

**Assessorato dell'Economia**  
**Regione Siciliana**  
**Dipartimento delle Finanze e del Credito**



**Osservatorio Regionale**

**Rilevazione tassi di interesse**

**Rapporto trimestrale**

**GENNAIO-MARZO 2011**

**Assessorato dell'Economia**  
**Regione Siciliana**  
**Dipartimento delle Finanze e del Credito**



**Osservatorio Regionale**

**Rilevazione tassi di interesse**

**Rapporto trimestrale**

**GENNAIO-MARZO 2011**

A cura del Servizio Credito e Risparmio,  
U.O.B. Gestione ordinamento aziende di credito regionali,  
con la collaborazione del Servizio Informatica  
Fonte dati: Banca d'Italia  
Elaborazione dati e rappresentazioni grafiche a cura del Servizio Credito e Risparmio.  
Redatto nel mese di luglio 2011.

## **Rapporto sui tassi d'interesse applicati in Sicilia nel trimestre gennaio/marzo 2011**

Indice	pag. 3
Presentazione	pag. 4
Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici	pag. 5
Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazioni	pag. 7
Tassi attivi per comparti di attività economica	pag. 8
Finanziamenti per cassa (consistenze)	pag. 9
Tasso annuo effettivo globale	pag. 11
Abstract	pag. 16
Glossario	pag. 17

## Presentazione

Il rapporto trimestrale sulla rilevazione dei tassi contiene informazioni in ordine ai tassi attivi applicati sui finanziamenti concessi dalle banche in Sicilia e al volume degli stessi finanziamenti.

I dati riportati sono desunti dalla *Base Informativa Pubblica (BIP)* e dal *Bollettino Statistico II - 2011*, resi fruibili dalla Banca d'Italia sul proprio sito web nonché dal flusso "Bastra"; si precisa che gli stessi dati scaturiscono da una rilevazione alla quale partecipa solo un campione di banche e riguardano i tassi applicati alle operazioni con ammontare non inferiore a 75.000 euro.

Sono oggetto di elaborazione, in particolare, i tassi sui finanziamenti per cassa alla clientela ordinaria residente in Sicilia – con esclusione quindi dei rapporti interbancari – rientranti nelle categorie "rischi a scadenza, a revoca e autoliquidanti".

In una logica di benchmark, inoltre, i dati relativi alla Sicilia sono confrontati con quelli di altre tre regioni scelte in base a localizzazione geografica e caratterizzazione economica, nonché con il tasso attivo medio nazionale.

Il confronto è esteso ai tassi riguardanti i finanziamenti per acquisto abitazioni, alle consistenze dei finanziamenti in essere nelle stesse regioni, con l'indicazione dell'incidenza sul totale Italia dei valori regionali dell'accordato operativo, dell'utilizzato e delle garanzie.

## TASSI ATTIVI SU FINANZIAMENTI PER CASSA ALLE FAMIGLIE CONSUMATRICI

In Sicilia i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, sia per le operazioni a revoca che per quelle a scadenza, hanno fatto registrare nel primo trimestre del 2011 un aumento rispetto al trimestre precedente nonché, per i rischi a revoca, in confronto al corrispondente periodo del 2010; sia per le operazioni a scadenza che specialmente per quelle a revoca i tassi applicati continuano a risultare superiori al dato medio nazionale (Tav. 1T: Sicilia 7,8% - Italia 5,15%).

Relativamente alle operazioni a revoca, tale differenza è sempre più marcata in quanto nell'Isola i tassi ad un anno di distanza sono aumentati, mentre il dato medio nazionale ha registrato una diminuzione.

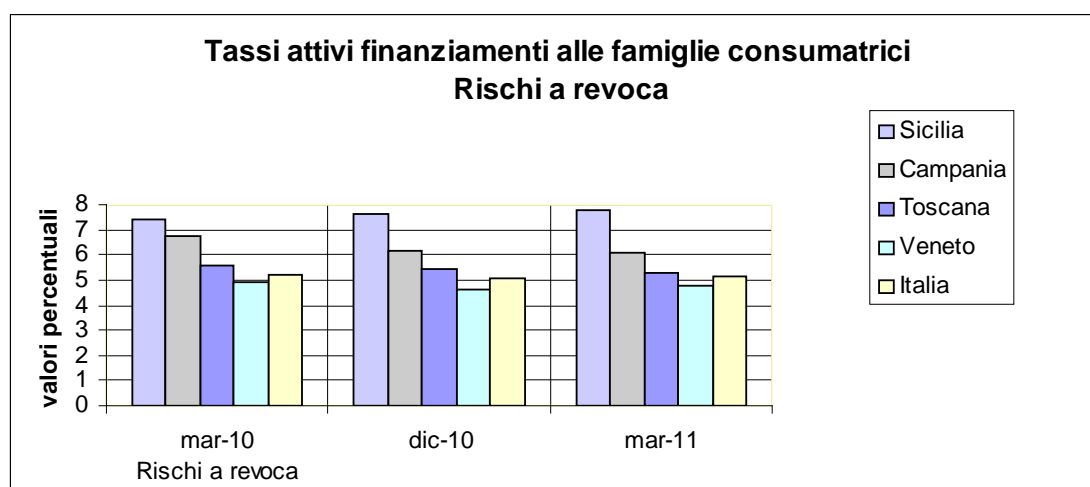
Tav.1T

Andamento tassi attivi dei finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Sicilia</b>	7,39	7,62	7,8	3,75	3,59	3,66
<b>Campania</b>	6,76	6,13	6,06	3,99	3,77	3,81
<b>Toscana</b>	5,59	5,38	5,27	3,09	3,04	3,12
<b>Veneto</b>	4,9	4,61	4,78	2,95	2,93	2,97
<b>Italia</b>	5,2	5,09	5,15	3,31	3,18	3,24

Valori espressi in %

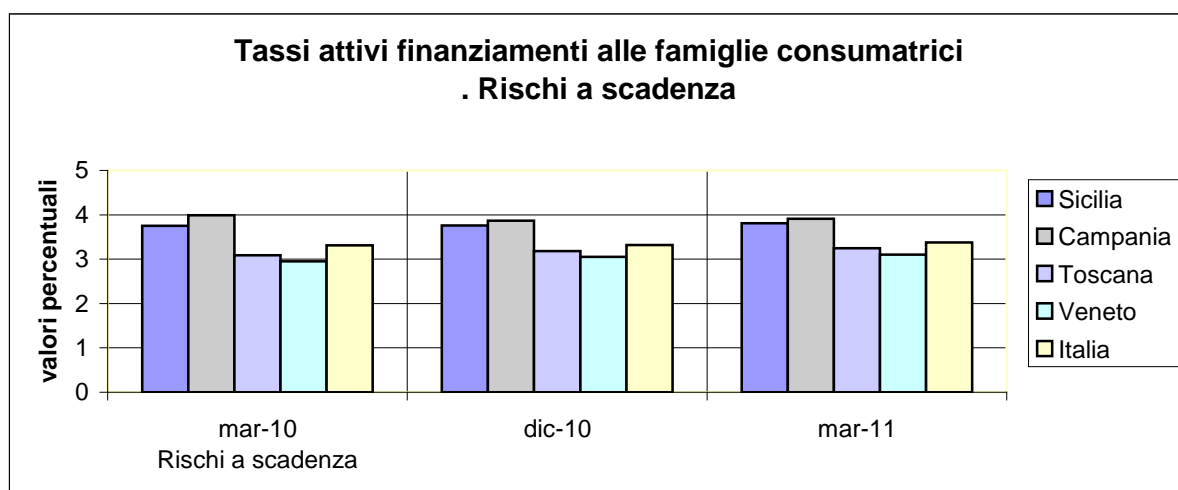
Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (BIP tdb30880)

Fig.1T



Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia ( BIP Tdb30880)

Fig.2T



Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (BIP Tdb30880)

La seguente tavola 2T evidenzia la differenza tra i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici applicati in Sicilia e quelli applicati nelle altre aree territoriali.

Tav.2T

Spread in termini assoluti tassi attivi dei finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici al 31 marzo 2011		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
<b>Campania</b>	1,74	-0,15
<b>Toscana</b>	2,53	0,54
<b>Veneto</b>	3,02	0,69
<b>Italia</b>	2,65	0,42

Valori espressi in %

Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (BIP Tdb30880)

## TASSI ATTIVI SU FINANZIAMENTI PER ACQUISTO ABITAZIONE

I dati seguenti fanno riferimento ai tassi applicati ai finanziamenti per acquisto abitazione, raggruppati in dipendenza della durata originaria dei medesimi (periodo contrattualmente stabilito entro il quale il tasso di interesse non può cambiare), localizzazione della clientela e classe di grandezza del fido globale accordato (importo totale dei finanziamenti per cassa concessi a ciascun affidato).

Nelle operazioni con tasso variabile (Tav.3T) e nelle operazioni con tasso fisso (Tav.4T) il dato riguardante la Sicilia è vicino a quello delle altre regioni e al dato medio nazionale. In confronto ai dati rilevati nel trimestre precedente, si evidenzia un lieve aumento dei tassi nelle operazioni a tasso variabile e una lieve diminuzione in quelle a tasso fisso.

Tasso variabile

Tav. 3T

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione (< 1 anno)						
	Fino a 125.000			Oltre 125.000		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Sicilia</b>	2,49	2,62	2,74	2,29	2,48	2,58
<b>Campania</b>	2,72	2,76	2,87	2,55	2,61	2,71
<b>Toscana</b>	2,37	2,46	2,58	2,27	2,37	2,48
<b>Veneto</b>	2,17	2,32	2,40	2,12	2,28	2,35
<b>Italia</b>	2,44	2,49	2,59	2,32	2,40	2,49

Valori espressi in %

Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (Bol. Stat. II-2011 tdb30890)

Tasso fisso

Tav.4T

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione (> 1 anno)						
	Fino a 125.000			Oltre 125.000		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Sicilia</b>	5,64	5,38	5,39	5,52	5,22	5,17
<b>Campania</b>	5,62	5,34	5,27	5,51	5,19	5,09
<b>Toscana</b>	5,12	4,79	4,73	4,90	4,57	4,50
<b>Veneto</b>	5,33	5,19	5,10	5,30	5,09	4,99
<b>Italia</b>	5,43	5,16	5,09	5,35	5,03	4,94

Valori espressi in %

Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (Bol. Stat. II-2011 tdb30890)

**TASSI ATTIVI PER COMPARTI DI ATTIVITÀ ECONOMICA  
(operazioni autoliquidanti e a revoca)**

In Sicilia i tassi, distinti per comparti di attività economica, sulle operazioni autoliquidanti e a revoca continuano a registrare una marcata differenza rispetto alle altre aree scelte per il confronto, soprattutto per quanto attiene al comparto dell'industria (Tav.5T), che denota, rispetto al dato nazionale, una divergenza pari a 2,04% mentre l'edilizia fa rilevare un tasso superiore dello 0,79% e i servizi, infine, dell'1,28% (Tav6T).

Tav.5T

Tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica Marzo 2010-Marzo2011

	Industria			Edilizia			Servizi		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Sicilia</b>	6,48	6,27	6,44	6,70	6,42	6,68	6,12	6,19	6,43
<b>Campania</b>	6,19	5,90	6,07	7,18	6,63	6,95	6,38	6,22	6,35
<b>Toscana</b>	4,94	4,71	4,92	6,04	6,48	6,83	5,73	5,65	5,74
<b>Veneto</b>	4,03	3,86	3,90	5,25	5,40	5,57	4,76	4,73	4,82
<b>Italia</b>	4,48	4,33	4,40	5,78	5,76	5,89	5,07	5,04	5,15

Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bolstat II – 2011- tdb30921)

La tavola 6T evidenzia la differenza tra tassi attivi, su operazioni autoliquidanti e a revoca, applicati in Sicilia e nelle altre aree territoriali.

Tav. 6T

Spread (in termini assoluti) tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica Marzo2010-Marzo2011

	Industria			Edilizia			Servizi		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Campania</b>	0,29	0,37	0,37	-0,48	-0,21	-0,27	-0,26	-0,03	0,08
<b>Toscana</b>	1,54	1,56	1,52	0,66	-0,06	-0,15	0,39	0,54	0,69
<b>Veneto</b>	2,45	2,41	2,54	1,45	1,02	1,11	1,36	1,46	1,61
<b>Italia</b>	2,00	1,94	2,04	0,92	0,66	0,79	1,05	1,15	1,28

Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bolstat II – 2011- tdb30921)



## FINANZIAMENTI PER CASSA

I finanziamenti in argomento rappresentano l'ammontare dei crediti per cassa accordati o utilizzati.

Il peso dell'accordato operativo (ammontare direttamente utilizzabile dal cliente in quanto derivante da un contratto pienamente efficace) in Sicilia è pari al 2,75% (Tav.8T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato (credito effettivamente erogato al cliente) tale percentuale rappresenta il 3,07% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 7T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo garantito			Utilizzato		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Sicilia</b>	52.083	52.623	52.240	23.460	24.392	24.579	41.783	42.725	42.760
<b>Campania</b>	64.236	65.124	64.732	26.337	27.360	27.587	51.113	52.334	52.971
<b>Toscana</b>	119.651	121.648	121.763	44.891	43.336	43.990	90.373	91.805	92.821
<b>Veneto</b>	171.554	187.633	186.348	59.356	62.205	62.675	123.702	140.549	142.506
<b>Italia</b>	1.868.902	1.908.179	1.898.860	574.491	584.468	589.684	1.338.782	1.380.520	1.393.613

*Consistenze in milioni di euro.*

*Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia ( B.I.P. tdc30021)*

*Tav.8T*

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela (incidenza percentuale delle consistenze regionali sul totale Italia) al 31/03/2011			
	Acc.to operativo	Garanzie reali	Utilizzato
<b>Sicilia</b>	2,75	4,17	3,07
<b>Campania</b>	3,41	4,68	3,80
<b>Toscana</b>	6,41	7,46	6,66
<b>Veneto</b>	9,81	10,63	10,23

*Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. tdc30021)*

Nel trimestre in argomento, l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è aumentata in tutte le aree geografiche confrontate (tav.9T); in Sicilia l'aumento di tale incidenza ha determinato un rapporto del 47,05%.

Nell'Isola, la consistenza delle garanzie sull'accordato è sempre molto elevata sia rispetto alle altre regioni del confronto che al dato medio nazionale (tale rapporto evidenzia il livello di rischiosità percepito dalle banche, in capo al beneficiario e al territorio di riferimento, a fronte dei finanziamenti concessi); a marzo 2011, l'incidenza delle garanzie sui finanziamenti si distanzia dal dato medio nazionale di ben 16 punti percentuali.

Rapporto Garanzie/Accordato e Utilizzato/Accordato (valori percentuali)						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Sicilia</b>	45,04	46,35	47,05	80,22	81,19	81,85
<b>Campania</b>	41,00	42,01	42,62	79,57	80,36	81,83
<b>Toscana</b>	37,52	35,62	36,13	75,53	75,47	76,23
<b>Veneto</b>	34,60	33,15	33,63	72,11	74,91	76,47
<b>Italia</b>	30,74	30,63	31,05	71,63	72,35	73,39

Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. tdc30021)

Il rapporto tra utilizzato e accordato, in Sicilia, (che rappresenta un indicatore del livello di razionamento dei finanziamenti bancari, in quanto esprime quale sia il grado di utilizzo del credito disponibile da parte dei prenditori di fondi), si presenta superiore rispetto al dato rilevato nel precedente trimestre; l'aumento di tale percentuale è stato inferiore rispetto a quello registrato nelle altre aree confrontate (tav. 9T). Tale rapporto rimane comunque in assoluto il più elevato (8,46 punti di differenza con la media nazionale).

## TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG)

In ordine al TAEG (indicatore del costo complessivo del credito a carico dell'utente, comprendente tutti gli oneri connessi alla sua erogazione) i dati riportati consentono di effettuare sia un confronto in ambito nazionale, tra le regioni prese in esame, per il primo trimestre del 2011, che nel contesto regionale, tra le nove province siciliane, a partire dal I trimestre 2008.

Complessivamente, relativamente al TAEG per finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione, in Sicilia (Tav.10T - 3,33%) si è registrato un lieve aumento rispetto al precedente trimestre; lo stesso tasso è diminuito leggermente se confrontato con quello dello stesso periodo dell'anno precedente; il confronto con le altre regioni evidenzia uno scarto significativo con il tasso registrato sia in Veneto che in Toscana, pari rispettivamente a 1,82% e 1,79%. I finanziamenti per acquisto abitazione indicano un aumento del tasso in questione in tutte le regioni analizzate, più contenuto in Sicilia.

Tav. 10T

<b>Taeg (rischi a scadenza)*</b>						
	<b>Finanziamenti diversi da acquisto abitazione</b>			<b>Finanziamenti per acquisto abitazione</b>		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Sicilia</b>	3,43	3,23	3,33	2,99	3,32	3,37
<b>Campania</b>	2,69	3,06	3,57	3,10	3,29	3,55
<b>Toscana</b>	1,34	1,80	1,79	2,74	3,01	3,37
<b>Veneto</b>	2,44	1,90	1,82	2,54	2,87	3,02

\*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %

*Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra*

Tav.11T

<b>Spread Taeg (rischi a scadenza)*</b>						
	<b>Finanziamenti diversi da acquisto abitazione</b>			<b>Finanziamenti per acquisto abitazione</b>		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Campania</b>	0,73	0,17	-0,23	-0,12	0,07	-0,18
<b>Toscana</b>	2,08	1,43	1,54	0,24	0,35	0,01
<b>Veneto</b>	0,99	1,33	1,51	0,44	0,49	0,35

\*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %

*Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra*

Per quanto riguarda l'ammontare dei finanziamenti (Tav. 12T) per contratti accesi nel periodo in esame, si nota come si siano registrati in Sicilia meno finanziamenti rispetto al trimestre precedente; gli stessi finanziamenti (gennaio-marzo 2011) sono tuttavia superiori se confrontati con quelli accesi nel primo trimestre del 2010. I finanziamenti per acquisto abitazione accesi nel trimestre nelle altre regioni hanno avuto un andamento vario (analogo alla Sicilia in Campania, mentre in Toscana e nel Veneto i volumi sono diminuiti rispetto ai precedenti trimestri analizzati); vi è stata invece una notevole differenza positiva del volume dei "finanziamenti diversi da acquisto abitazione" nel Veneto e in Toscana rispetto allo stesso trimestre del 2010.

Tav. 12T

<b>Finanziamenti (rischi a scadenza)*</b>						
	<b>Finanziamenti diversi da acquisto abitazione</b>			<b>Finanziamenti per acquisto abitazione</b>		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Sicilia</b>	973.172	1.396.150	1.369.610	458.738	528.290	509.330
<b>Campania</b>	2.211.660	2.660.690	2.015.890	418.800	546.280	470.880
<b>Toscana</b>	13.062.200	20.147.000	18.420.700	1.014.080	948.550	829.510
<b>Veneto</b>	6.612.870	13.676.340	16.718.380	1.111.910	1.229.580	1.053.990

\*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione degli sportelli. Consistenze in migliaia di euro

Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Tav.13T

<b>Finanziamenti (rischi a scadenza)*</b>						
	<b>Spread - finanziamenti diversi da acquisto abitazione.</b>			<b>Spread- finanziamenti per acquisto abitazione.</b>		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>Campania</b>	-1.238.488	-1.264.540	-646.280	39.938	-17.990	38.450
<b>Toscana</b>	-12.089.028	-18.750.850	-17.051.090	-555.342	-420.260	-320.180
<b>Veneto</b>	-5.639.698	-12.280.190	-15.348.770	-653.172	-701.290	-544.660

\*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione degli sportelli. Consistenze in migliaia di euro

Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Per quanto riguarda l'ambito regionale la Tav.14T, che indica l'andamento del TAEG medio ponderato per finanziamenti (rischi a scadenza) diversi da quelli per acquisto abitazione, per contratti accesi nel trimestre di riferimento, fa emergere un aumento del tasso in quasi tutte le province - a eccezione di Ragusa -, più consistente nella provincia di Caltanissetta.

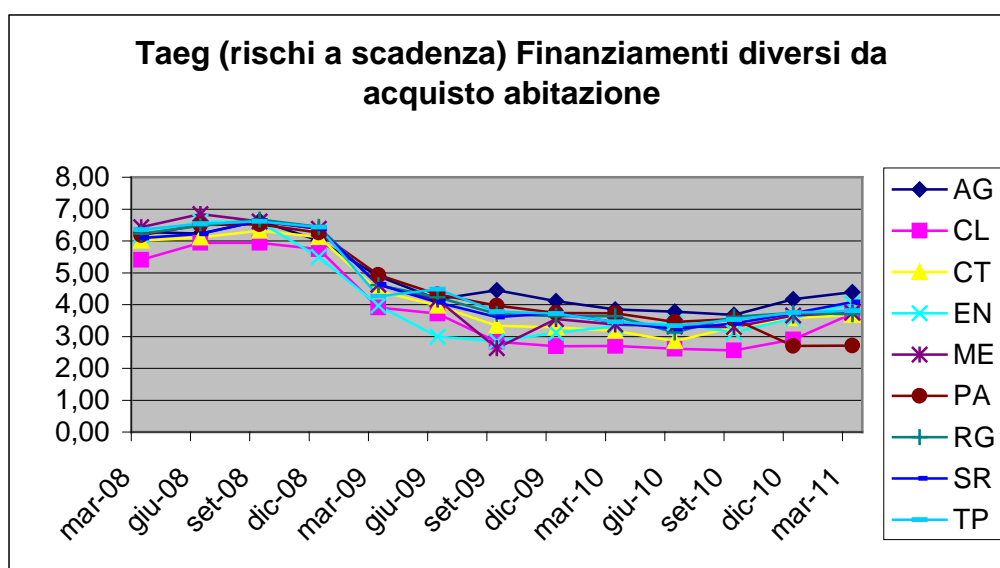
TAE (rischi a scadenza)									
Finanziamenti diversi da acquisto abitazione *									
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
mar-08	6,28	5,41	6,01	6,19	6,43	6,18	6,23	6,09	6,35
giu-08	6,23	5,94	6,11	6,60	6,84	6,50	6,47	6,22	6,54
set-08	6,63	5,94	6,32	6,59	6,61	6,52	6,67	6,63	6,61
dic-08	6,01	5,74	6,12	5,50	6,38	6,26	6,44	6,38	6,43
mar-09	4,89	3,91	4,43	3,97	4,62	4,94	4,61	4,64	4,26
giu-09	4,17	3,72	3,97	2,99	4,16	4,32	4,23	4,07	4,48
set-09	4,45	2,83	3,34	2,85	2,63	3,97	3,71	3,61	3,78
dic-09	4,11	2,69	3,29	3,12	3,55	3,74	3,64	3,74	3,72
mar-10	3,85	2,70	3,18	3,32	3,37	3,72	3,64	3,45	3,46
giu-10	3,78	2,61	2,85	3,43	3,32	3,46	3,13	3,24	3,34
set-10	3,68	2,56	3,29	3,13	3,30	3,55	3,62	3,41	3,53
dic-10	4,17	2,91	3,58	3,57	3,66	2,70	3,73	3,73	3,75
mar-11	4,39	3,72	3,68	4,03	3,75	2,71	3,70	4,08	3,81

\*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione provinciale degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %

Fonte: elaborazione su dati forniti da Banca d'Italia – flusso Bastra

Nella successiva figura 3T si nota, a partire dal mese di settembre 2009, una apprezzabile divaricazione tra i valori registrati a livello provinciale, diversamente da quanto accaduto nel biennio precedente, caratterizzato da valori tendenzialmente più uniformi.

Fig. 3T



Fonte: elaborazione su dati forniti da Banca d'Italia – flusso Bastra

La tav. 15T relativa ai finanziamenti per acquisto abitazione mette in evidenza un aumento del TAEG nella maggior parte delle province; fanno eccezione Agrigento, Enna e Trapani dove i tassi sono calati.

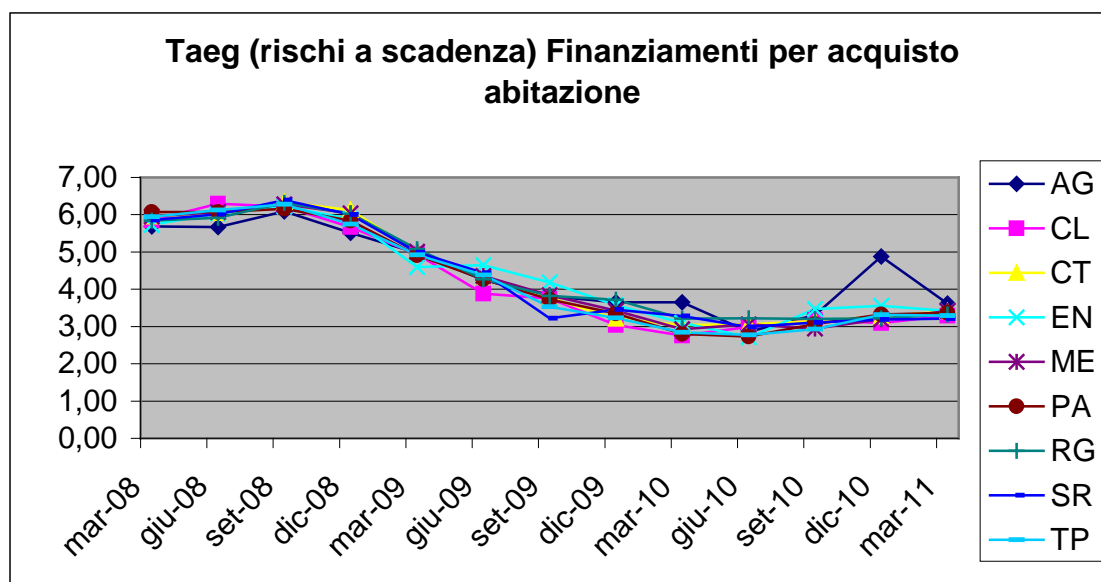
Tav. 15T

TAEG (rischi a scadenza)									
Finanziamenti per acquisto abitazione *									
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
mar-08	5,69	5,85	5,95	5,73	5,95	6,07	5,84	5,86	5,94
giu-08	5,67	6,30	6,05	6,04	6,07	6,07	5,92	6,01	6,12
set-08	6,09	6,22	6,34	6,22	6,28	6,16	6,32	6,39	6,28
dic-08	5,51	5,67	6,12	5,88	6,04	5,84	6,03	6,00	5,75
mar-09	4,97	4,94	4,98	4,59	5,01	4,92	5,08	4,99	4,92
giu-09	4,26	3,88	4,35	4,64	4,36	4,27	4,27	4,44	4,38
set-09	3,81	3,75	3,77	4,18	3,84	3,73	3,82	3,22	3,53
dic-09	3,65	3,04	3,21	3,57	3,43	3,35	3,72	3,45	3,23
mar-10	3,65	2,76	3,04	3,10	2,93	2,80	3,21	3,28	2,84
giu-10	2,86	2,99	3,06	2,71	3,06	2,73	3,22	2,99	2,77
set-10	3,31	3,17	3,15	3,47	2,95	3,07	3,21	3,11	2,93
dic-10	4,88	3,09	3,27	3,56	3,20	3,32	3,22	3,18	3,31
mar-11	3,62	3,29	3,41	3,42	3,42	3,37	3,32	3,21	3,29

\*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione provinciale degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %

Fonte: elaborazione su dati forniti da Banca d'Italia – flusso Bastra

Fig. 4T



Fonte: elaborazione su dati forniti da Banca d'Italia – flusso Bastra

Analizzando l'ammontare dei finanziamenti per contratti accesi nel periodo in esame (Tav. 16T), si nota come si sia generalmente registrato, rispetto allo stesso trimestre del 2010, un ammontare maggiore di finanziamenti in entrambe le categorie di operazioni soprattutto per i finanziamenti diversi da acquisto abitazione nelle province di Palermo, Ragusa e Agrigento, mentre la provincia di Catania ha registrato una differenza negativa rispetto all'analogo trimestre del 2010.

Tav. 16T

Finanziamenti (Rischi a scadenza)*						
	Finanz. diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti acquisto abitazione		
	mar-10	dic-10	mar-11	mar-10	dic-10	mar-11
<b>agrigento</b>	33.670	47.150	51.150	12.820	17.210	19.320
<b>caltanissetta</b>	39.670	37.990	36.260	9.081	14.330	12.820
<b>catania</b>	306.200	276.100	286.500	111.600	128.700	125.500
<b>enna</b>	9.312	16.320	11.790	6.727	10.160	8.450
<b>messina</b>	102.900	111.500	103.100	70.790	67.350	77.150
<b>palermo</b>	269.200	623.200	584.500	123.100	173.700	152.400
<b>ragusa</b>	69.530	107.700	132.400	46.330	43.780	36.730
<b>siracusa</b>	61.170	73.590	76.060	45.670	41.050	50.600
<b>trapani</b>	81.520	102.600	87.850	32.620	32.010	26.360
<b>Totale Sicilia</b>	<b>973.172</b>	<b>1.396.150</b>	<b>1.369.610</b>	<b>458.738</b>	<b>528.290</b>	<b>509.330</b>

\*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione provinciale degli sportelli. Consistenze in migliaia di euro

Fonte: elaborazione su dati forniti da Banca d'Italia – flusso Bastra

## Report sui tassi d'interesse applicati in Sicilia nel trimestre gennaio/marzo 2011

(Abstract)

### **Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici**

In Sicilia i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, sia per le operazioni a revoca che per quelle a scadenza, hanno fatto registrare nel primo trimestre del 2011 un aumento rispetto al trimestre precedente nonché, per i rischi a revoca, in confronto al corrispondente periodo del 2010; sia per le operazioni a scadenza che specialmente per quelle a revoca i tassi applicati continuano a risultare superiori al dato medio nazionale ( Sicilia 7,8% - Italia 5,15%).

Relativamente alle operazioni a revoca, tale differenza è sempre più marcata in quanto nell'Isola i tassi ad un anno di distanza sono aumentati, mentre il dato medio nazionale ha registrato una diminuzione.

### **Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione**

In entrambe le tipologie di operazioni, tasso variabile e tasso fisso, il dato riguardante la Sicilia è vicino a quello delle altre regioni e al dato medio nazionale. In confronto al trimestre precedente, si evidenzia un lieve aumento dei tassi nelle operazioni a tasso variabile e una lieve diminuzione in quelle a tasso fisso.

### **Tassi attivi per comparti di attività economica**

I tassi per comparti di attività economica sulle operazioni autoliquidanti e a revoca hanno registrato una marcata differenza rispetto alle altre aree scelte per il confronto, soprattutto per quanto attiene al comparto dell'industria, che denota, rispetto al dato nazionale, una divergenza pari a 2,04%, mentre l'edilizia fa rilevare un tasso superiore dello 0,79% e i servizi, infine, dell'1,28%.

### **Finanziamenti per cassa**

Nel trimestre in argomento, l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è aumentata in tutte le aree geografiche confrontate; in Sicilia l'aumento di tale incidenza ha determinato un rapporto del 47,05%. La consistenza delle garanzie sull'accordato è sempre molto elevata sia rispetto alle altre regioni del confronto che al dato medio nazionale; a marzo 2011 si distanzia da quest'ultimo di ben 16 punti percentuali.

Il rapporto tra utilizzato e accordato si presenta superiore rispetto al dato rilevato nel precedente trimestre; l'aumento è stato inferiore rispetto a quello registrato nelle altre aree confrontate. Tale rapporto rimane comunque il più elevato in confronto alle altre regioni analizzate e alla media nazionale (8,46 punti di differenza).

### **Tasso Annuo Effettivo Globale**

Relativamente al TAEG per finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione, in Sicilia (3,33%) si è registrato un lieve aumento rispetto al precedente trimestre; lo stesso tasso è diminuito leggermente se confrontato con quello dello stesso periodo dell'anno precedente; il confronto con le altre regioni evidenzia uno scarto significativo con il tasso registrato in Veneto e in Toscana, pari rispettivamente a 1,82% e 1,79%. I finanziamenti per acquisto abitazione indicano un aumento del tasso in questione in tutte le regioni analizzate, più contenuto in Sicilia (3,37%).

Per quanto riguarda l'ammontare dei finanziamenti per contratti accesi nel periodo in esame, si nota come si siano registrati in Sicilia meno finanziamenti rispetto al trimestre precedente; gli stessi finanziamenti sono tuttavia superiori se confrontati con quelli accesi nel primo trimestre del 2010.



## Glossario dei componenti del rapporto

- **ACCORDATO OPERATIVO** ammontare del credito direttamente utilizzabile dal cliente in quanto riveniente da un contratto perfezionato e pienamente efficace.
- **DURATA ORIGINARIA DEL TASSO** identifica il periodo contrattualmente stabilito entro il quale il tasso di interesse non può cambiare.
- **FINANZIAMENTI PER CASSA** ammontare dei crediti per cassa, al netto delle sofferenze, censiti dalla Centrale dei rischi, accordati o erogati dagli intermediari segnalanti.
- **GARANZIE REALI: IMPORTO GARANTITO** rientrano in questa categoria tutte le garanzie di natura reale quali il pegno, l'ipoteca e il privilegio che insistono su beni del soggetto affidato (garanzie interne) o su beni di soggetti diversi dall'affidato (garanzie esterne).
- **OPERAZIONI A REVOCA** categoria di censimento della Centrale dei rischi nella quale confluiscono le aperture di credito in conto corrente.
- **OPERAZIONI A SCADENZA** categoria di censimento della Centrale dei rischi relativa a operazioni di finanziamento con scadenza fissata contrattualmente e prive di una fonte di rimborso predeterminata.
- **OPERAZIONI AUTOLIQUIDANTI** categoria di censimento della Centrale dei rischi nella quale confluiscono operazioni caratterizzate da una forma di rimborso predeterminata, quali i finanziamenti concessi per consentire l'immediata disponibilità dei crediti che il cliente vanta verso terzi.
- **SETTORI E COMPARTI DI ATTIVITA' ECONOMICA DELLA CLIENTELA** raggruppamenti delle unità istituzionali sulla base della loro funzione economica principale. La classificazione è articolata su tre livelli: settori, sottosettori e sottogruppi. Si definiscono "comparti" i raggruppamenti di settori, sottosettori e branche (vedi) di attività economica.
- **TAEG MEDIO PONDERATO** indicatore sintetico e convenzionale del costo del credito. Esso è il tasso che rende uguale, su base annua, la somma del valore attuale di tutti gli importi che compongono il finanziamento erogato dal creditore alla somma del valore attuale di tutte le rate di rimborso (cfr. il decreto del Ministro del Tesoro dell'8.7.1992 in materia di credito al consumo) e il provvedimento 09 febbraio 2011 della Banca d'Italia pubblicato nella GURI n. 38 del 26/02/2011 –supplemento ordinario n. 40.
- **UTILIZZATO** ammontare del credito effettivamente erogato al cliente; per le "garanzie rilasciate alla clientela" corrisponde all'importo delle garanzie effettivamente concesse.