

Assessorato dell'Economia

Regione Siciliana

Dipartimento delle Finanze e del Credito



Osservatorio Regionale

Rilevazione tassi di interesse

Rapporto trimestrale

APRILE/GIUGNO 2011

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



Osservatorio Regionale

Rilevazione tassi di interesse

Rapporto trimestrale

APRILE/GIUGNO 2011

A cura del Servizio Credito e Risparmio,
U.O.B. 6.2 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 novembre 2011.

Rapporto sui tassi d'interesse applicati in Sicilia nel trimestre aprile/giugno 2011

Indice

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 (TAEG)	pag. 11
Abstract	pag. 15
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 III – 2011* (che include per la prima volta la Cassa Depositi e Prestiti nel novero degli enti segnalanti), 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, per le operazioni a revoca, hanno fatto registrare nel secondo trimestre del 2011 una diminuzione rispetto al trimestre precedente, mentre i corrispondenti valori nelle altre aree confrontate hanno avuto un andamento opposto; relativamente alle operazioni a scadenza si è registrata una generalizzata tendenza all'aumento dei tassi, seppur entro valori contenuti.

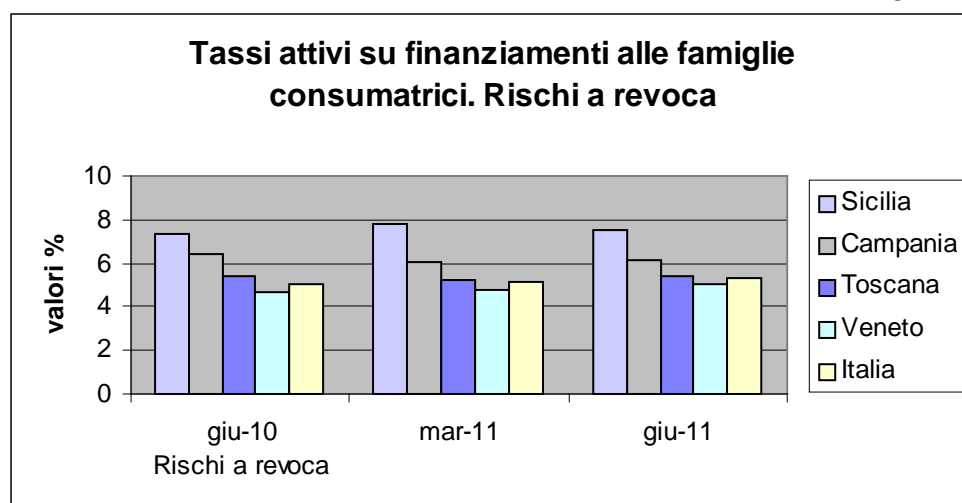
Nella Regione, sia per le operazioni a scadenza che specialmente per quelle a revoca, i tassi applicati continuano a risultare superiori al dato medio nazionale (Tav. 1T: operazioni a revoca: Sicilia 7,52% - Italia 5,31% - operazioni a scadenza: Sicilia 3,73% - Italia 3,37%).

Tav.1T

Andamento tassi attivi dei finanziamenti per cassa alle famiglie						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11
Sicilia	7,32	7,8	7,52	3,6	3,66	3,73
Campania	6,42	6,04	6,19	3,81	3,81	3,87
Toscana	5,41	5,28	5,38	3	3,12	3,24
Veneto	4,65	4,79	5,01	2,84	2,97	3,14
Italia	5,04	5,16	5,31	3,17	3,24	3,37

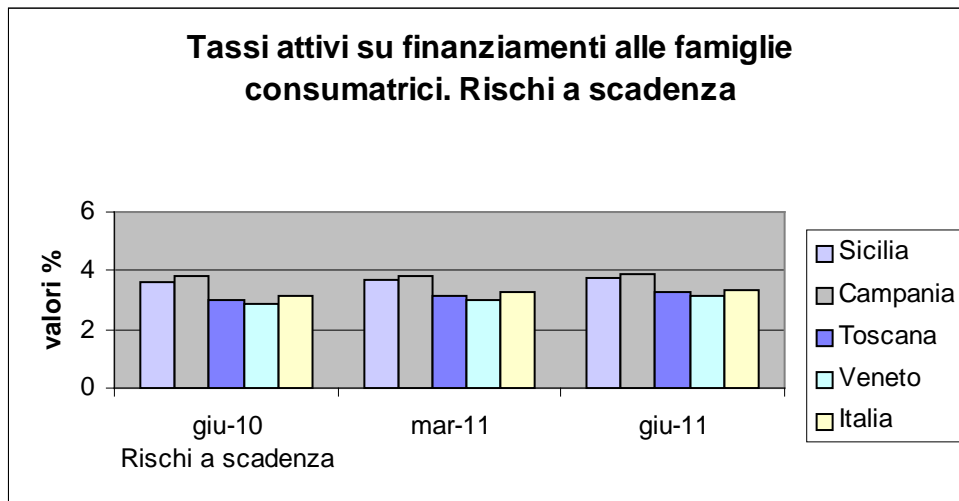
Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (BIP tdb30880)

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 30 giugno 2011

	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
Campania	1,33	-0,14
Toscana	2,14	0,49
Veneto	2,51	0,59
Italia	2,21	0,36

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 essere modificato), localizzazione della clientela e classe di grandezza del fido globale accordato (importo totale dei finanziamenti per cassa concessi a ciascun affidato).

Sia nelle operazioni a tasso variabile (Tav.3T) che nelle operazioni a tasso fisso (Tav.4T) il dato riguardante la Sicilia è abbastanza in linea con quello delle altre regioni e con il dato medio nazionale. In confronto al trimestre precedente, si evidenzia un generale aumento dei tassi nelle operazioni a tasso variabile, mentre nell'altra categoria di operazioni i tassi rimangono pressoché costanti.

Tasso variabile

Tav. 3T

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione (< 1 anno)						
	Fino a 125.000			Oltre 125.000		
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11
Sicilia	2,40	2,74	2,95	2,23	2,58	2,82
Campania	2,62	2,87	3,06	2,45	2,71	2,91
Toscana	2,33	2,58	2,73	2,24	2,48	2,66
Veneto	2,11	2,40	2,60	2,07	2,35	2,57
Italia	2,35	2,59	2,78	2,24	2,49	2,69

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

Tasso fisso

Tav.4T

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione (> 1 anno)						
	Fino a 125.000			Oltre 125.000		
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11
Sicilia	5,52	5,39	5,40	5,40	5,17	5,18
Campania	5,49	5,27	5,25	5,38	5,09	5,06
Toscana	5,00	4,73	4,76	4,80	4,50	4,51
Veneto	5,23	5,10	5,09	5,14	4,99	4,94
Italia	5,30	5,09	5,09	5,22	4,94	4,92

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

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

A giugno 2011, in Sicilia, i tassi applicati al settore dell'industria hanno registrato un aumento più consistente rispetto alle altre aree del confronto.

In generale i tassi di interesse applicati ai comparti di attività economica continuano a mostrare una marcata differenza rispetto alle altre aree, soprattutto per quanto attiene al suddetto comparto (Tav.5T), che denota, rispetto al dato nazionale, una divergenza pari a 2,23%, mentre l'edilizia fa rilevare un tasso superiore dello 0,64% e i servizi, infine, dell'1,15% (Tav.6T).

Tav.5T

Tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Industria			Edilizia			Servizi		
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11
Sicilia	6,16	6,44	6,81	6,50	6,68	6,77	6,07	6,43	6,47
Campania	6,05	6,07	6,13	7,15	6,95	6,94	6,21	6,35	6,68
Toscana	4,70	4,92	5,14	6,26	6,83	7,59	5,56	5,74	5,93
Veneto	3,86	3,90	4,06	5,35	5,57	5,85	4,62	4,82	5,04
Italia	4,26	4,40	4,58	5,63	5,89	6,13	4,93	5,15	5,32

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

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									
	Industria			Edilizia			Servizi		
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11
Campania	0,11	0,37	0,68	-0,65	-0,27	-0,17	-0,14	0,08	-0,21
Toscana	1,46	1,52	1,67	0,24	-0,15	-0,82	0,51	0,69	0,54
Veneto	2,30	2,54	2,75	1,15	1,11	0,92	1,45	1,61	1,43
Italia	1,90	2,04	2,23	0,87	0,79	0,64	1,14	1,28	1,15

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

FINANZIAMENTI PER CASSA

I finanziamenti per cassa rappresentano l'ammontare dei crediti 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 2,76% (Tav.8T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato (credito effettivamente erogato al cliente) tale percentuale rappresenta il 3,11% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 7T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo garantito			Utilizzato		
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11
Sicilia	52.619	52.240	52.888	23.967	24.579	25.050	42.556	42.760	44.077
Campania	64.676	64.732	65.838	26.797	27.587	28.080	51.415	52.971	53.710
Toscana	122.103	121.763	120.993	44.553	43.990	43.779	91.356	92.821	91.939
Veneto	173.847	186.348	191.622	60.271	62.675	60.814	125.792	142.506	147.731
Italia	1.889.970	1.898.860	1.919.478	577.738	589.684	593.348	1.353.137	1.393.613	1.418.795

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 30/06/2011			
	Acc.to operativo	Garanzie reali	Utilizzato
Sicilia	2,76	4,22	3,11
Campania	3,43	4,73	3,79
Toscana	6,30	7,38	6,48
Veneto	9,98	10,25	10,41

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 tale aumento ha determinato un rapporto del 47,36%.

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 mette in rilievo il livello di rischiosità percepito dalle banche, in capo al beneficiario e al territorio di riferimento, a fronte dei finanziamenti concessi); a giugno 2011, l'incidenza delle garanzie sui finanziamenti erogati in Sicilia si distanzia dal dato medio nazionale di 16,45 punti percentuali.

Rapporto Garanzie/Accordato e Utilizzato/Accordato (valori percentuali)						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11
Sicilia	45,32	47,05	47,36	80,46	81,85	83,34
Campania	40,70	42,62	42,65	78,09	81,83	81,58
Toscana	36,82	36,13	36,18	75,51	76,23	75,99
Veneto	31,45	33,63	31,74	65,65	76,47	77,10
Italia	30,10	31,05	30,91	70,50	73,39	73,92

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

Il rapporto tra utilizzato e accordato (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 in Sicilia superiore rispetto al dato rilevato nel precedente trimestre; l'aumento di tale percentuale è stato maggiore di quello registrato nelle altre aree confrontate (tav. 9T). Tale indicatore rimane il più elevato (9,42 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, 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) si è registrato un consistente aumento rispetto al precedente trimestre nonché allo stesso periodo dell'anno precedente; il confronto con le altre regioni evidenzia uno scarto significativo con i tassi registrati in Veneto e in Toscana che sono pari, rispettivamente, a 2,71% e 2,26%. I finanziamenti per acquisto abitazione indicano un aumento del tasso in questione in tutte le regioni analizzate.

Tav. 10T

Taeg (rischi a scadenza)*						
	Finanziamenti diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti per acquisto abitazione		
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11
Sicilia	3,21	3,33	4,07	2,95	3,37	3,58
Campania	3,11	3,57	3,84	2,91	3,55	3,71
Toscana	1,75	1,79	2,26	2,73	3,37	3,58
Veneto	2,60	1,82	2,71	2,49	3,02	3,19
*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %						

Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Tav.11T

Spread Taeg (rischi a scadenza)*							
	Finanziamenti diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti per acquisto abitazione			
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	dic-10	mar-11	giu-11
Campania	0,10	-0,23	0,22	0,04	0,07	-0,18	-0,13
Toscana	1,46	1,54	1,80	0,22	0,35	0,01	-0,00
Veneto	0,61	1,51	1,36	0,46	0,49	0,35	0,38
*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 diversi da acquisto abitazione, per contratti accesi nel periodo in esame (Tav. 12T), si nota come si siano registrati in Sicilia meno finanziamenti rispetto al trimestre precedente; questi ultimi (nel trimestre aprile-giugno 2011) sono lievemente superiori se confrontati invece con quelli accesi nel secondo trimestre del 2010; per tale tipologia di finanziamenti risulta erogato un volume maggiore nel Veneto e in Toscana rispetto allo stesso trimestre del 2010. I finanziamenti per acquisto abitazione accesi nel trimestre in Sicilia hanno avuto un volume maggiore sia rispetto al precedente trimestre che allo stesso periodo del 2010; nelle altre regioni gli stessi finanziamenti hanno avuto un andamento vario.

Tav. 12T

Finanziamenti (rischi a scadenza)*						
	Finanziamenti diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti per acquisto abitazione		
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11
Sicilia	1.229.590	1.369.610	1.279.430	489.603	509.330	528.390
Campania	1.983.080	2.015.890	2.094.410	495.190	470.880	479.710
Toscana	14.241.000	18.420.700	20.534.900	945.730	829.510	1.051.880
Veneto	7.876.400	16.718.380	10.915.810	1.116.750	1.053.990	1.051.880

* 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.13T, 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 tutte le province - ad eccezione di Caltanissetta -, più consistente nella provincia di Palermo.

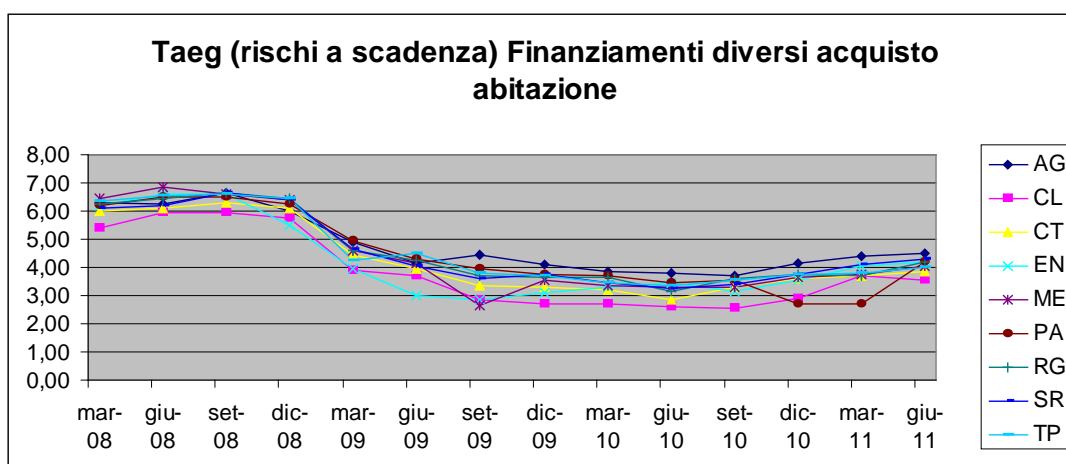
Tav.13T

TAEG (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
giu-11	4,51	3,56	3,84	4,20	4,05	4,21	4,18	4,30	4,02

* 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 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, che l'ultima rilevazione trimestrale sembra tornare però ad evidenziare.

Fig. 3T



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

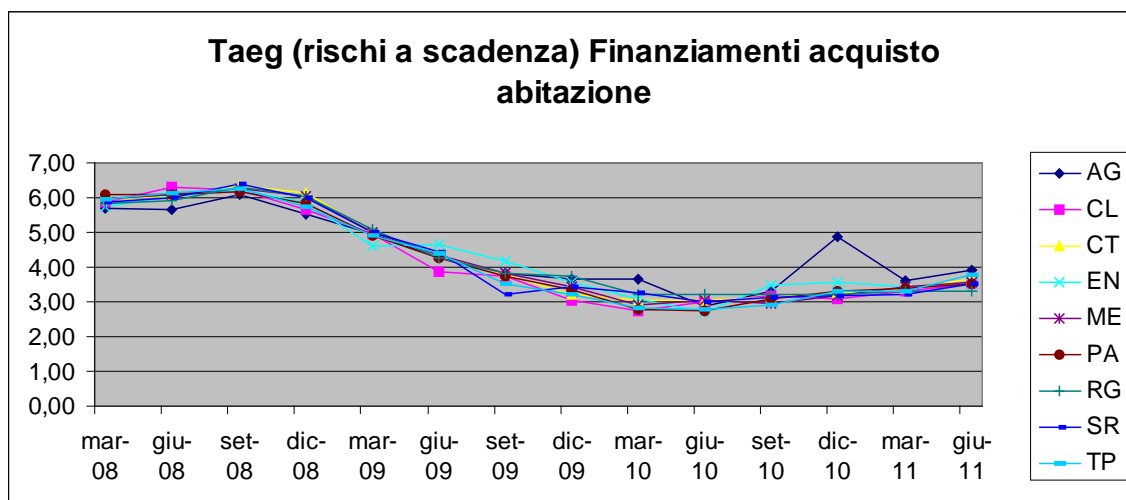
La tav. 14T, relativa ai finanziamenti per acquisto abitazione, mette in evidenza un aumento del TAEG in tutte le province; ad eccezione di Ragusa, dove il TAEG è rimasto invariato.

Tav. 14T

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
giu-11	3,92	3,52	3,66	3,54	3,56	3,52	3,32	3,51	3,78

*Contratti accessi nel trimestre di riferimento per localizzazione provinciale degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %. Fonte: elaborazioni su dati 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. 15T), si nota come si sia generalmente registrato, rispetto allo stesso trimestre del 2010, un ammontare maggiore di finanziamenti in entrambe le categorie di operazioni. Si evidenzia che la provincia di Caltanissetta ha registrato una differenza negativa rispetto all'analogo trimestre del 2010 sia per i finanziamenti diversi da acquisto abitazione che per i finanziamenti per acquisto abitazione.

Tav. 15T

Finanziamenti (Rischi a scadenza)*						
	Finanz. diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti acquisto abitazione		
	giu-10	mar-11	giu-11	giu-10	mar-11	giu-11
agrigento	55.140	51.150	62.570	17.260	19.320	25.510
caltanissetta	58.190	36.260	41.930	13.970	12.820	11.660
catania	320.000	286.500	376.500	122.400	125.500	142.000
enna	11.020	11.790	14.620	5.783	8.450	11.830
messina	118.300	103.100	123.100	73.690	77.150	74.290
palermo	425.300	584.500	372.400	132.800	152.400	143.500
ragusa	107.100	132.400	113.600	45.280	36.730	50.630
siracusa	68.970	76.060	77.500	55.080	50.600	41.160
trapani	65.570	87.850	97.210	23.340	26.360	27.810
Totale Sicilia	1.229.590	1.369.610	1.279.430	489.603	509.330	528.390

*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione provinciale degli sportelli. Consistenze in migliaia di euro. Fonte: elaborazioni su dati Banca d'Italia-flusso Bastra

Rapporto sui tassi d'interesse applicati in Sicilia nel trimestre aprile/giugno 2010

(Abstract)

Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici

In Sicilia i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, per le operazioni a revoca, hanno fatto registrare una diminuzione rispetto al trimestre precedente, mentre i corrispondenti valori nelle altre aree confrontate hanno avuto un andamento opposto; relativamente alle operazioni a scadenza vi è stata una generalizzata tendenza all'aumento dei tassi, seppur entro valori contenuti.

Nella Regione, sia per le operazioni a scadenza che specialmente per quelle a revoca, i tassi applicati continuano a risultare superiori al dato medio nazionale (operazioni a revoca: Sicilia 7,52% - Italia 5,31% - operazioni a scadenza: Sicilia 3,73% - Italia 3,37%).

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione

Nelle operazioni fino a €125.000 sia il tasso variabile (2,95%) che il tasso fisso (5,40%) sono abbastanza in linea con i tassi delle altre regioni e con la media nazionale. In confronto al trimestre precedente, si evidenzia un generale aumento dei tassi nelle operazioni a tasso variabile, mentre nell'altra categoria di operazioni i tassi rimangono pressoché costanti.

Tassi attivi per comparti di attività economica

Il tasso applicato al settore dell'industria (6,81%) ha registrato un aumento più consistente rispetto alle altre aree del confronto.

In generale i tassi di interesse applicati ai comparti di attività economica continuano a mostrare una marcata differenza rispetto alle altre aree, soprattutto per quanto attiene al suddetto comparto, che denota, rispetto al dato nazionale, una divergenza pari a 2,23%, mentre l'edilizia fa rilevare un tasso superiore dello 0,64% e i servizi, infine, dell'1,15%.

Finanziamenti per cassa

L'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è aumentata in tutte le aree geografiche confrontate; in Sicilia tale aumento ha determinato un rapporto del 47,36%.

La consistenza delle garanzie sull'accordato è sempre molto elevata, sia rispetto alle altre regioni del confronto che al dato medio nazionale; l'incidenza delle garanzie sui finanziamenti erogati in Sicilia si distanzia dal dato medio nazionale di 16,45 punti percentuali.

Il rapporto tra utilizzato e accordato si presenta nella regione superiore rispetto al dato rilevato nel precedente trimestre; l'aumento di tale percentuale è stato maggiore di quello registrato nelle altre aree confrontate. Tale indicatore rimane il più elevato (9,42 punti di differenza con la media nazionale).

Tasso Annuo Effettivo Globale

Il TAEG per finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione, pari a 4,07%, ha registrato un consistente aumento rispetto al precedente trimestre, nonché allo stesso periodo dell'anno precedente; il confronto con le altre regioni evidenzia uno scarto significativo con i tassi registrati in Veneto e in Toscana che sono pari, rispettivamente, a 2,71% e 2,26%. I finanziamenti per acquisto abitazione indicano un aumento del tasso in questione in tutte le regioni analizzate (in Sicilia è pari a 3,58%).

Per quanto riguarda l'ammontare dei finanziamenti diversi da acquisto abitazione, per contratti accesi nel periodo in esame, si nota come si siano stati erogati in Sicilia meno finanziamenti rispetto al trimestre precedente; questi ultimi, nel trimestre aprile-giugno 2011, sono lievemente superiori se confrontati invece con quelli accesi nel secondo trimestre del 2010. I finanziamenti per acquisto abitazione accesi nel trimestre in Sicilia hanno avuto un volume maggiore sia rispetto al precedente trimestre che allo stesso periodo 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 puo' 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 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 (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.