	1700808
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	27.158	13.530	12.167	2.451	2.055	435.176	13.976	6.958
2000 .....	841	28.194	12.096	14.707	2.312	2.605	570.577	13.862	27.919
2001 .....	830	29.270	9.470	19.315	1.740	3.824	748.294	13.731	26.401
2002 .....	814	29.926	10.351	20.745	1.808	4.451	818.710	13.802	28.827
2003 .....	788	30.502	9.606	19.753	1.351	6.025	895.433	14.170	32.542
2004 .....	778	30.944	6.539	21.535	1.743	6.950	974.851	13.827	32.686
2005 .....	784	31.498	5.982	24.436	1.107	6.014	1.010.539	12.994	34.502

**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
2003 – I trim ...	39	1.929,2	–	–	39	1.929,2	342	2.478,2
II " ...	46	1.767,6	101	257,6	147	2.025,2	170	1.939,5
III " ...	58	1.949,7	121	168,3	179	2.118,0	190	2.171,8
IV " ...	113	2.767,1	91	82,0	204	2.849,1	158	2.524,1
2004 – I trim ...	39	2.052,1	91	152,9	130	2.205,0	187	2.567,4
II " ...	42	1.831,1	–	–	42	1.831,1	83	1.863,5
III " ...	40	1.619,2	56	44,6	97	1.664,2	69	1.675,6
IV " ...	100	2.235,0	45	93,0	144	2.328,0	155	2.042,4
2005 – I trim ...	33	1.632,6	–	–	33	1.632,6	86	1.871,6
II " ...	40	1.505,3	57	38,1	98	1.543,4	68	1.600,4
III " ...	55	1.604,1	14	48,5	69	1.652,6	88	1.625,8
IV " ...	133	2.104,2	45	26,8	178	2.131,0	175	1.771,1

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

Periodo	Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
				di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
	292702	1700832	1700834	304722	304902	1700836	305102	326912	1700838
<i>(migliaia di unità)</i>									
2004 – 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
III " .	95.637	16.684	100.211	59.037	112.811	71.965	4.189	150.695	552.192
IV " .	105.673	19.368	108.886	65.008	118.515	69.781	4.166	170.077	596.466
2005 – I trim .	91.520	16.420	98.715	60.377	117.476	72.452	3.931	151.004	551.518
II " .	96.410	17.122	104.503	64.669	118.449	77.469	3.779	161.138	578.870
III " .	89.858	16.441	101.060	62.784	112.799	74.127	3.784	159.986	558.055
IV " .	99.179	20.447	111.775	70.403	114.520	70.542	3.847	184.126	604.434
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
2004 – I trim .	202.875	69.137	1.227.342	245.977	63.123	149.276	16.093	9.508	1.737.354
II " .	207.614	76.898	1.332.885	269.901	67.952	150.701	15.929	10.108	1.862.087
III " .	195.857	66.764	1.259.583	272.881	67.733	150.454	16.207	9.910	1.766.508
IV " .	224.461	83.483	1.388.440	323.760	75.480	141.882	16.835	11.763	1.942.344
2005 – I trim .	191.093	70.275	1.288.238	312.998	70.928	154.216	17.317	10.202	1.802.269
II " .	198.067	79.857	1.405.052	333.068	73.024	155.761	17.274	10.925	1.939.960
III " .	186.506	70.301	1.336.897	335.650	71.214	156.691	16.390	10.576	1.848.575
IV " .	213.024	90.213	1.515.987	406.837	73.906	148.564	17.990	12.544	2.072.228



## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

### Numero delle carte di pagamento

(consistenze in migliaia di unità)

Periodo	Carte di credito attive			Carte di debito			Carte prepagate multiuso
	12	di cui:			di cui:		
		personali 1	aziendali 2		solo di prelievo	di prelievo e abilitate POS	
	1700840	1700840	1700840	1700842	1700844	1700846	1700848
2003 .....	12.556	11.703	853	24.765	1.101	23.664	668
2004 .....	12.492	11.643	848	25.752	1.034	24.718	789
2005 .....	14.272	13.303	969	26.566	1.056	25.511	1.581

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**

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

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

(consistenze in unità)

Periodo	Servizi informativi		Servizi informativi e dispositivi		Totale	Imprese utenti dei servizi di <i>corporate banking</i>
	famiglie	imprese	famiglie	imprese		
	1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500
2003 .....	2.315.257	236.016	8.576.453	745.577	11.873.303	494.377
2004 .....	2.521.936	240.478	10.092.354	917.014	13.771.782	492.617
2005 .....	3.204.755	368.889	12.228.896	1.016.255	16.818.795	566.195

**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
2003 .....	327.910	46.098	30.051	5.014
2004 .....	381.557	52.064	36.181	5.849
2005 .....	410.832	52.715	40.396	6.217

## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

### Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2005)

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	807	4.735	21	869	8.679	55.834	16.163	47.709
Nord-Ovest . . . . .	20001	906	6.196	111	1.648	9.971	74.562	18.225	64.844
Centro . . . . .	20003	848	3.438	236	687	8.902	76.772	18.156	53.372
Sud e Isole . . . . .	23004	757	3.294	76	1.615	9.224	75.026	13.865	46.928
<b>Totale nazionale</b>	19999	<b>3.318</b>	<b>17.663</b>	<b>444</b>	<b>4.819</b>	<b>36.776</b>	<b>282.194</b>	<b>66.409</b>	<b>212.853</b>

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

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

(consistenze in unità al 31 dicembre 2005)

Area territoriale		Servizi informativi		Servizi informativi e dispositivi		<b>Totale</b>	Imprese utenti dei servizi di corporate banking
		famiglie	imprese	famiglie	imprese		
		1700818	1700820	1700822	1700824	1700826	326500
Nord-Est . . . . .	20002	509.486	49.058	1.384.722	145.044	2.088.310	84.337
Nord-Ovest . . . . .	20001	735.132	101.687	3.035.745	246.829	4.119.393	101.287
Centro . . . . .	20003	701.226	100.188	1.390.892	179.467	2.371.773	95.800
Sud e Isole . . . . .	23004	595.522	51.849	1.473.076	119.987	2.240.434	48.682
<b>Totale nazionale</b>	19999	<b>2.541.366</b>	<b>302.782</b>	<b>7.284.435</b>	<b>691.327</b>	<b>10.819.910</b>	<b>330.106</b>

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 9**  
**TSP00233**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in migliaia di unità; 1° semestre 2005)*

Settore di attività economica e area territoriale		Assegni bancari	Assegni circolari	Bonifici		Disposizioni di incasso			Operazioni con carte di debito su POS	Totale
					di cui: automatizzati	addebiti preautorizzati	RIBA-MAV	effetti		
		90030008	26090068	26090088	26090108	26090128	26090148	26090168	26090188	26090208
<b>Nord-Est</b> . . . . .	20002	<b>22.344</b>	<b>4.198</b>	<b>35.396</b>	<b>21.065</b>	<b>38.894</b>	<b>32.336</b>	<b>697</b>	<b>58.706</b>	<b>192.571</b>
Famiglie . . . . .	60	12.595	....	....	....	28.487	536	59	55.636	97.314
Società non finanz.	2415	8.692	....	....	....	9.505	30.342	487	2.950	51.976
Imprese fin. e assic.	1703	334	....	....	....	71	513	114	18	1.051
Amm. pubbliche . . .	1710	11	....	....	....	60	516	..	1	588
Altri . . . . .	2999	712	....	....	....	771	429	37	101	2.049
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>44.984</b>	<b>7.997</b>	<b>71.868</b>	<b>50.548</b>	<b>77.541</b>	<b>52.846</b>	<b>988</b>	<b>92.121</b>	<b>348.346</b>
Famiglie . . . . .	60	24.281	....	....	....	54.200	249	106	88.019	166.855
Società non finanz.	2415	17.441	....	....	....	17.964	45.201	638	3.789	85.033
Imprese fin. e assic.	1703	647	....	....	....	253	4.264	170	118	5.452
Amm. pubbliche . . .	1710	20	....	....	....	59	850	..	5	933
Altri . . . . .	2999	2.596	....	....	....	5.065	2.283	74	190	10.207
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>31.536</b>	<b>7.893</b>	<b>33.559</b>	<b>22.210</b>	<b>30.633</b>	<b>17.667</b>	<b>629</b>	<b>50.212</b>	<b>172.129</b>
Famiglie . . . . .	60	17.548	....	....	....	22.891	171	75	48.035	88.720
Società non finanz.	2415	12.826	....	....	....	6.619	14.846	464	2.003	36.758
Imprese fin. e assic.	1703	370	....	....	....	196	214	62	18	860
Amm. pubbliche . . .	1710	20	....	....	....	14	433	1	2	469
Altri . . . . .	2999	772	....	....	....	913	2.003	28	154	3.870
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>35.992</b>	<b>6.584</b>	<b>17.522</b>	<b>9.354</b>	<b>30.021</b>	<b>6.424</b>	<b>676</b>	<b>35.733</b>	<b>132.952</b>
Famiglie . . . . .	60	20.675	....	....	....	20.319	226	85	33.510	74.814
Società non finanz.	2415	14.695	....	....	....	6.566	5.843	551	2.145	29.801
Imprese fin. e assic.	1703	70	....	....	....	24	8	27	14	144
Amm. pubbliche . . .	1710	42	....	....	....	32	259	1	9	343
Altri . . . . .	2999	510	....	....	....	3.080	88	11	55	3.745
<b>Totale nazionale</b> . .	19999	<b>134.856</b>	<b>26.673</b>	<b>158.345</b>	<b>103.177</b>	<b>177.088</b>	<b>109.274</b>	<b>2.991</b>	<b>236.772</b>	<b>845.998</b>
Famiglie . . . . .	60	75.098	....	....	....	125.896	1.182	326	225.199	427.703
Società non finanz.	2415	53.654	....	....	....	40.654	96.232	2.140	10.888	203.568
Imprese fin. e assic.	1703	1.422	....	....	....	544	4.999	373	169	7.506
Amm. pubbliche . . .	1710	93	....	....	....	164	2.057	2	17	2.333
Altri . . . . .	2999	4.589	....	....	....	9.829	4.803	149	500	19.870

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 10**  
**TSP00234**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2005)*

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>49.968</b>	<b>22.298</b>	<b>383.226</b>	<b>107.766</b>	<b>21.081</b>	<b>68.636</b>	<b>1.762</b>	<b>4.045</b>	<b>551.016</b>
Famiglie . . . . .	60	23.025	....	....	....	6.796	1.045	235	3.793	34.894
Società non finanz. . . . .	2415	24.581	....	....	....	12.755	66.314	1.069	243	104.963
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.417	....	....	....	642	736	118	1	2.913
Amm. pubbliche . . . . .	1710	11	....	....	....	217	231	..	..	460
Altri . . . . .	2999	934	....	....	....	671	309	340	7	2.262
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>83.471</b>	<b>35.533</b>	<b>1.086.687</b>	<b>240.042</b>	<b>42.893</b>	<b>117.113</b>	<b>3.038</b>	<b>6.194</b>	<b>1.374.929</b>
Famiglie . . . . .	60	33.076	....	....	....	15.770	191	177	5.864	55.078
Società non finanz. . . . .	2415	43.541	....	....	....	21.127	109.316	1.611	310	175.904
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	2.325	....	....	....	1.964	4.948	244	6	9.487
Amm. pubbliche . . . . .	1710	32	....	....	....	182	308	..	..	522
Altri . . . . .	2999	4.498	....	....	....	3.851	2.349	1.006	14	11.718
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>62.239</b>	<b>37.622</b>	<b>456.686</b>	<b>83.624</b>	<b>23.442</b>	<b>31.219</b>	<b>1.254</b>	<b>3.455</b>	<b>615.916</b>
Famiglie . . . . .	60	23.703	....	....	....	6.297	306	99	3.279	33.684
Società non finanz. . . . .	2415	36.003	....	....	....	12.726	27.877	847	163	77.616
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	1.075	....	....	....	754	1.096	93	1	3.019
Amm. pubbliche . . . . .	1710	32	....	....	....	966	247	10	..	1.255
Altri . . . . .	2999	1.426	....	....	....	2.699	1.693	205	11	6.034
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>75.783</b>	<b>25.423</b>	<b>107.833</b>	<b>25.509</b>	<b>17.387</b>	<b>11.438</b>	<b>1.162</b>	<b>2.460</b>	<b>241.486</b>
Famiglie . . . . .	60	30.854	....	....	....	6.034	315	105	2.291	39.599
Società non finanz. . . . .	2415	43.770	....	....	....	8.907	10.904	895	164	64.641
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	297	....	....	....	138	36	38	1	510
Amm. pubbliche . . . . .	1710	71	....	....	....	728	121	1	..	921
Altri . . . . .	2999	791	....	....	....	1.579	61	123	4	2.559
<b>Totale nazionale</b> . . . . .	19999	<b>271.460</b>	<b>120.876</b>	<b>2.034.432</b>	<b>456.941</b>	<b>104.804</b>	<b>228.406</b>	<b>7.216</b>	<b>16.154</b>	<b>2.783.347</b>
Famiglie . . . . .	60	110.657	....	....	....	34.898	1.858	616	15.227	163.255
Società non finanz. . . . .	2415	147.895	....	....	....	55.515	214.411	4.423	880	423.123
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	5.113	....	....	....	3.498	6.816	492	9	15.929
Amm. pubbliche . . . . .	1710	146	....	....	....	2.093	908	11	1	3.158
Altri . . . . .	2999	7.649	....	....	....	8.800	4.412	1.674	36	22.573

## Prelievi e versamenti di contante presso banche

(flussi in milioni di euro; 1° semestre 2005)

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>30.163</b>	<b>7.673</b>	<b>6.990</b>	<b>27.452</b>	<b>44</b>	<b>7.608</b>
Famiglie .....	60	20.735	7.151	5.592	7.369	3	6.260
Società non finanz. ....	2415	6.223	416	756	17.140	32	758
Imprese fin. e assic. ....	1703	1.878	2	4	424	2	15
Amm. pubbliche .....	1710	429	..	328	446	..	315
Altri .....	2999	898	104	310	2.073	7	261
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>46.060</b>	<b>13.487</b>	<b>5.725</b>	<b>44.196</b>	<b>355</b>	<b>5.502</b>
Famiglie .....	60	32.542	12.539	4.725	12.354	2	4.618
Società non finanz. ....	2415	9.715	560	479	27.145	332	434
Imprese fin. e assic. ....	1703	575	4	9	1.187	..	11
Amm. pubbliche .....	1710	149	..	31	356	..	23
Altri .....	2999	3.079	383	480	3.154	21	417
<b>Centro</b> .....	20003	<b>31.191</b>	<b>8.036</b>	<b>2.830</b>	<b>27.291</b>	<b>7</b>	<b>4.649</b>
Famiglie .....	60	20.393	7.419	2.237	8.674	4	4.065
Società non finanz. ....	2415	9.029	324	286	16.943	2	296
Imprese fin. e assic. ....	1703	290	3	4	519	..	2
Amm. pubbliche .....	1710	336	..	71	268	—	32
Altri .....	2999	1.144	291	233	888	1	254
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>35.779</b>	<b>9.402</b>	<b>10.246</b>	<b>34.506</b>	<b>17</b>	<b>11.617</b>
Famiglie .....	60	25.454	8.599	8.820	11.870	7	10.131
Società non finanz. ....	2415	9.167	499	803	21.570	7	921
Imprese fin. e assic. ....	1703	75	3	6	345	..	14
Amm. pubbliche .....	1710	186	..	157	76	..	179
Altri .....	2999	897	301	460	645	2	373
<b>Totale nazionale</b> .....	19999	<b>143.193</b>	<b>38.599</b>	<b>25.790</b>	<b>133.445</b>	<b>423</b>	<b>29.377</b>
Famiglie .....	60	99.125	35.708	21.373	40.266	17	25.073
Società non finanz. ....	2415	34.133	1.799	2.324	82.798	373	2.408
Imprese fin. e assic. ....	1703	2.817	12	22	2.475	3	42
Amm. pubbliche .....	1710	1.101	1	588	1.146	..	549
Altri .....	2999	6.017	1.080	1.483	6.760	31	1.305

**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>										
2003 – II sem. ...	9.954	1.072	3.142	252	743	6.966	283	3.323	140	1.502
2004 I sem. ...	9.357	1.011	3.483	263	800	6.594	284	3.601	164	1.236
II " ...	10.746	988	3.567	258	893	6.331	255	3.430	160	750
2005 I sem. ...	10.111	910	3.782	247	894	5.894	259	3.582	174	600
	26090459	26090389	90335009	26090399	90365009	26090359	26090369	90400009	26090379	90425009
<i>(milioni di euro)</i>										
2003 – II sem. ...	354.167	3.529	344.688	5.039	61	474.185	982	468.404	4.432	131
2004 I sem. ...	359.123	4.072	348.333	6.064	70	506.799	1.491	499.465	5.555	105
II " ...	363.389	3.740	353.199	5.564	76	507.728	1.241	500.569	5.612	63
2005 I sem. ...	387.435	3.969	377.861	4.872	80	499.375	1.185	492.484	5.473	49



**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**

2005 – ott. ....	1.841	9,8	4.492	19,2	4.917	22,4	12.831	53,1	24.142	104,8
nov. ...	1.974	8,0	3.980	12,6	4.495	14,4	12.909	41,1	23.400	76,3
dic. ....	2.220	10,7	4.500	20,3	5.056	21,1	14.557	53,7	26.406	106,0
2006 – gen. ...	1.950	10,1	4.069	21,9	5.083	28,2	13.950	61,6	25.133	122,0
feb. ...	1.776	12,0	4.280	20,2	5.912	24,7	14.268	59,2	26.379	116,9
mar. ...	2.287	10,9	4.944	27,7	6.840	29,9	17.374	70,5	31.595	139,7
	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004

**Assegni revocati per mancanza di autorizzazione**

2005 – ott. ....	905	4,9	2.354	9,2	3.217	13,9	10.743	40,1	17.271	68,4
nov. ...	870	5,0	2.043	8,7	2.875	13,3	9.657	38,1	15.494	65,2
dic. ....	869	4,4	1.864	9,6	2.640	13,4	9.158	36,0	14.561	63,5
2006 – gen. ...	949	5,4	2.174	9,6	3.190	13,9	11.862	46,3	18.228	75,4
feb. ...	834	7,0	1.883	8,2	2.949	12,3	9.522	36,5	15.225	64,3
mar. ...	924	5,6	1.958	8,9	3.055	12,7	9.713	37,7	15.689	65,1

**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 2005)*

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>12.058</b>	<b>63,0</b>	<b>5.278</b>	<b>30,7</b>	<b>17.336</b>	<b>93,7</b>	<b>5.403</b>	<b>5.196</b>
Famiglie .....	60	7.266	28,4	3.028	14,1	10.294	42,5	4.129	3.553
Società non finanz. ..	2415	4.720	34,0	2.230	16,5	6.950	50,5	7.263	1.594
Altri .....	1388	72	0,6	20	0,1	92	0,7	7.429	49
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>25.729</b>	<b>108,0</b>	<b>11.833</b>	<b>51,1</b>	<b>37.562</b>	<b>159,1</b>	<b>4.235</b>	<b>11.185</b>
Famiglie .....	60	17.968	59,1	8.091	28,1	26.059	87,2	3.347	8.538
Società non finanz. ..	2415	7.656	47,6	3.689	21,9	11.345	69,6	6.134	2.581
Altri .....	1388	105	1,3	53	1,0	158	2,3	14.424	66
<b>Centro</b> .....	20003	<b>30.313</b>	<b>127,7</b>	<b>16.741</b>	<b>73,8</b>	<b>47.054</b>	<b>201,6</b>	<b>4.284</b>	<b>11.473</b>
Famiglie .....	60	19.717	60,9	11.081	38,7	30.798	99,6	3.234	8.394
Società non finanz. ..	2415	10.427	65,8	5.528	34,6	15.955	100,4	6.290	3.007
Altri .....	1388	169	1,0	132	0,6	301	1,6	5.404	72
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>81.477</b>	<b>295,5</b>	<b>57.045</b>	<b>215,0</b>	<b>138.522</b>	<b>510,5</b>	<b>3.685</b>	<b>32.381</b>
Famiglie .....	60	55.909	163,4	37.926	121,9	93.835	285,3	3.041	24.534
Società non finanz. ..	2415	25.269	130,7	18.876	92,0	44.145	222,7	5.045	7.695
Altri .....	1388	299	1,4	243	1,0	542	2,4	4.484	152
<b>Italia ed Estero</b> .....	19998	<b>149.992</b>	<b>596,4</b>	<b>91.183</b>	<b>372,0</b>	<b>241.175</b>	<b>968,5</b>	<b>4.016</b>	<b>60.425</b>
Famiglie .....	60	101.102	313,0	60.269	203,3	161.371	516,3	3.199	45.124
Società non finanz. ..	2415	48.197	278,8	30.442	165,9	78.639	444,7	5.655	14.938
Altri .....	1388	693	4,6	472	2,9	1.165	7,5	6.415	363

**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:							di cui: comovimentatori	
	SIM e imprese di investimento estere	enti pubblici e società di clearing	banche con accesso remoto						
	4210010	4220020	4220030	4220040	4020010	4230010	4140020	4030020	4030010
	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551
2002 .....	662	6	4	1	551	158	479	342	16
2003 .....	661	5	4	1	548	160	473	343	15

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

Periodo	Titolari di conti accentrati			Titolari di conti di anticipazione in-fragiornaliera	Titolari di conto accentrato	Per memoria		
	Diretti	Indiretti				Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione	
		di cui: attivi	di cui: passivi					di cui: comovimentatori
	4280010	4280020	4280030	4230010	4210010	4140020	4030020	4030010
	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551
2004 .....	120	3	642	99	356	509	234	17
2005 .....	118	3	641	98	352	521	231	17

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

Periodo	Recapiti nazionale			Liquidazione dei titoli		
		Dettaglio	Recapiti locale	banche	SIM e imprese di investimento estere	agenti di cambio
	4040010	4050010	4060010	4240010	4240020	4240030
	26090561	26090561	26090561	26090561	26090561	26090561
2002 .....	207	205	116	192	60	11
2003 .....	179	157	105	176	29	4
2004 .....	139	104	95	—	—	—
2005 .....	137	103	93	—	—	—

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

Periodo	Ingrosso			e-MID
	BIR	BOE	GEC	
	4080010	4090010	4100010	4160010
	26090571	26090571	26090571	26090571
2002 .....	162	155	154	182
2003 .....	157	150	149	181

## Sistema di compensazione (BI-COMP)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Flussi lordi					Saldi multilaterali
	Recapiti locale	Dettaglio	Memorandum elettronico	Ingrosso	Totale	
	26090309	26090329	2600012	2600022	26090349	2601302
2003 .....	700	2.142	—	—	2.841	291
2004 .....	687	2.323	—	—	3.011	324
2005 .....	682	2.496	—	—	3.181	376
2005 – gen. ....	50	184	—	—	234	23
feb. ....	53	195	—	—	248	26
mar. ....	58	208	—	—	266	29
apr. ....	53	198	—	—	252	32
mag. ....	59	212	—	—	271	29
giu. ....	58	218	—	—	277	35
lug. ....	65	223	—	—	288	35
ago. ....	46	192	—	—	238	28
set. ....	50	200	—	—	250	28
ott. ....	59	210	—	—	269	31
nov. ....	59	206	—	—	266	32
dic. ....	72	250	—	—	322	48

## Regolamento lordo (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
2005 – giu. . .	4.182,4	3.259,7	1.917,0	527,1	238,5	48,2	547,1	137,2	35,9	91,6
lug. . .	3.662,2	2.858,2	1.656,5	498,6	203,0	42,1	479,8	121,3	31,9	81,0
ago. . .	3.625,0	2.913,2	1.824,9	482,2	179,2	39,8	416,5	116,1	38,2	70,1
set. . .	3.712,8	2.903,6	1.749,3	443,1	203,2	47,5	503,4	102,6	32,0	63,4
ott. . . .	3.675,4	2.885,5	1.765,2	426,2	185,6	39,4	490,4	114,0	35,5	70,3
nov. . .	3.920,5	3.059,7	1.826,6	500,8	198,4	38,7	533,7	128,8	45,1	76,0
dic. . .	3.837,2	2.940,6	1.889,2	435,4	254,6	49,8	456,1	185,8	35,3	139,8
2006 – gen. . .	4.035,1	3.180,6	1.943,5	492,1	198,2	41,6	547,5	108,8	25,7	75,4
feb. . .	3.741,2	2.982,9	1.716,0	434,4	187,9	43,9	455,9	114,5	38,2	69,5
mar. . .	4.175,0	3.335,0	1.960,5	487,4	220,4	50,5	507,1	112,5	33,1	71,2

**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
2003 .....	33.132,4	11.392.166	23.556,3	8.284.071	0,4	1.10.00	11,7	2,3
2004 .....	36.344,6	11.264.869	27.095,4	8.171.198	0,5	2.21.00	15,3	3,5
2005 .....	43.250,4	12.628.153	31.961,6	8.282.704	0,5	1.42.00	15,9	4,6
2005 – apr. ....	3.484,4	1.049.036	2.588,4	692.937	0,5	1.24.00	16,1	4,3
mag. ....	3.882,3	1.138.674	2.921,6	741.409	0,6	1.34.00	15,3	4,2
giu. ....	4.182,4	1.154.098	3.105,8	749.054	0,8	1.33.00	16,2	4,5
lug. ....	3.662,2	1.082.381	2.740,8	704.439	0,7	1.40.00	15,5	4,7
ago. ....	3.625,0	933.972	2.629,6	603.832	0,5	1.31.00	16,2	4,8
set. ....	3.712,8	1.044.210	2.752,1	682.452	0,5	1.31.00	16,7	4,8
ott. ....	3.675,4	1.097.306	2.698,1	708.286	0,4	2.03.00	16,6	5,0
nov. ....	3.920,5	1.133.504	2.909,0	709.843	0,4	1.56.00	15,8	5,2
dic. ....	3.837,2	1.258.617	2.766,2	719.433	0,5	3.00.00	16,0	4,9
2006 – gen. ....	4.035,1	901.885	2.958,8	662.494	0,8	2.14.00	16,0	5,2
feb. ....	3.741,2	981.356	2.793,7	685.664	1,1	3.29.00	16,6	4,7
mar. ....	4.175,0	1.218.774	3.099,7	828.257	0,4	1.08.00	15,6	5,1

## Operazioni regolate nel sottosistema “Recapiti Locale”

(flussi lordi)

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

(migliaia di unità)

2003 .....	93.309	95.542	478	7	—	38	4.018	2.218	97.805	97.805
2004 .....	85.371	87.849	327	7	—	37	4.393	2.198	90.091	90.091
2005 .....	80.065	82.598	288	498	—	33	4.865	2.088	85.217	85.217
2005 – gen. ...	6.079	6.250	29	1	—	3	323	178	6.431	6.431
feb. ...	6.158	6.350	13	..	—	3	356	174	6.527	6.527
mar. ...	6.812	7.103	12	1	—	3	461	178	7.285	7.285
apr. ...	6.162	6.457	10	..	—	3	469	181	6.641	6.641
mag. ...	7.051	7.453	23	1	—	3	586	203	7.660	7.660
giu. ...	6.650	6.933	17	..	—	2	457	189	7.125	7.125
lug. ...	7.295	7.521	21	..	—	3	399	190	7.714	7.714
ago. ...	5.584	5.784	25	1	—	2	326	148	5.935	5.935
set. ...	5.920	6.123	18	..	—	3	332	143	6.269	6.269
ott. ....	6.729	6.960	22	1	—	3	369	156	7.120	7.120
nov. ...	6.941	7.192	38	1	—	2	375	158	7.353	7.353
dic. ....	8.684	8.473	61	492	—	3	413	189	9.157	9.157

26090288 26090309 26090288 26090309 26090288 26090309 26090288 26090309 26090288 26090309

(miliardi di euro)

2003 .....	645,8	652,5	7,6	0,2	—	15,6	46,3	31,3	699,8	699,8
2004 .....	636,5	648,9	7,2	0,5	—	8,1	45,6	31,9	689,0	689,0
2005 .....	633,3	643,8	6,3	0,4	—	11,9	45,3	28,3	684,7	684,7
2005 – gen. ...	46,1	47,4	0,5	..	—	0,5	3,3	2,0	49,9	49,9
feb. ...	48,8	50,2	0,6	0,1	—	0,5	3,7	2,2	53,0	53,0
mar. ...	53,8	55,5	0,5	..	—	0,7	4,2	2,2	58,5	58,5
apr. ...	49,3	50,6	0,5	..	—	0,5	3,6	2,2	53,4	53,4
mag. ...	55,1	56,4	0,5	0,1	—	0,5	3,9	2,5	59,4	59,4
giu. ...	54,2	55,2	0,5	..	—	0,6	3,7	2,6	58,4	58,4
lug. ...	60,2	61,2	0,5	..	—	0,8	4,3	3,0	65,0	65,0
ago. ...	42,3	42,3	0,5	..	—	1,7	3,3	2,0	46,1	46,1
set. ...	46,4	46,9	0,5	..	—	1,5	3,6	1,9	50,4	50,4
ott. ....	55,2	55,9	0,6	0,1	—	1,3	3,6	2,1	59,4	59,4
nov. ...	55,4	56,2	0,4	..	—	0,9	3,5	2,2	59,4	59,4
dic. ....	66,5	66,0	0,7	0,1	—	2,4	4,6	3,4	71,8	71,8



## 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)							
2003 .....	666.335	308.431	440.170	290.505	179	5.269	1.710.888
2004 .....	699.143	303.639	449.637	319.222	159	5.649	1.777.448
2005 .....	724.222	289.131	455.720	335.109	156	5.829	1.810.166
2005 – gen. ....	57.495	21.902	38.530	23.992	15	481	142.415
feb. ....	51.109	22.124	38.641	25.989	10	463	138.335
mar. ....	58.623	25.334	38.567	28.605	11	508	151.647
apr. ....	54.563	23.496	35.059	26.479	14	505	140.116
mag. ....	64.946	26.333	39.520	28.895	31	529	160.255
giu. ....	61.396	25.102	39.068	28.559	14	494	154.633
lug. ....	60.619	26.102	37.919	29.339	13	516	154.509
ago. ....	63.590	20.786	39.218	25.856	8	407	149.865
set. ....	58.745	22.759	37.954	27.151	8	401	147.018
ott. ....	62.201	24.132	36.827	27.819	11	507	151.498
nov. ....	59.080	24.139	35.736	27.765	10	523	147.252
dic. ....	71.855	26.922	38.682	34.659	11	494	172.624
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
(miliardi di euro)							
2003 .....	58,2	256,0	657,3	1.092,3	51,6	24,8	2.140,2
2004 .....	60,2	267,7	621,2	1.289,0	59,7	24,5	2.322,3
2005 .....	62,3	260,1	639,6	1.439,9	67,6	24,8	2.494,2
2005 – gen. ....	5,0	19,7	54,7	97,9	4,7	2,0	183,9
feb. ....	4,3	19,9	55,3	110,1	3,0	2,0	194,5
mar. ....	5,0	22,5	53,1	121,3	3,8	2,2	207,8
apr. ....	4,6	20,8	48,3	113,0	9,3	2,1	198,2
mag. ....	5,5	23,4	52,4	119,4	8,5	2,2	211,4
giu. ....	5,4	22,4	56,0	122,8	9,6	2,1	218,3
lug. ....	5,2	24,2	54,0	131,7	5,2	2,2	222,5
ago. ....	5,6	19,0	54,4	108,0	2,8	1,7	191,5
set. ....	5,0	19,8	54,4	115,3	3,3	1,6	199,5
ott. ....	5,3	21,8	53,8	121,0	5,8	2,2	209,9
nov. ....	5,0	21,9	50,1	122,0	5,2	2,3	206,4
dic. ....	6,4	24,7	53,1	157,4	6,4	2,2	250,3

**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	operazioni interbancarie		bonifici di clientela	operazioni interbancarie
		554	549		554	549
	26090512	26090512	26090512	26090582	26090582	26090582
2004 .....	8.334	143	8.168	1.881.688	1.167.990	702.984
2005 .....	10.419	194	10.201	1.978.845	1.177.557	790.378
2005 – apr. ....	823	13	809	156.634	95.056	60.523
mag. ....	908	15	891	166.802	101.522	64.237
giu. ....	973	16	951	177.571	103.352	73.094
lug. ....	852	17	834	167.704	100.712	65.936
ago. ....	939	17	922	154.165	90.265	63.112
set. ....	903	22	880	173.906	102.847	70.268
ott. ....	906	14	889	172.497	103.350	68.292
nov. ....	935	16	918	173.630	102.553	69.849
dic. ....	979	20	957	180.467	104.597	74.760
2006 – gen. ....	981	19	959	161.888	89.936	71.405
feb. ....	883	23	858	164.222	98.371	65.204
mar. ....	1.014	24	985	195.820	111.112	83.794

**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
2004 .....	8.346	181	8.124	2.203.995	1.409.012	792.723
2005 .....	10.424	290	10.103	2.253.328	1.437.068	814.378
2005 – apr. ....	828	16	812	191.311	125.269	65.895
mag. ....	893	25	864	196.951	128.205	68.612
giu. ....	1.001	32	966	203.490	128.753	74.590
lug. ....	848	25	822	194.435	125.279	69.000
ago. ....	927	23	903	168.641	103.508	64.977
set. ....	895	26	869	191.823	122.585	69.067
ott. ....	908	26	876	191.300	123.404	67.769
nov. ....	931	22	908	195.406	125.733	69.529
dic. ....	968	30	932	196.966	126.824	69.982
2006 – gen. ....	1.009	22	984	176.304	108.601	67.548
feb. ....	880	21	858	186.138	118.333	67.646
mar. ....	1.005	26	976	224.644	142.835	81.632

**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
2003 .....	253	30	5	10	1.396	175	1.869
2004 .....	228	23	3	10	1.546	157	1.967
2005 .....	215	22	2	10	1.811	113	2.173

## 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
2004 – II trim	105,9	5,4	1.155,0	7,2	349,5	80,6	21,2	15,8	15,8	1.740,7
III "	105,9	6,0	1.161,9	7,2	351,1	81,4	21,9	17,5	17,5	1.752,9
IV "	107,6	13,4	1.120,6	7,8	359,0	87,8	27,6	16,2	16,2	1.740,0
2005 – I trim	109,4	15,2	1.178,1	5,9	360,7	88,3	32,1	17,2	17,2	1.807,1
II "	110,8	14,7	1.199,9	5,0	370,3	97,9	33,9	18,9	18,9	1.851,4
III "	119,9	12,0	1.181,8	5,4	397,3	100,0	26,8	22,0	22,0	1.865,2
IV "	123,1	10,9	1.148,0	5,1	389,5	107,9	27,2	22,3	22,3	1.834,1
2006 – I trim	122,1	6,9	1.181,4	4,8	398,9	108,1	30,4	24,1	24,1	1.876,7

**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
2004 – II trim	144,6	54,4	762,3	197,7	–	1.155,0
III "	144,1	58,4	765,0	194,4	–	1.161,9
IV "	118,7	45,6	759,0	197,3	–	1.120,6
2005 – I trim	129,8	53,7	789,8	204,9	–	1.178,1
II "	136,1	50,7	808,7	204,4	–	1.199,9
III "	141,7	41,3	789,5	209,4	–	1.181,8
IV "	117,8	43,3	788,2	198,7	–	1.148,0
2006 – I trim	136,2	52,8	800,6	191,8	–	1.181,4

## 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 66 banche – rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente – che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti. Le tavole 7 e 8 sono tratte dalla matrice dei conti; quelle dalla 9 alla 12 dall'indagine semestrale. Le tavole 13 e 14 possiedono informazioni tratte dalla Centrale d'allarme interbancaria (CAI). Esse contengono i dati, di flusso e di consistenza, sugli assegni revocati per mancanza di fondi e di autorizzazione all'emissione, con evidenza del dettaglio territoriale e settoriale. Le tavole dalla 15 alla 22 illustrano il funzionamento dei circuiti di compensazione e regolamento gestiti dalla Banca d'Italia (BI-COMP e BI-REL), con informazioni sulla partecipazione degli enti bancari e non bancari e sui flussi scambiati e regolati. Le tavole 23 e 24 presentano i flussi in entrata e in uscita dall'Italia immessi nel sistema dei pagamenti europeo TARGET. Nelle tavole dalla 25 alla 27 vengono fornite informazioni relative al comparto dei valori mobiliari. In particolare, le serie storiche riguardano i titoli in deposito in Italia.

Per una più completa definizione delle voci si veda la sezione Glossario dell'Appendice alla Relazione Annuale sul 2004. Le consistenze sono di fine periodo. Ove non altrimenti indicato, le serie storiche comprendono i rapporti con residenti e non residenti, in lire e in valuta. Eventuali mancate quadrature tra i dati dipendono da arrotondamenti; le informazioni più recenti relative alla tavola 1 e alle tavole dalla 3 alla 14 possono risentire anche di revisioni nelle segnalazioni inviate dalle banche.

### NOTE ALLE TAVOLE

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

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

I punti di accesso al sistema dei pagamenti costituiscono i luoghi fisici presso i quali è possibile utilizzare servizi di pagamento. Nella tavola si fa riferimento agli ATM (Automated teller machine) e ai POS (Point of sale) di pertinenza degli enti segnalanti. Si definiscono attivi gli ATM e i POS utilizzati almeno una volta nell'anno. Gli ATM sono apparecchiature automatiche per l'effettuazione di una serie di operazioni bancarie; i cash dispenser consentono sola-

mente la funzione di prelievo di contante, mentre presso gli ATM multifunzione è possibile effettuare anche operazioni di versamento di contante e assegni, richiesta di informazioni sul conto, bonifici e pagamento di utenze. Gli ATM attivi presso sportelli sono collocati presso le dipendenze della banca (sia all'interno sia all'esterno) o nelle immediate vicinanze. I POS bancari, installati presso gli esercizi commerciali, consentono ai soggetti abilitati il pagamento in via automatica dei beni acquistati o dei servizi ricevuti. I POS postali consentono l'effettuazione delle operazioni di bancomat mediante carte Bancomat bancarie.

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

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

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

La voce "Recapiti nazionale" comprende il numero di operatori che aderiscono ad almeno uno dei sottosistemi di tale procedura, regolando il relativo saldo multilaterale nel proprio conto di gestione. Nel 1997 confluivano nella procedura quattro sottosistemi ("Recapiti locale", "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. In occasione dell'edizione del 16 maggio 2006 del presente Supplemento la Monte Titoli S.p.A. ha aggiornato le serie storiche relative ai warrant, a partire dal I trimestre 1998. I nuovi valori sono stati ottenuti moltiplicando il numero dei titoli della specie, depositati e subdepositati, per il valore convenzionale di 0,30 euro. I titoli esteri sono emessi da soggetti non residenti. A partire dal IV trimestre 2003 essi ricomprendono anche azioni e warrant. I titoli subdepositati comprendono i titoli subdepositati presso sistemi di gestione centralizzata esteri con i quali la Monte Titoli S.p.A. ha stabilito collegamenti operativi bilaterali e, fino al terzo trimestre del 2000, i titoli di Stato italiani subdepositati presso il sistema di gestione centralizzata in essere presso la Banca d'Italia. Nel corso del quarto trimestre del 2000, in data 11 dicembre, è stato reso operativo il passaggio del servizio di gestione centralizzata dei titoli di Stato alla Monte Titoli S.p.A., stabilito dal Ministro del Tesoro con decreto del 23 agosto 2000. I dati relativi al 1998 sono parzialmente stimati.

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

I vaglia cambiari speciali comprendono quelli emessi per rimborso IRPEF e per indennità di fine rapporto 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 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 66 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 66 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 66 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 66 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80

per cento dei depositi in conto corrente. Per gli assegni circolari e i bonifici è disponibile la sola suddivisione per aree geografiche. L'area geografica è quella della provincia di localizzazione dello sportello presso cui è aperto il conto corrente che viene addebitato; nel caso di operazioni effettuate a fronte del versamento di contante si considera la provincia dello sportello dove esse vengono disposte. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 3.

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

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 66 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. L'area geografica è quella della provincia di residenza delle controparti. Per la definizione del contenuto delle voci si veda la tavola 5.

#### **TSP00238 – OPERAZIONI CON L'ESTERO**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 66 banche che partecipano all'indagine semestrale sul sistema dei pagamenti, rappresentative mediamente di oltre l'80 per cento dei depositi in conto corrente. I pagamenti dall'estero determinano flussi monetari da banche non residenti in favore di banche residenti in Italia. In tale ambito, gli assegni comprendono gli assegni bancari tratti su banche operanti all'estero negoziati dalle banche residenti, gli assegni inviati ai corrispondenti esteri per l'incasso, gli assegni Eurocheque tratti su banche operanti all'estero e negoziati in Italia, gli assegni di corrispondenti tratti sulle banche residenti da banche operanti all'estero, i travellers' cheques emessi da soggetti esteri e negoziati in Italia. I bonifici sono quelli in favore di clientela italiana pervenuti da banche operanti all'estero. Gli incassi e crediti documentari comprendono le disposizioni di incasso inviate direttamente a banche operanti all'estero, presentate su supporto cartaceo, magnetico o per via telematica e da eseguire anche mediante addebiti preautorizzati, nonché l'utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso le banche residenti da banche operanti all'estero. Le operazioni su POS comprendono quelle effettuate su POS installati in Italia mediante carte di debito emesse da banche estere. I pagamenti verso l'estero determinano flussi monetari da banche residenti in Italia a favore di banche non residenti. In tale ambito gli assegni comprendono gli assegni bancari tratti su banche residenti e pervenuti da corrispondenti esteri, gli assegni Eurocheque emessi all'estero da clientela italiana, gli assegni tratti da banche residenti su banche operanti all'estero, i travellers'

cheques venduti da banche residenti. I bonifici sono quelli disposti da clientela residente e trasmessi a banche operanti all'estero. Gli incassi e i crediti documentari includono i documenti ricevuti per l'incasso da banche estere presentati su supporto cartaceo, magnetico o per via telematica e da eseguire anche mediante addebiti preautorizzati, nonché l'utilizzo di lettere di credito e di crediti documentari aperti presso banche operanti all'estero. Le operazioni su POS comprendono quelle effettuate da clientela italiana con carte di debito su POS installati all'estero.

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

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

#### **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*