



Regione Siciliana

ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA

Dipartimento delle finanze e del credito

Servizio credito e risparmio



Rapporto trimestrale

Rilevazione tassi di interesse

GENNAIO/MARZO 2013

Servizio "Credito e Risparmio" - U.O.B. 6.2 "Gestione ordinamento aziende di credito regionali"

Elaborazione dati e rappresentazioni grafiche a cura del Servizio "Credito e risparmio uob 6.2" e "Informatica" del Dipartimento regionale dell Finanze e del credito.

Redatto nel mese di settembre 2013

Premessa

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.

In una logica di benchmark i dati relativi alla Sicilia sono confrontati con quelli di altre regioni scelte in base a localizzazione geografica e caratterizzazione economica, nonché col tasso attivo medio nazionale e, in taluni casi, il valore registrato in Sicilia è stato analizzato, anche alla luce del dato medio ponderato delle otto regioni facenti parte del raggruppamento “Italia meridionale e insulare”.

I dati riportati sono desunti dalla *Base Informativa Pubblica (BIP)*, resa fruibile dalla Banca d'Italia nel proprio sito Web, nonché dal flusso di ritorno dei tassi attivi FITA. È necessario precisare che i tassi scaturiscono da una rilevazione alla quale partecipa solo un campione di banche e riguardano le operazioni con ammontare uguale o superiore a € 75.000, calcolati come media ponderata dei tassi effettivi applicati alla clientela.

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

Il confronto è esteso 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, desunti dalla Centrale dei rischi, alla quale gli intermediari sono tenuti a segnalare le posizioni relative ai clienti quando la somma dell'accordato o quella dell'utilizzato dei finanziamenti per cassa è d'importo pari o superiore a 30.000 euro.

Tutti i dati si riferiscono a operazioni effettuate dalle banche con soggetti non bancari residenti; gli stessi dati vengono confrontati con quelli relativi al precedente trimestre e allo stesso periodo dell'anno precedente.

Deve precisarsi che eventuali piccole differenze con i valori pubblicati nei rapporti relativi ai trimestri precedenti sono dovute ad aggiornamenti, successivi alla data di elaborazione dei medesimi, intervenuti alla fonte.

TASSI ATTIVI SU FINANZIAMENTI PER CASSA ALLE FAMIGLIE CONSUMATRICI

Nel primo trimestre del 2013, in Sicilia, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, per le operazioni a revoca rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, hanno fatto registrare una lieve diminuzione a differenza delle altre aree dove il decremento è apparso più consistente, mentre in generale risultano in aumento rispetto al trimestre precedente; relativamente alle operazioni a scadenza si è registrata una generale riduzione dei tassi.

Si evidenzia, inoltre, una differenza marcata con il dato medio nazionale e con le altre aree territoriali confrontate, in particolare modo per le operazioni a revoca (Tav. 1T: nelle operazioni a revoca: Sicilia 7,10% - Italia 5,42%; nelle operazioni a scadenza: Sicilia 3,22% - Italia 2,88%).

Tav.1T

Andamento tassi attivi dei finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Sicilia	7,16	6,69	7,10	3,74	3,30	3,22
Campania	6,36	5,74	5,97	3,95	3,49	3,45
Toscana	5,81	5,35	5,57	3,33	2,95	2,89
Veneto	5,28	4,66	4,56	3,23	2,74	2,73
Italia	5,73	5,33	5,42	3,45	3,02	2,88
Valori espressi in %						
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdb 30880)						

Fig.1T

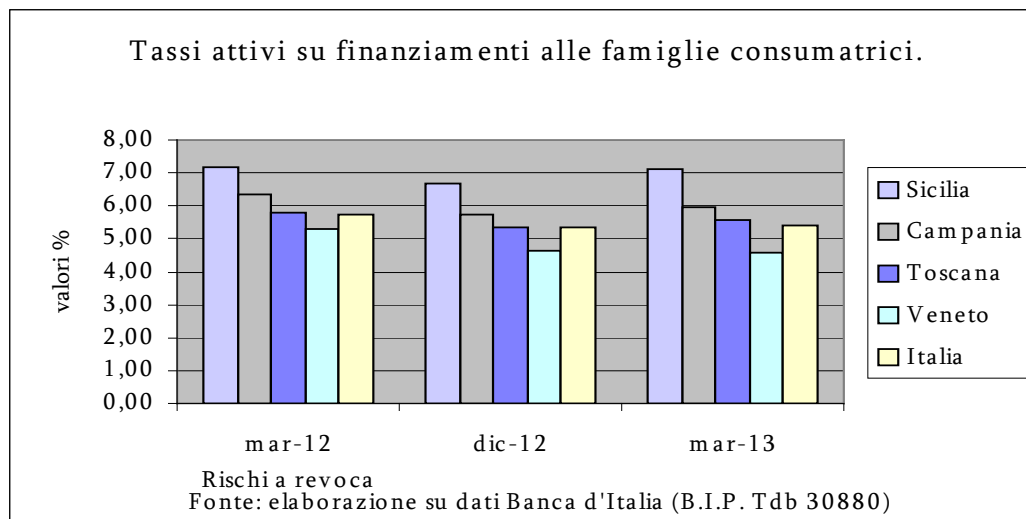
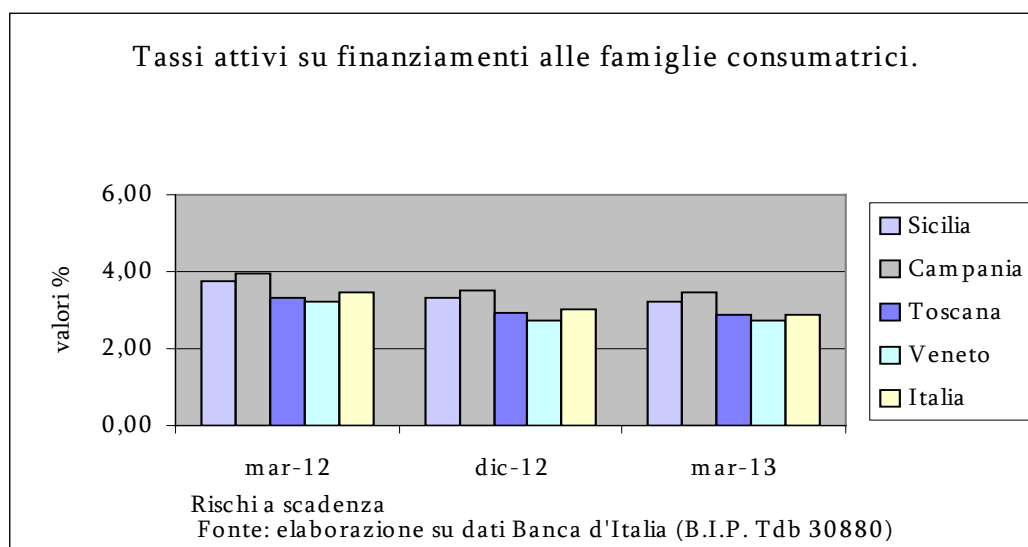


Fig. 2T



La Tavola 2T evidenzia la differenza tra i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici applicati nell'Isola 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 2013		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
Campania	1,13	-0,23
Toscana	1,53	0,33
Veneto	2,54	0,49
Italia	1,68	0,34

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdb 30880)

TASSI ATTIVI SU FINANZIAMENTI PER ACQUISTO ABITAZIONE *

Nelle operazioni di finanziamento per acquisto abitazione a tasso variabile (Tav.3T) si è riscontrata una generale diminuzione dei tassi, con un decremento in Sicilia, sui dodici mesi, in linea con la media nazionale; i tassi sulle operazioni a tasso fisso (Tav.4T), hanno generalmente registrato valori di poco inferiori a quelli dello stesso trimestre dell'anno precedente.

Tasso variabile

Tav. 3T

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione (< 1 anno)						
	< 125.000 euro			≥ 125.000 euro		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Sicilia	3,00	2,50	2,35	2,87	2,36	2,30
Campania	3,02	2,78	2,55	2,91	2,56	2,45
Toscana	2,76	2,27	2,17	2,75	2,27	2,19
Veneto	2,61	2,13	2,08	2,60	2,11	2,08
Italia	2,81	2,37	2,13	2,76	2,29	2,20

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdb 30890)

Tasso fisso

Tav.4T

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione (> 1 anno)						
	< 125.000 euro			≥ 125.000 euro		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Sicilia	5,32	5,41	5,07	4,99	5,14	4,97
Campania	5,22	5,26	5,19	5,01	4,97	4,94
Toscana	4,72	5,07	5,01	4,40	4,82	4,78
Veneto	5,09	5,00	4,86	4,93	4,79	4,78
Italia	5,05	5,12	4,60	4,81	4,87	4,61

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdb 30890)

- I dati fanno riferimento ai tassi attivi 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 essere modificato), localizzazione della clientela e classe di grandezza del fido globale accordato (importo totale dei finanziamenti per cassa concessi a ciascun affidato).

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

A marzo 2013, si rileva rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, un aumento dei tassi praticati nel comparto dei servizi, una lieve riduzione dei tassi nell'industria e un tasso sostanzialmente uguale a quello registrato a marzo 2012 nel comparto delle costruzioni. Su base trimestrale si nota in Sicilia un generale aumento dei valori.

In generale nell'Isola i tassi per comparti di attività economica (Tav.5T), continuano a far rilevare una marcata differenza con le altre aree, soprattutto per quanto attiene al comparto dell'industria, che denota, rispetto al dato nazionale, una divergenza pari a 1,90%, mentre l'edilizia fa rilevare una differenza del 1,24 e i servizi, infine, dell'1,72%.

Tav.5T

Tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Sicilia	7,94	7,62	7,78	8,51	8,14	8,59	8,01	7,99	8,31
Campania	7,76	7,36	7,26	8,68	8,10	8,24	8,03	8,09	8,50
Toscana	6,33	6,33	6,48	8,86	8,67	9,05	6,86	6,86	7,05
Veneto	5,94	5,15	5,27	7,39	7,00	7,22	6,31	6,14	6,23
Italia	5,80	6,43	5,88	7,40	7,17	7,35	6,49	5,78	6,59

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico - II-2013)

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

Tav. 6T

Spread (in termini assoluti) tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Campania	0,18	0,26	0,52	-0,17	0,04	0,35	-0,02	-0,10	-0,19
Toscana	1,61	1,29	1,30	-0,35	-0,53	-0,46	1,15	1,13	1,26
Veneto	2,00	2,47	2,51	1,12	1,14	1,37	1,70	1,85	2,08
Italia	2,14	1,19	1,90	1,11	0,97	1,24	1,52	2,21	1,72

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico - II-2013)

TASSI ATTIVI PER CLASSI DI GRANDEZZA DI FIDO GLOBALE ACCORDATO

I tassi sulle operazioni a revoca per localizzazione della clientela e classi di grandezza del fido globale accordato sono evidenziati nelle seguenti tavole 7T e 8T.

In Sicilia in tutte le classi di grandezza si rileva un tasso superiore a quello registrato mediamente in Italia.

Tav. 7T

Tassi attivi sulle operazioni a revoca per localizzazione della clientela e classi di grandezza del fido globale accordato									
	da 75.000 a <125.000 euro			da 125.000 a <250.000 euro			da 250.000 a <1.000.000 euro		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Sicilia	10,87	10,38	11,30	11,05	11,46	11,48	10,48	10,46	10,70
Campania	11,89	10,71	12,21	11,99	11,87	12,28	11,06	10,66	11,16
Toscana	11,40	11,66	11,97	10,76	11,05	11,42	10,20	10,24	10,48
Veneto	12,03	10,10	10,62	10,14	10,31	10,56	9,32	9,28	9,28
Italia	11,18	10,51	10,99	10,47	10,43	10,65	9,57	9,38	9,60

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdb 30830)

Tav. 8T

Tassi attivi sulle operazioni a revoca per localizzazione della clientela e classi di grandezza del fido globale accordato									
	da 1.000.000 a <5.000.000 euro			da 5.000.000 a <25.000.000 euro			>= 25.000.000 euro		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Sicilia	9,62	9,27	9,34	7,71	7,42	7,69	5,01	4,82	5,48
Campania	10,51	9,92	10,40	9,19	8,51	8,66	5,98	6,07	5,95
Toscana	9,21	9,13	9,49	8,10	7,71	8,05	3,89	3,14	2,84
Veneto	8,35	7,87	8,07	6,96	6,67	6,71	3,23	4,04	4,09
Italia	8,31	8,05	8,25	7,14	6,88	7,02	4,04	3,47	3,63

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdb 30830)

FINANZIAMENTI PER CASSA

I finanziamenti per cassa (Tav.9T), che rappresentano l'ammontare dei crediti accordati o utilizzati in Sicilia a marzo 2013, continuano a registrare una forte contrazione, così come peraltro è accaduto in tutte le altre aree confrontate.

Il peso dell'accordato operativo - ammontare direttamente utilizzabile dal cliente in quanto derivante da un contratto pienamente efficace - in Sicilia è pari al 2,48% (Tav.10T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato - credito effettivamente erogato al cliente - tale percentuale rappresenta il 2,75% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 9T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo garantito			Utilizzato		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Sicilia	47.398	43.158	42.181	21.734	19.462	19.133	39.311	35.972	35.600
Campania	60.551	52.157	51.179	25.755	20.822	20.730	49.301	42.914	42.420
Toscana	113.962	101.876	99.475	40.856	35.586	34.418	86.572	80.102	78.487
Veneto	188.748	185.080	183.729	57.417	50.444	49.189	149.589	145.634	146.796
Italia meridionale e isole	216.229	190.994	186.815	98.303	82.756	82.062	179.510	159.186	157.421
Italia	1.828.866	1.736.989	1.699.181	548.390	493.753	487.570	1.359.418	1.313.492	1.292.813
Consistenze in milioni di euro									
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdc 30021)									

Tav.10T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela (incidenza percentuale delle consistenze regionali sul totale Italia) al 31/03/2013			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
Sicilia	2,48	3,92	2,75
Campania	3,01	4,25	3,28
Toscana	5,85	7,06	6,07
Veneto	10,81	10,09	11,35
Italia meridionale e isole	10,99	16,83	12,18
valori espressi in %			
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdc 30021)			

Nel primo trimestre del 2013, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è diminuita in tutte le aree geografiche confrontate; in Sicilia permane, comunque, un rapporto più elevato (45,36% - Tav.11T).

A marzo 2013, l'incidenza delle garanzie sui finanziamenti accordati nell'Isola si distanzia dal dato medio nazionale di 16,7 punti percentuali. Il valore evidenziato in Sicilia è superiore anche nel confronto con il dato medio registrato nel raggruppamento "Italia meridionale e isole".

In Sicilia la consistenza delle garanzie sull'accordato – che mette in rilievo il livello di rischiosità percepito dalle banche in capo al beneficiario e al territorio di riferimento, a fronte dei finanziamenti concessi - è sempre stata molto elevata, sia rispetto alle altre regioni che al dato medio nazionale.

Tav. 11T

Rapporto Garanzie/Accordato e Utilizzato/Accordato (valori percentuali)						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Sicilia	45,85	45,09	45,36	82,94	83,35	84,40
Campania	42,53	39,92	40,50	81,42	82,28	82,89
Toscana	35,85	34,93	34,60	75,97	78,63	78,90
Veneto	30,42	27,26	26,77	79,25	78,69	79,90
Italia meridionale e isole	45,46	43,33	43,93	83,02	83,35	84,27
Italia	29,99	28,43	28,69	74,33	75,62	76,08

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdc 30021)

Il rapporto tra utilizzato e accordato è superiore sia rispetto a quello rilevato nello stesso periodo dell'anno precedente che al IV trimestre 2012. In Sicilia tale indicatore rimane il più elevato, con una differenza di 8,3 punti percentuali con il valore medio nazionale.

TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG)

In ordine al TAEG i valori riportati (scaturenti anch'essi da una rilevazione campionaria che ha ad oggetto i finanziamenti con importo pari o superiore a euro 75.000) permettono di effettuare, a partire dal I trimestre 2009, sia un confronto in ambito nazionale, tra le regioni prese in esame, che nel contesto regionale, tra le nove province siciliane.

Il TAEG per finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione (Tav.12T), in Sicilia (5,25%) ha registrato un decremento rispetto al dato registrato nello stesso periodo dell'anno precedente (5,65%); il TAEG per finanziamenti per acquisto abitazione indica un andamento generalmente (4,07%) in linea con le altre aree confrontate.

Si mette in rilievo che il dato relativo ai finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione in Sicilia è più alto rispetto al valore medio registrato nelle regioni dell'Italia meridionale e insulare (Tav.13T).

Tav.12T

Taeg (rischi a scadenza)*						
	Finanziamenti diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti per acquisto abitazione		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Sicilia	5,65	5,14	5,25	4,72	4,08	4,07
Campania	4,35	2,92	4,57	4,30	4,40	4,30
Toscana	3,15	2,65	4,41	4,41	4,22	3,78
Italia meridionale e insulare	4,19	4,02	4,80	4,68	4,34	4,17
*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %. Fonte: Elaborazione su dati flusso FITA						

Tav.13T

Spread Taeg (rischi a scadenza)*						
	Finanziamenti diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti per acquisto abitazione		
	mar-12	dic-12	mar-13	mar-12	dic-12	mar-13
Campania	1,30	2,22	0,68	0,43	-0,32	-0,23
Toscana	2,50	2,49	0,84	0,31	-0,14	0,28
Italia meridionale e insulare	1,46	1,12	0,45	0,05	-0,26	-0,11
*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %. Fonte: Elaborazione su dati flusso FITA						

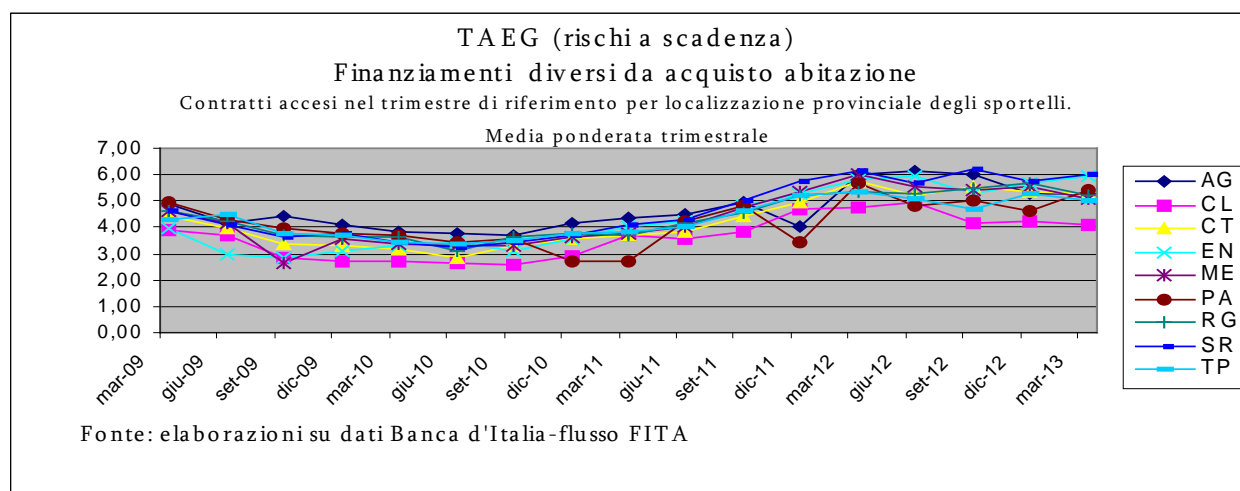
Relativamente all'ambito regionale la Tav.14T, che indica l'andamento del TAEG medio ponderato per finanziamenti (rischi a scadenza) diversi da quelli per acquisto abitazione, fa emergere un TAEG più alto rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente in tutte le province.

Tav.14T

TAEG (rischi a scadenza)									
Finanziamenti diversi da acquisto abitazione *									
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
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
giu-11	4,51	3,56	3,84	4,20	4,05	4,21	4,18	4,30	4,02
set-11	4,94	3,85	4,41	4,83	4,74	4,84	4,58	5,05	4,59
dic-11	4,03	4,66	4,93	5,30	5,36	3,41	5,21	5,72	5,23
mar-12	6,01	4,75	5,75	5,80	6,00	5,65	5,34	6,15	5,36
giu-12	6,16	4,92	5,22	5,92	5,56	4,79	5,31	5,71	5,10
set-12	6,00	4,14	5,56	5,27	5,40	5,02	5,49	6,18	4,67
dic-12	5,30	4,22	5,38	5,66	5,54	4,60	5,70	5,72	5,28
mar-13	5,30	4,09	5,28	5,92	5,11	5,44	5,21	5,99	5,05

*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione provinciale degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %. Fonte: elaborazioni su dati Banca d'Italia-flusso FITA

Fig. 3T



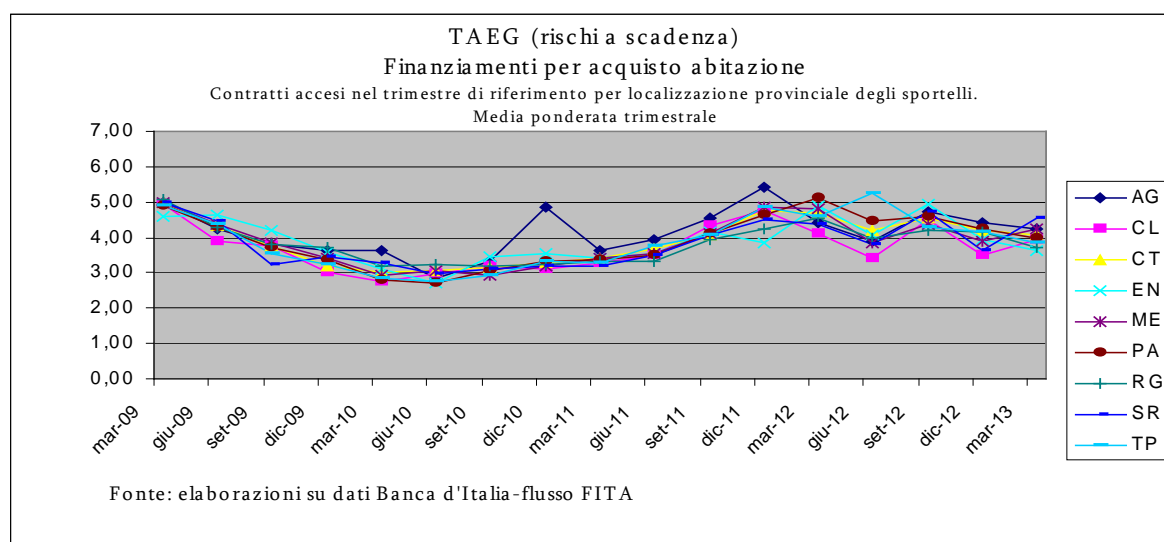
La Tav.15T, relativa ai finanziamenti per acquisto abitazione, mette in evidenza una diminuzione del TAEG rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente in tutte le province.

Tav. 15T

TAEG (rischi a scadenza) Finanziamenti per acquisto abitazione *									
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
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
giu-11	3,92	3,52	3,66	3,54	3,56	3,52	3,32	3,51	3,78
set-11	4,56	4,31	4,08	4,17	4,11	4,10	3,93	4,09	4,05
dic-11	5,41	4,76	4,76	3,85	4,86	4,63	4,25	4,51	4,85
mar-12	4,42	4,12	4,68	4,88	4,83	5,11	4,53	4,39	4,58
giu-12	3,91	3,43	4,19	4,08	3,84	4,47	3,98	3,80	5,24
set-12	4,72	4,52	4,53	4,95	4,37	4,59	4,18	4,73	4,29
dic-12	4,43	3,50	4,19	3,96	3,89	4,27	4,17	3,64	4,17
mar-13	4,23	3,95	4,07	3,64	4,24	3,96	3,73	4,55	3,85

*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione provinciale degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %. Fonte: elaborazioni su dati Banca d'Italia-flusso FITA

Fig. 4T



(ABSTRACT)

RAPPORTO SUI TASSI D'INTERESSE APPLICATI IN SICILIA NEL TRIMESTRE
GENNAIO/MARZO 2013

Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici

Nel primo trimestre del 2013, in Sicilia, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, per le operazioni a revoca rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, hanno fatto registrare una lieve diminuzione a differenza delle altre aree dove il decremento è stato più consistente, mentre in generale risultano in aumento rispetto al trimestre precedente; relativamente alle operazioni a scadenza si è registrata una generale riduzione dei tassi.

Lo scarto col dato medio nazionale, in particolare modo per le operazioni a revoca, risulta sempre evidente sia rispetto al dato medio nazionale che alle altre aree territoriali confrontate.

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione

Nelle operazioni di finanziamento per acquisto abitazione a tasso variabile si è riscontrata una generale diminuzione dei tassi, con un decremento in Sicilia, sui dodici mesi, in linea con la media nazionale; i tassi sulle operazioni a tasso fisso hanno generalmente registrato valori di poco inferiori a quelli dello stesso trimestre dell'anno precedente.

Tassi attivi per comparti di attività economica

A marzo 2013, si rileva rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, un aumento dei tassi praticati nel comparto dei servizi, una riduzione dei tassi nell'industria e un tasso sostanzialmente uguale a quello registrato a marzo 2012 nel comparto delle costruzioni. Su base trimestrale si nota in Sicilia un generale aumento dei valori.

In generale nell'Isola i tassi per comparti di attività economica, continuano a far rilevare una marcata differenza con le altre aree, soprattutto per quanto attiene al comparto dell'industria, che denota, rispetto al dato nazionale, una divergenza pari a 1,90%, mentre l'edilizia fa rilevare una differenza del 1,24 e i servizi, infine, dell'1,72%.

Tassi attivi per classi di grandezza di fido globale accordato

In Sicilia in tutte le classi di grandezza si rileva un tasso superiore a quello registrato mediamente in Italia.

Finanziamenti per cassa

I finanziamenti per cassa in Sicilia, a marzo 2013, continuano a registrare una forte contrazione, così come peraltro è accaduto in tutte le altre aree oggetto di confronto.

Nel primo trimestre del 2013, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è diminuita in tutte le aree geografiche confrontate; in Sicilia, comunque, permane un rapporto più elevato.

L'incidenza delle garanzie sui finanziamenti accordati nell'Isola si distanzia dal dato medio nazionale di 16,7 punti percentuali. Il valore evidenziato in Sicilia è superiore anche nel confronto con il dato medio registrato nel raggruppamento "Italia meridionale e isole".

Il rapporto tra utilizzato e accordato è superiore sia rispetto a quello rilevato nello stesso periodo dell'anno precedente che a quello relativo al IV trimestre 2012. In Sicilia tale

indicatore rimane il più elevato, con una differenza di 8,3 punti percentuali con il valore medio nazionale.

Tasso Annuo Effettivo Globale

Il TAEG per finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione, in Sicilia (5,25%) ha registrato un decremento rispetto al dato registrato nello stesso periodo dell'anno precedente (5,65%); il TAEG per finanziamenti per acquisto abitazione indica un andamento generalmente (4,07%) in linea con le altre aree confrontate.

Va messo in rilievo che il dato relativo ai finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione in Sicilia è più alto rispetto al valore medio registrato nelle regioni dell'Italia meridionale e insulare.

GLOSSARIO DEI COMPONENTI DEL RAPPORTO

- **DURATA ORIGINARIA DEL TASSO** identifica il periodo contrattualmente stabilito entro il quale il tasso di interesse non può cambiare.
- **FAMIGLIA CONSUMATRICE** individui o gruppi di individui nella loro capacità di consumatori.
- **FAMIGLIA PRODUTTRICE** l'aggregato fa riferimento a società semplici, società di fatto e imprese individuali fino a cinque addetti.
- **FINANZIAMENTI PER CASSA** ammontare dei crediti per cassa, al netto delle sofferenze, censiti dalla Centrale dei rischi, accordati o erogati dagli intermediari segnalanti. (d'importo pari o superiore a 30.000 euro)
- **FINANZIAMENTI PER CASSA - ACCORDATO OPERATIVO** ammontare del credito direttamente utilizzabile dal cliente in quanto riveniente da un contratto perfezionato e pienamente efficace.
- **FINANZIAMENTI PER CASSA - UTILIZZATO** ammontare del credito effettivamente erogato al cliente; per le "garanzie rilasciate alla clientela" corrisponde all'importo delle garanzie effettivamente concesse.
- **FINANZIAMENTI PER CASSA - 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).
- **IMPIEGHI** finanziamenti erogati dalle banche a soggetti non bancari calcolati al valore nominale (fino a settembre 2008 al valore contabile) al lordo delle poste rettificative e al netto dei rimborsi. L'aggregato comprende: mutui, scoperti di conto corrente, prestiti contro cessione di stipendio, anticipi su carte di credito, sconti di annualità, prestiti personali, leasing (da dicembre 2008 secondo la definizione IAS17), factoring, altri investimenti finanziari (per es. commercial paper, rischio di portafoglio, prestiti su pegno, impieghi con fondi di terzi in amministrazione). L'aggregato e' al netto delle operazioni pronti contro termine e da dicembre 2008 esso e' al netto dei riporti e al lordo dei conti correnti di corrispondenza.
- **IMPRESE** l'aggregato fa riferimento al settore "produttivo" rappresentato dalle società non finanziarie e dalle famiglie produttrici.
- **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 (es. prestiti personali, mutui, pronti contro termine).
- **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 (es. anticipi su fatture).
- **RAPPORTI DI FINANZIAMENTO** la voce comprende il numero dei rapporti di finanziamento in essere alle date di riferimento.
- **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 di attività economica.
- **TAEG MEDIO PONDERATO** indicatore sintetico e convenzionale del costo del credito. Esso e' 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.

Rapporto sui tassi di interesse applicati in Sicilia nel trimestre gennaio/marzo 2013

Indice

Premessa	pag. 3
Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici	pag. 4
Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione	pag. 6
Tassi attivi per comparti di attività economica	pag. 7
Tassi attivi per classi di grandezza di fido	pag. 8
Finanziamenti per cassa (consistenze)	pag. 9
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	pag. 11
Abstract	pag. 14
Glossario	pag. 16