



**BANCA D'ITALIA**  
EUROSISTEMA

# **Supplementi al Bollettino Statistico**

## **Indicatori monetari e finanziari**

### **Sistema dei pagamenti**

**Nuova serie**

**Anno XVII Numero 60 - 29 Ottobre 2007**

## **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	– (TSP00220)	– Strumenti bancari e postali di pagamento <i>(in unità e in euro)</i>
Tav. 4	– (TSP60100)	– 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
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 .....	783	31.501	5.982	24.436	1.107	6.014	1.010.539	12.994	34.502
2006 .....	793	32.338	7.480	25.983	1.225	5.370	1.131.860	12.979	35.927

**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
2004 – III trim ...	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
2006 – I trim ...	39	1.425,2	57	82,9	95	1.508,1	91	1.816,6
II " ...	42	1.420,7	12	23,2	54	1.443,9	252	1.523,9
III " ...	49	1.420,8	72	47,4	121	1.468,2	58	1.413,0
IV " ...	84	1.851,0	159	239,4	243	2.090,4	155	1.665,2
2007 – I trim ...	29	1.267,9	–	–	29	1.267,9	180	1.700,5
II " ...	39	1.145,5	87	45,6	126	1.191,1	104	1.207,7

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 3**  
**TSP00220**
**Strumenti bancari e postali di pagamento**
*(flussi)*

Periodo	Assegni bancari e postali ordinari	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>									
2005 – III trim .	93.327	17.373	247.345	62.784	112.799	76.640	3.784	177.827	729.094
IV " .	102.937	21.462	278.181	70.403	114.520	74.780	3.847	206.905	802.630
2006 – I trim .	95.580	17.045	273.011	67.087	119.780	84.377	4.157	179.799	773.750
II " .	97.756	18.531	262.484	69.786	120.693	78.212	4.026	189.695	771.397
III " .	91.013	16.142	253.586	67.426	116.990	79.102	3.794	190.592	751.219
IV " .	98.585	19.294	280.995	76.996	123.306	76.080	3.723	210.567	812.549
2007 – I trim .	89.339	16.471	286.099	75.362	126.446	87.907	3.935	190.584	800.781
II " .	90.670	17.542	280.725	79.263	125.044	82.533	3.839	205.635	805.987
	292704	1093002	1093004	304732	304912	1093006	305112	326914	1093010
<i>(milioni di euro)</i>									
2005 – III trim .	198.437	71.794	1.383.305	335.650	71.214	157.083	16.390	14.423	1.912.645
IV " .	225.516	92.059	1.565.462	406.837	73.906	149.231	17.990	18.661	2.142.825
2006 – I trim .	212.652	81.763	1.494.334	396.702	76.368	171.263	30.162	16.600	2.083.142
II " .	212.329	88.118	1.562.204	402.257	75.908	156.545	31.159	17.509	2.143.771
III " .	199.524	72.169	1.468.124	372.468	71.247	165.164	30.028	17.132	2.023.387
IV " .	226.013	99.363	1.747.789	452.220	75.763	155.045	32.502	20.075	2.356.549
2007 – I trim .	205.881	83.354	1.699.450	463.183	79.184	183.001	32.646	17.702	2.301.218
II " .	202.107	89.607	1.800.972	486.404	84.610	166.678	32.295	18.834	2.395.102



## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

**Tav. 4**  
**TSP60100**

### 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
2004 .....	12.455	11.607	848	30.515	1.022	29.493	789
2005 .....	14.355	13.379	976	31.801	1.056	30.744	3.288
2006 .....	14.814	13.543	1.270	37.084	1.647	35.437	4.461

## 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
2004 .....	2.521.936	240.478	10.092.354	917.014	13.771.782	492.617
2005 .....	3.178.651	364.447	11.921.348	979.001	16.443.447	576.680
2006 .....	3.984.204	372.632	14.767.555	1.276.739	20.401.130	781.805

**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
2004 .....	381.557	52.064	36.181	5.849
2005 .....	410.832	52.715	40.396	6.217
2006 .....	414.567	51.350	41.991	6.344

## Modalità di pagamento disponibili per la clientela

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

### Numero di ATM e POS bancari

(consistenze in unità al 31 dicembre 2006)

Area territoriale		ATM attivi				POS attivi			
		presso sportelli bancari		presso imprese o in luogo pubblico		commercio all'ingrosso	commercio al minuto	alberghi e pubblici esercizi	altro
		<i>cash dispenser</i>	multifunzione	<i>cash dispenser</i>	multifunzione				
		324102	324104	1700828	1700830	1040	1042	660	1044
						1700808	1700808	1700808	1700808
Nord-Est . . . . .	20002	1.006	5.358	26	873	8.499	57.641	17.522	50.519
Nord-Ovest . . . . .	20001	1.278	6.554	136	1.588	9.345	79.326	19.777	67.579
Centro . . . . .	20003	891	3.549	256	689	8.311	74.198	18.102	52.451
Sud e Isole . . . . .	23004	1.261	3.521	107	1.079	9.042	71.160	14.012	46.688
<b>Totale nazionale</b>	19999	<b>4.436</b>	<b>18.982</b>	<b>525</b>	<b>4.229</b>	<b>35.197</b>	<b>282.325</b>	<b>69.413</b>	<b>217.237</b>

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

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

(consistenze in unità al 31 dicembre 2006)

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	319.770	56.229	1.930.867	179.024	2.485.890	107.455
Nord-Ovest . . . . .	20001	541.282	102.807	3.514.918	305.913	4.464.920	131.744
Centro . . . . .	20003	424.285	92.250	1.614.354	204.710	2.335.599	117.482
Sud e Isole . . . . .	23004	336.268	50.380	1.863.943	158.989	2.409.580	64.670
<b>Totale nazionale</b>	19999	<b>1.621.605</b>	<b>301.666</b>	<b>8.924.082</b>	<b>848.636</b>	<b>11.695.989</b>	<b>421.351</b>

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 9**  
**TSP00233**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(numero di operazioni in migliaia di unità; 2° semestre 2006)*

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>20.877</b>	<b>3.519</b>	<b>37.875</b>	<b>23.835</b>	<b>39.940</b>	<b>31.159</b>	<b>934</b>	<b>63.732</b>	<b>198.036</b>
Famiglie . . . . .	60	10.795	....	....	....	28.372	137	97	60.279	99.679
Società non finanz.	2415	9.057	....	....	....	10.625	29.767	718	3.283	53.451
Imprese fin. e assic.	1703	97	....	....	....	76	449	90	19	730
Amm. pubbliche . . .	1710	9	....	....	....	83	396	1	..	491
Altri . . . . .	2999	919	....	....	....	783	410	28	150	2.291
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>42.241</b>	<b>8.872</b>	<b>70.009</b>	<b>51.716</b>	<b>69.407</b>	<b>48.276</b>	<b>1.448</b>	<b>102.063</b>	<b>342.316</b>
Famiglie . . . . .	60	21.062	....	....	....	49.795	228	207	97.448	168.741
Società non finanz.	2415	15.862	....	....	....	14.193	41.151	928	4.276	76.410
Imprese fin. e assic.	1703	813	....	....	....	158	3.929	199	117	5.216
Amm. pubbliche . . .	1710	18	....	....	....	60	466	..	1	545
Altri . . . . .	2999	4.485	....	....	....	5.202	2.502	113	221	12.524
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>30.150</b>	<b>7.605</b>	<b>35.663</b>	<b>23.918</b>	<b>32.680</b>	<b>17.568</b>	<b>777</b>	<b>54.940</b>	<b>179.384</b>
Famiglie . . . . .	60	16.263	....	....	....	24.325	81	100	52.489	93.258
Società non finanz.	2415	12.616	....	....	....	7.237	15.735	558	2.278	38.424
Imprese fin. e assic.	1703	254	....	....	....	300	297	88	19	958
Amm. pubbliche . . .	1710	20	....	....	....	17	494	1	1	532
Altri . . . . .	2999	997	....	....	....	800	961	31	154	2.944
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>35.765</b>	<b>6.569</b>	<b>21.939</b>	<b>13.510</b>	<b>33.126</b>	<b>6.327</b>	<b>1.101</b>	<b>40.438</b>	<b>145.267</b>
Famiglie . . . . .	60	18.751	....	....	....	24.115	52	222	37.974	81.114
Società non finanz.	2415	16.288	....	....	....	8.543	5.206	806	2.375	33.217
Imprese fin. e assic.	1703	76	....	....	....	33	7	26	15	156
Amm. pubbliche . . .	1710	42	....	....	....	63	984	5	3	1.097
Altri . . . . .	2999	608	....	....	....	373	78	42	72	1.174
<b>Totale nazionale</b> . .	19999	<b>129.033</b>	<b>26.565</b>	<b>165.486</b>	<b>112.979</b>	<b>175.153</b>	<b>103.331</b>	<b>4.261</b>	<b>261.174</b>	<b>865.002</b>
Famiglie . . . . .	60	66.871	....	....	....	126.608	497	626	248.191	442.792
Società non finanz.	2415	53.823	....	....	....	40.598	91.859	3.010	12.211	201.502
Imprese fin. e assic.	1703	1.239	....	....	....	567	4.682	403	169	7.060
Amm. pubbliche . . .	1710	89	....	....	....	223	2.341	7	5	2.665
Altri . . . . .	2999	7.010	....	....	....	7.158	3.952	215	597	18.932

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 10**  
**TSP00234**
**Strumenti e servizi bancari di pagamento**
*(flussi in milioni di euro; 2° semestre 2006)*

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>48.158</b>	<b>26.047</b>	<b>349.568</b>	<b>107.961</b>	<b>23.533</b>	<b>72.784</b>	<b>4.803</b>	<b>4.484</b>	<b>529.377</b>
Famiglie . . . . .	60	20.036	....	....	....	6.216	258	427	4.192	31.129
Società non finanz. . . . .	2415	26.381	....	....	....	15.803	71.755	3.948	280	118.167
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	469	....	....	....	674	369	102	1	1.615
Amm. pubbliche . . . . .	1710	10	....	....	....	405	136	1	..	552
Altri . . . . .	2999	1.263	....	....	....	435	266	324	11	2.299
<b>Nord-Ovest</b> . . . . .	20001	<b>83.113</b>	<b>44.668</b>	<b>1.240.201</b>	<b>298.200</b>	<b>38.475</b>	<b>112.517</b>	<b>6.579</b>	<b>6.966</b>	<b>1.532.519</b>
Famiglie . . . . .	60	29.953	....	....	....	11.712	166	520	6.586	48.937
Società non finanz. . . . .	2415	41.812	....	....	....	20.725	104.670	4.622	356	172.185
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	3.003	....	....	....	1.892	4.635	335	6	9.872
Amm. pubbliche . . . . .	1710	30	....	....	....	364	169	..	..	564
Altri . . . . .	2999	8.315	....	....	....	3.782	2.878	1.102	17	16.093
<b>Centro</b> . . . . .	20003	<b>63.354</b>	<b>39.200</b>	<b>550.433</b>	<b>94.968</b>	<b>24.631</b>	<b>32.846</b>	<b>2.987</b>	<b>3.848</b>	<b>717.300</b>
Famiglie . . . . .	60	23.096	....	....	....	6.108	157	151	3.644	33.156
Società non finanz. . . . .	2415	37.640	....	....	....	13.832	29.582	2.526	191	83.772
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	737	....	....	....	893	1.138	97	1	2.867
Amm. pubbliche . . . . .	1710	39	....	....	....	1.122	224	15	..	1.399
Altri . . . . .	2999	1.842	....	....	....	2.676	1.745	198	11	6.473
<b>Sud e Isole</b> . . . . .	23004	<b>80.502</b>	<b>28.326</b>	<b>137.548</b>	<b>40.253</b>	<b>19.567</b>	<b>12.232</b>	<b>3.509</b>	<b>2.852</b>	<b>284.536</b>
Famiglie . . . . .	60	28.049	....	....	....	5.846	72	358	2.645	36.971
Società non finanz. . . . .	2415	51.070	....	....	....	11.972	11.811	2.979	200	78.033
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	346	....	....	....	125	41	37	1	549
Amm. pubbliche . . . . .	1710	116	....	....	....	1.063	258	5	..	1.441
Altri . . . . .	2999	921	....	....	....	561	50	130	5	1.667
<b>Totale nazionale</b> . . . . .	19999	<b>275.127</b>	<b>138.241</b>	<b>2.277.750</b>	<b>541.383</b>	<b>106.206</b>	<b>230.380</b>	<b>17.878</b>	<b>18.150</b>	<b>3.063.732</b>
Famiglie . . . . .	60	101.134	....	....	....	29.882	653	1.456	17.067	150.192
Società non finanz. . . . .	2415	156.903	....	....	....	62.332	217.818	14.076	1.028	452.157
Imprese fin. e assic. . . . .	1703	4.554	....	....	....	3.585	6.183	571	10	14.903
Amm. pubbliche . . . . .	1710	195	....	....	....	2.954	786	20	1	3.956
Altri . . . . .	2999	12.341	....	....	....	7.454	4.940	1.755	44	26.532

**Modalità di pagamento disponibili per la clientela**
**Tav. 11**  
**TSP00232**
**Prelievi e versamenti di contante presso banche**
*(flussi in milioni di euro; 2° semestre 2006)*

Settore di attività economica e area territoriale		Prelievi			Versamenti		
		da conti correnti		da depositi a risparmio	sui conti correnti		su depositi a risparmio
			di cui: da ATM bancari			di cui: da ATM bancari	
		2609002	2609004	2609006	2609010	2609012	2609014
<b>Nord-Est</b> .....	20002	<b>31.606</b>	<b>8.945</b>	<b>5.936</b>	<b>29.110</b>	<b>11</b>	<b>7.135</b>
Famiglie .....	60	21.929	8.329	4.823	6.411	2	6.049
Società non finanz. ....	2415	5.889	487	676	19.533	9	741
Imprese fin. e assic. ....	1703	2.032	3	2	588	..	15
Amm. pubbliche .....	1710	744	..	137	424	—	123
Altri .....	2999	1.012	126	299	2.155	..	207
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>48.152</b>	<b>14.884</b>	<b>5.087</b>	<b>44.498</b>	<b>49</b>	<b>7.002</b>
Famiglie .....	60	33.795	13.784	4.155	10.994	16	6.119
Società non finanz. ....	2415	9.725	654	453	28.972	32	444
Imprese fin. e assic. ....	1703	944	5	109	1.123	..	113
Amm. pubbliche .....	1710	72	..	27	84	—	19
Altri .....	2999	3.616	442	344	3.325	1	307
<b>Centro</b> .....	20003	<b>32.956</b>	<b>8.900</b>	<b>2.365</b>	<b>31.040</b>	<b>10</b>	<b>2.755</b>
Famiglie .....	60	21.944	8.215	1.889	8.216	7	2.241
Società non finanz. ....	2415	9.384	364	229	20.602	3	228
Imprese fin. e assic. ....	1703	180	3	5	712	..	4
Amm. pubbliche .....	1710	322	..	38	355	—	36
Altri .....	2999	1.126	319	204	1.155	..	247
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>38.749</b>	<b>10.400</b>	<b>9.902</b>	<b>37.291</b>	<b>20</b>	<b>11.194</b>
Famiglie .....	60	26.366	9.483	8.275	10.850	11	9.935
Società non finanz. ....	2415	10.200	585	1.138	25.195	9	815
Imprese fin. e assic. ....	1703	83	4	4	318	..	43
Amm. pubbliche .....	1710	253	..	132	206	..	128
Altri .....	2999	1.848	328	353	722	..	273
<b>Totale nazionale</b> .....	19999	<b>151.464</b>	<b>43.130</b>	<b>23.290</b>	<b>141.940</b>	<b>90</b>	<b>28.086</b>
Famiglie .....	60	104.034	39.811	19.141	36.471	35	24.343
Società non finanz. ....	2415	35.198	2.090	2.495	94.302	53	2.228
Imprese fin. e assic. ....	1703	3.239	14	120	2.741	..	176
Amm. pubbliche .....	1710	1.391	1	334	1.069	..	306
Altri .....	2999	7.602	1.215	1.200	7.356	2	1.034

**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>										
2005 – I sem. ...	10.111	910	3.782	247	894	5.894	259	3.582	174	600
II " ...	12.036	850	3.935	245	1.035	6.520	128	3.413	171	832
2006 – I sem. ...	12.006	704	4.524	238	1.197	5.695	103	3.220	181	696
II " ...	13.060	627	4.587	280	1.000	6.782	111	3.481	204	999
	26090459	26090389	90335009	26090399	90365009	26090359	26090369	90400009	26090379	90425009
<i>(milioni di euro)</i>										
2005 – I sem. ...	387.435	3.969	377.861	4.872	80	499.375	1.185	492.484	5.473	49
II " ...	418.635	3.885	408.782	4.934	84	548.544	1.220	541.840	5.131	70
2006 – I sem. ...	465.039	3.485	455.886	4.790	97	563.120	1.138	555.907	5.797	58
II " ...	520.076	3.236	510.399	5.330	76	504.684	1.024	496.742	6.549	83



**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**

2007 – apr. ...	2.452	12,7	4.985	25,7	6.782	29,0	19.273	70,1	33.568	137,8
mag. ...	2.888	15,2	5.303	20,8	7.870	34,2	20.584	70,1	36.744	141,1
giu. ...	2.674	13,7	4.757	21,7	7.468	35,2	19.094	66,6	34.090	137,9
lug. ...	3.513	14,4	6.765	22,9	9.463	30,7	25.119	77,7	44.957	146,2
ago. ...	3.413	17,6	6.205	25,3	8.672	33,4	23.165	76,7	41.586	153,5
set. ...	2.733	13,0	5.342	19,5	7.992	30,5	20.663	69,1	36.885	132,6
	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004	2610003	2610004

**Assegni revocati per mancanza di autorizzazione**

2007 – apr. ...	939	5,8	2.035	7,4	2.827	12,1	10.309	36,0	16.155	61,5
mag. ...	1.151	7,3	2.462	9,7	3.330	12,2	12.256	42,9	19.256	72,3
giu. ...	1.000	6,2	2.048	9,0	2.778	10,3	10.769	38,0	16.649	63,8
lug. ...	1.196	7,3	2.242	9,2	3.345	13,0	11.993	41,9	18.828	71,8
ago. ...	1.285	6,9	2.752	12,5	3.958	15,7	13.856	45,2	21.890	80,5
set. ...	970	4,7	1.983	6,0	3.042	10,4	11.075	36,2	17.130	57,4

**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; 1° semestre 2007)

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>16.374</b>	<b>84,5</b>	<b>6.180</b>	<b>37,6</b>	<b>22.554</b>	<b>122,1</b>	<b>5.413</b>	<b>6.518</b>
Famiglie .....	60	10.018	39,8	3.742	16,7	13.760	56,5	4.106	4.590
Società non finanz. ..	2415	6.295	44,5	2.411	20,7	8.706	65,2	7.486	1.889
Altri .....	1388	61	0,3	27	0,1	88	0,4	4.716	39
<b>Nord-Ovest</b> .....	20001	<b>32.293</b>	<b>145,9</b>	<b>13.063</b>	<b>51,4</b>	<b>45.356</b>	<b>197,2</b>	<b>4.348</b>	<b>13.712</b>
Famiglie .....	60	22.302	73,2	9.197	28,4	31.499	101,6	3.225	10.604
Società non finanz. ..	2415	9.859	71,8	3.839	22,9	13.698	94,6	6.909	3.037
Altri .....	1388	132	0,9	27	0,1	159	1,0	6.211	71
<b>Centro</b> .....	20003	<b>45.881</b>	<b>204,0</b>	<b>18.569</b>	<b>75,4</b>	<b>64.450</b>	<b>279,5</b>	<b>4.336</b>	<b>15.386</b>
Famiglie .....	60	29.408	98,2	12.344	39,0	41.752	137,1	3.285	11.504
Società non finanz. ..	2415	16.249	105,0	6.113	36,1	22.362	141,2	6.312	3.768
Altri .....	1388	224	0,9	112	0,3	336	1,2	3.467	114
<b>Sud e Isole</b> .....	23004	<b>128.099</b>	<b>471,2</b>	<b>70.186</b>	<b>255,0</b>	<b>198.285</b>	<b>726,1</b>	<b>3.662</b>	<b>44.320</b>
Famiglie .....	60	88.153	267,1	47.626	144,6	135.779	411,7	3.032	33.938
Società non finanz. ..	2415	39.441	202,3	22.358	109,5	61.799	311,9	5.046	10.154
Altri .....	1388	505	1,7	202	0,8	707	2,5	3.606	228
<b>Italia ed Estero</b> .....	19998	<b>223.219</b>	<b>909,0</b>	<b>108.300</b>	<b>420,9</b>	<b>331.519</b>	<b>1.329,9</b>	<b>4.012</b>	<b>80.141</b>
Famiglie .....	60	150.174	479,4	73.049	229,3	223.223	708,6	3.175	60.750
Società non finanz. ..	2415	72.096	425,7	34.873	190,2	106.969	615,9	5.758	18.918
Altri .....	1388	949	4,0	378	1,4	1.327	5,4	4.047	473

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

Periodo	Titolari di conti accentrati				Aderenti RNI-BIREL	Titolari di conti di anticipazione infragiornaliera	Banche con riserva indiretta	Rapporti di comovimentazione	
	di cui:							4030020	di cui: comovimentatori 4030010
	SIM e imprese di investimento estere	enti pubblici e società di clearing	banche con accesso remoto						
	4210010	4220020	4220030	4220040	4020010	4230010	4140020		
	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-fragionaliera	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					4030010
	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	26090551	
2005 .....	118	3	641	98	352	521	231	17
2006 .....	119	1	647	99	250	531	149	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
2003 .....	179	157	105	176	29	4
2004 .....	139	104	95	—	—	—
2005 .....	137	103	93	—	—	—
2006 .....	132	102	86	—	—	—

**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
2004 .....	687	2.323	—	—	3.011	324
2005 .....	682	2.496	—	—	3.181	376
2006 .....	707	2.692	—	—	3.402	420
2006 –ott. ....	63	237	—	—	301	37
nov. ....	60	220	—	—	280	33
dic. ....	70	252	—	—	322	50
2007 –gen. ....	62	229	—	—	291	29
feb. ....	55	213	—	—	268	28
mar. ....	61	225	—	—	285	33
apr. ....	56	215	—	—	271	31
mag. ....	62	231	—	—	293	38
giu. ....	59	223	—	—	282	37
lug. ....	71	247	—	—	318	41
ago. ....	44	199	—	—	242	33
set. ....	45	195	—	—	241	29

## Regolamento lordo (BI-REL)

(importi in miliardi di euro)

Periodo	Totale									
	di cui:									
	1509	Interbancari			1412	di cui cross-border 1413	Saldi multilaterali dei sistemi ancillari 1414	Operazioni con Banca d'Italia		
		1410	di cui:					1501	di cui	
			cross-border 1411	e-MID 592					politica monetaria 1415	tesoreria 1416
	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581	26090581
2006 – dic. . .	4.116,4	3.169,5	1.978,2	398,5	294,2	57,9	446,0	206,7	34,4	154,1
2007 – gen. . .	4.412,1	3.486,3	2.096,7	407,5	236,6	53,9	558,4	130,8	24,9	84,2
feb. . .	3.751,6	2.973,4	1.900,9	311,0	215,8	49,3	449,2	113,2	22,3	73,3
mar. . .	4.409,8	3.508,5	2.209,0	362,8	265,7	64,2	526,8	108,8	19,3	77,5
apr. . .	4.125,0	3.264,1	2.065,1	265,4	227,2	54,7	525,8	107,9	37,0	59,6
mag. . .	4.980,7	3.891,8	2.355,0	385,8	257,0	54,1	660,6	171,3	72,2	82,9
giu. . .	5.521,6	4.384,1	2.660,8	405,5	292,4	68,8	684,5	160,7	26,0	119,7
lug. . .	4.928,8	3.898,0	2.436,4	347,6	293,4	71,7	579,6	157,8	36,8	107,6
ago. . .	5.090,4	4.140,1	2.696,7	378,3	218,0	59,4	530,5	201,8	96,6	87,5
set. . .	4.966,7	4.104,1	2.808,1	357,2	237,5	67,5	478,3	146,8	60,4	66,1

**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
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
2006 .....	49.872,1	13.368.721	36.806,8	8.822.262	0,5	1.34.00	16,1	5,0
2006 –ott. ....	4.551,8	1.207.575	3.353,4	775.639	0,4	1.19.00	15,0	4,3
nov. ....	4.307,2	1.208.820	3.154,9	757.306	0,4	1.07.00	15,3	3,8
dic. ....	4.116,4	1.296.681	2.960,4	746.030	0,7	1.54.00	14,1	3,8
2007 –gen. ....	4.412,1	1.046.946	3.205,3	760.998	0,4	1.28.00	13,7	4,0
feb. ....	3.751,6	1.070.098	2.678,7	727.662	0,4	1.13.00	13,7	3,8
mar. ....	4.409,8	1.249.194	3.194,5	841.576	0,4	1.01.00	13,9	4,1
apr. ....	4.125,0	1.091.489	2.999,3	744.794	0,4	1.07.00	14,3	4,5
mag. ....	4.980,7	1.275.960	3.658,5	870.758	0,4	1.10.00	16,0	4,6
giu. ....	5.521,6	1.261.310	4.048,5	852.517	0,7	1.35.00	16,2	4,6
lug. ....	4.928,8	1.263.423	3.572,1	855.282	0,5	1.22.00	15,2	4,5
ago. ....	5.090,4	1.092.408	3.595,3	738.259	0,5	1.11.00	15,5	4,0
set. ....	4.966,7	1.050.846	3.434,5	717.201	1,0	1.07.00	19,7	5,2

## Operazioni regolate nel sottosistema “Recapiti Locale”

(flussi lordi)

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

(migliaia di unità)

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
2006 .....	77.122	79.670	292	8	—	32	4.328	2.031	81.741	81.741
2006 – ott. ....	6.625	6.868	40	1	—	3	371	164	7.036	7.036
nov. ...	6.084	6.298	33	1	—	3	350	164	6.466	6.466
dic. ....	6.487	6.704	49	1	—	2	349	178	6.885	6.885
2007 – gen. ....	6.970	6.556	85	1	—	668	353	182	7.408	7.408
feb. ...	5.495	5.501	16	1	—	3	313	320	5.824	5.824
mar. ...	6.171	6.114	12	1	—	3	342	408	6.526	6.526
apr. ...	5.763	5.742	10	1	—	3	313	341	6.086	6.086
mag. ...	6.652	6.619	17	1	—	3	362	409	7.031	7.031
giu. ...	5.911	5.908	40	1	—	3	330	370	6.281	6.281
lug. ...	7.068	7.065	20	1	—	3	379	398	7.467	7.467
ago. ...	4.905	4.886	12	1	—	3	287	315	5.203	5.203
set. ...	4.845	4.841	12	1	—	2	261	274	5.117	5.117

26090288 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309 26090289 26090309

(miliardi di euro)

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
2006 .....	658,5	670,4	5,7	0,8	—	9,1	45,1	28,9	709,1	709,1
2006 – ott. ....	59,5	60,6	0,5	0,1	—	0,6	3,5	2,2	63,5	63,5
nov. ...	56,1	57,0	0,4	0,1	—	0,9	3,5	2,1	60,1	60,1
dic. ....	64,6	64,8	0,7	0,1	—	1,5	4,2	3,1	69,6	69,6
2007 – gen. ....	57,4	58,9	0,5	..	—	0,8	4,2	2,4	62,1	62,1
feb. ...	51,0	52,2	0,4	0,1	—	0,6	3,6	2,2	55,0	55,0
mar. ...	56,3	57,5	0,4	0,1	—	0,6	3,8	2,4	60,6	60,6
apr. ...	52,4	53,1	0,4	0,1	—	0,8	3,2	2,1	56,0	56,0
mag. ...	57,6	58,5	0,4	..	—	0,7	3,8	2,5	61,7	61,7
giu. ...	55,1	56,1	0,4	0,1	—	0,5	3,8	2,6	59,3	59,3
lug. ...	66,2	67,0	0,4	0,1	—	0,8	4,3	3,0	70,9	70,9
ago. ...	40,0	40,6	0,4	..	—	0,9	3,2	2,1	43,6	43,6
set. ...	42,0	42,9	0,3	..	—	0,8	3,1	1,8	45,4	45,4



## 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)							
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
2006 .....	750.868	278.941	470.300	358.201	160	5.020	1.863.490
2006 – ott. ....	65.776	24.386	40.279	31.013	13	340	161.807
nov. ....	61.324	22.598	37.108	29.948	11	329	151.318
dic. ....	72.928	24.445	37.583	34.652	11	283	169.901
2007 – gen. ....	66.510	23.814	43.919	29.665	16	357	164.281
feb. ....	56.012	20.143	40.302	27.881	11	305	144.654
mar. ....	61.369	22.416	40.696	29.349	12	328	154.170
apr. ....	66.837	21.207	40.786	28.562	15	298	157.704
mag. ....	67.274	23.819	42.674	29.561	35	361	163.723
giu. ....	63.491	21.906	40.284	27.582	14	314	153.589
lug. ....	72.566	24.870	45.020	30.988	17	346	173.807
ago. ....	64.911	17.742	42.134	25.430	9	282	150.507
set. ....	59.314	18.534	39.600	25.075	10	243	142.776
	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329	26090329
(miliardi di euro)							
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
2006 .....	65,3	251,0	686,9	1.594,3	73,1	21,8	2.692,5
2006 – ott. ....	5,6	21,7	61,2	139,1	7,9	1,4	237,1
nov. ....	5,2	20,3	54,7	133,8	4,8	1,4	220,2
dic. ....	6,6	22,5	55,5	159,3	6,8	1,3	252,0
2007 – gen. ....	5,8	21,4	65,9	128,9	5,2	1,5	228,7
feb. ....	4,8	18,1	62,7	124,0	2,2	1,3	213,1
mar. ....	5,3	20,1	59,6	132,4	4,9	2,4	224,7
apr. ....	5,8	18,7	58,6	123,8	6,5	1,3	214,7
mag. ....	5,8	21,0	61,2	128,7	12,5	2,0	231,2
giu. ....	5,7	19,6	60,8	127,2	8,4	1,3	223,0
lug. ....	6,3	22,7	69,2	137,8	9,7	1,4	247,1
ago. ....	5,9	16,3	61,7	110,9	2,7	1,1	198,6
set. ....	5,2	16,2	61,5	106,7	4,5	1,0	195,0

**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
2005 .....	10.419	194	10.201	1.978.845	1.177.557	790.378
2006 .....	12.138	271	11.830	2.093.059	1.189.152	892.941
2006 – ott. ....	1.128	28	1.093	180.782	103.909	75.977
nov. ....	1.074	28	1.046	182.500	103.942	77.555
dic. ....	1.024	26	991	173.722	97.277	75.091
2007 – gen. ....	1.074	26	1.047	178.215	101.896	75.506
feb. ....	977	22	952	173.140	101.706	70.863
mar. ....	1.142	32	1.108	199.303	113.309	85.052
apr. ....	1.063	24	1.038	174.596	101.165	72.461
mag. ....	1.205	23	1.181	198.817	116.021	81.957
giu. ....	1.357	30	1.325	198.696	113.236	84.320
lug. ....	1.254	36	1.214	193.989	114.125	78.990
ago. ....	1.382	33	1.347	172.325	93.648	77.876
set. ....	1.442	28	1.410	171.405	91.997	78.684

**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
2005 .....	10.424	290	10.103	2.253.328	1.437.068	814.378
2006 .....	12.157	305	11.837	2.420.227	1.535.576	882.339
2006 – ott. ....	1.132	26	1.106	215.886	137.900	77.769
nov. ....	1.068	26	1.041	210.224	134.180	75.799
dic. ....	1.020	32	987	204.084	133.071	70.770
2007 – gen. ....	1.079	28	1.050	204.532	127.838	76.504
feb. ....	977	27	949	199.755	129.755	69.745
mar. ....	1.134	32	1.101	236.438	152.421	83.687
apr. ....	1.059	30	1.027	208.403	138.527	69.615
mag. ....	1.206	31	1.174	229.857	150.240	79.331
giu. ....	1.376	38	1.336	236.521	152.061	84.179
lug. ....	1.258	36	1.222	241.493	158.875	82.308
ago. ....	1.377	26	1.349	209.053	128.878	79.852
set. ....	1.438	40	1.398	207.965	130.809	76.874

**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
2004 .....	228	23	3	10	1.546	157	1.967
2005 .....	215	22	2	10	1.811	113	2.173
2006 .....	210	21	1	10	1.976	116	2.334

## 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
2005 – IV trim	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
II ”	129,8	6,5	1.215,7	4,4	406,3	109,7	35,5	30,5	30,5	1.938,5
III ”	130,6	8,9	1.212,2	4,4	410,7	112,1	34,4	36,1	36,1	1.949,3
IV ”	131,5	20,7	1.194,6	4,6	417,7	115,6	17,1	36,7	36,7	1.938,4
2007 – I trim	129,4	30,4	1.225,2	4,3	421,6	118,6	17,3	41,9	41,9	1.988,6
II ”	134,5	22,8	1.254,4	3,9	403,0	154,6	17,8	41,6	41,6	2.032,6
III ”	135,4	22,1	1.260,1	4,2	391,1	167,6	18,2	48,9	48,9	2.047,5

**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
2005 – IV trim	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
II ”	142,8	49,2	827,4	196,3	–	1.215,7
III ”	135,3	42,1	832,0	202,8	–	1.212,2
IV ”	122,8	43,8	837,2	190,8	–	1.194,6
2007 – I trim	143,2	54,1	836,4	191,5	–	1.225,2
II ”	142,8	49,3	863,1	199,2	–	1.254,4
III ”	146,2	41,2	880,8	191,9	–	1.260,1

## 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 63 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 2006. 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.

A partire dal presente numero del Supplemento le tavole 3 e 4 comprendono i dati di Poste S.p.A.

### 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 5Au-

tomated 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 infonazioni sul conto, bonifici e pagamento di utenze. Gli ATM attivi presso sportelli sono collocati presso le dipendenze della banca (sia all' interno sia all' esterno) o nelle immediate vicinanze. I POS bancari, installati presso gli esercizi commerciali, consentono ai soggetti abilitati il pagamento in via automatica dei beni acquistati o dei servizi ricevuti. I POS postali consentono l'effettuazione delle operazioni di bancoposta mediante carte Bancomat bancarie.

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

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

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

La voce "Recapiti nazionale" comprende il numero di operatori che aderiscono ad almeno uno dei sottosistemi di tale procedura, regolando il relativo saldo multilaterale nel

proprio conto di gestione. Nel 1997 confluivano nella procedura quattro sottosistemi ("Recapiti locale", "Dettaglio", "Memorandum elettronico" e "Ingrosso"). Il sottosistema "Memorandum elettronico" è stato dismesso nel novembre 1998. Le famiglie applicative del sottosistema "Ingrosso" sono gradualmente confluite nel sistema di regolamento lordo BI-REL; tale processo è stato completato nel gennaio del 1998.

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

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

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

I partecipanti diretti sono i titolari di conto di gestione, accedono a tutte le funzionalità del "nuovo BI-REL" e possono inserire transazioni per conto proprio o per conto dei propri partecipanti indiretti. I partecipanti indiretti passivi non sono titolari di conto di gestione e si avvalgono di un partecipante diretto per il regolamento delle operazioni ma, in base ad accordi bilaterali con il proprio diretto, sono autorizzati ad inviare e ricevere pagamenti nel "nuovo BIREL" 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 potestà a 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 subdeposi-



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

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

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

#### **TSP00220 – STRUMENTI DI PAGAMENTO BANCARI E POSTALI**

I dati presentano alcune componenti di stima. Gli assegni bancari e gli assegni postali ordinari comprendono esclusivamente quelli utilizzati per effettuare pagamenti; sono quindi esclusi gli assegni utilizzati direttamente dal correntista per il prelievo di contante. I bonifici comprendono anche i versamenti in conto corrente posgali, i postagiro e i vaglia postali internazionali. 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 assumtrice) che provvede a inoltrare le informazioni in modo automatico alle banche indicate dai debitori (banche domiciliate). 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 64 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 I.

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

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 63 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 ar-

rotondato 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 63 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 63 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 CORPO RATE BANKING: NUMERO DI UTENTI – ART. SETT./TERR.**

I dati sono riferiti a un campione composto dalle 63 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 63 banche che partecipano all'indagine semestrale sul siste-

ma 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 travelers' 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 travelers' 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 quel-

la 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.

#### **TSP60100 – 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, 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 elettro-

nico", 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 dall'emittente 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*