



*Regione Siciliana*

**ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA**

**Dipartimento delle finanze e del credito**

**Servizio credito e risparmio**



**Rapporto trimestrale**

**Rilevazione tassi di interesse**

**LUGLIO/SETTEMBRE 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 U.O.B.  
6.2" e del Servizio "Informatica" del Dipartimento regionale delle Finanze e del credito.  
Redatto sulla base dei dati disponibili a febbraio 2014*

## 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, dal Bollettino Statistico IV 2013, 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 terzo trimestre del 2013, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici per le operazioni a revoca hanno registrato una riduzione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente e, in misura inferiore, in confronto al trimestre precedente; tale andamento, evidenziato nella tav. 1T, è in linea, con la sola eccezione della Toscana, con le altre realtà territoriali confrontate.

Relativamente alle operazioni a scadenza si è registrata una generale lieve riduzione dei tassi su base annua.

Per le operazioni a revoca continua ad evidenziarsi una differenza marcata con il dato medio nazionale e con le altre aree territoriali confrontate (Tav. 1T: nelle operazioni a revoca: Sicilia 6,77% - Italia 5,29%; nelle operazioni a scadenza: Sicilia 3,28% - Italia 3,00%).

Tav.1T

Tassi attivi dei finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Sicilia</b>	7,02	6,95	6,77	3,40	3,28	3,28
<b>Campania</b>	5,77	5,81	5,62	3,59	3,45	3,43
<b>Toscana</b>	5,62	5,69	5,74	3,02	2,91	2,90
<b>Veneto</b>	4,93	4,32	4,29	2,82	2,80	2,79
<b>Italia</b>	5,47	5,34	5,29	3,12	3,00	3,00

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

Fig.1T

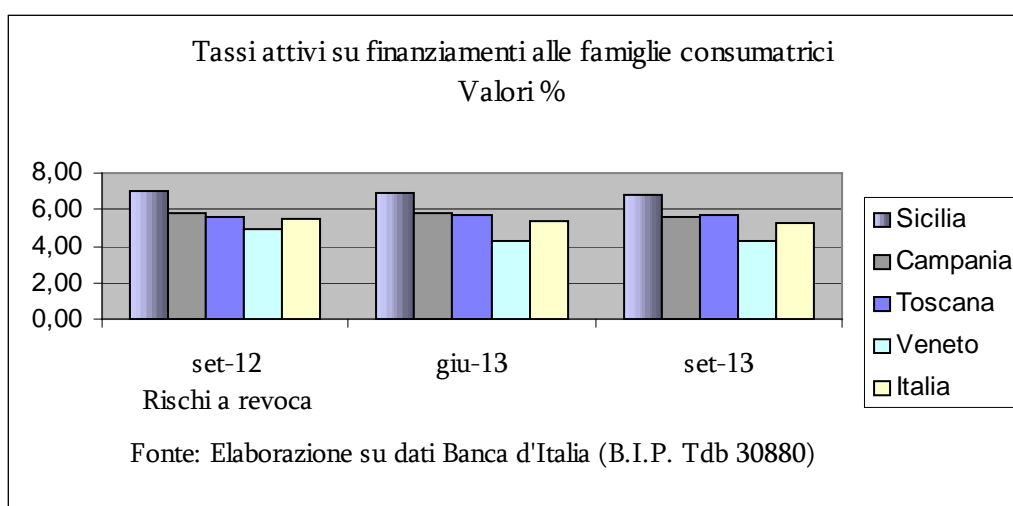
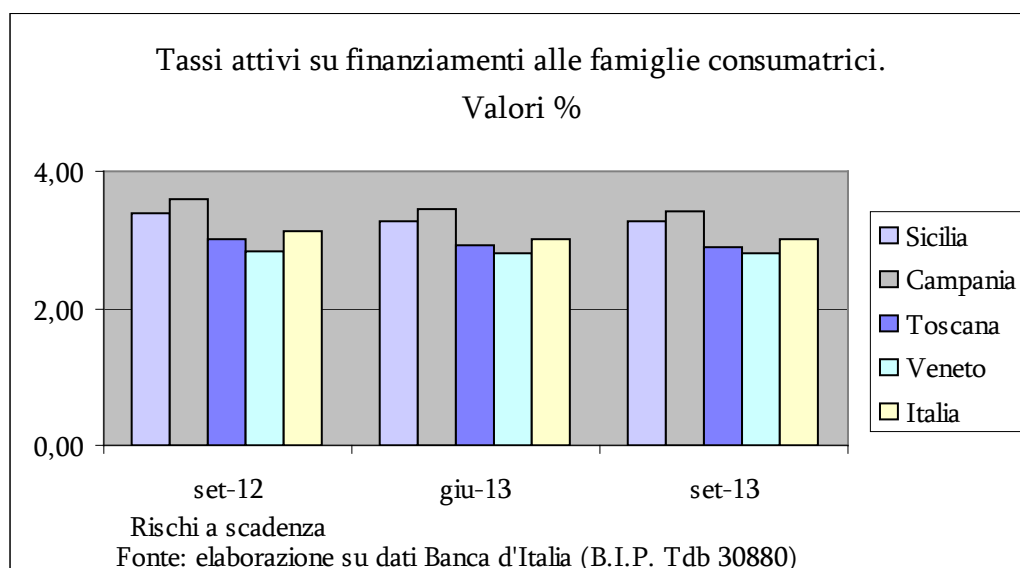


Fig. 2T



La Tav. 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 settembre 2013		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
<b>Campania</b>	1,15	-0,15
<b>Toscana</b>	1,03	0,38
<b>Veneto</b>	2,48	0,49
<b>Italia</b>	1,48	0,28

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) è stata riscontrata una generale diminuzione dei tassi su base annua ma un, seppur contenuto, incremento dei medesimi tassi rispetto al trimestre precedente.

In ordine alle operazioni a tasso fisso i dati (Tav.4T) hanno evidenziato generalmente valori inferiori rispetto 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		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Sicilia</b>	2,61	2,44	2,49	2,47	2,35	2,40
<b>Campania</b>	2,88	2,64	2,67	2,66	2,49	2,52
<b>Toscana</b>	2,35	2,21	2,23	2,35	2,22	2,24
<b>Veneto</b>	2,15	2,19	2,22	2,15	2,17	2,18
<b>Italia</b>	2,45	2,34	2,38	2,37	2,28	2,32

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		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Sicilia</b>	5,44	5,34	5,35	5,16	4,99	4,98
<b>Campania</b>	5,29	5,13	5,13	4,99	4,78	4,78
<b>Toscana</b>	5,10	5,03	4,98	4,90	4,75	4,66
<b>Veneto</b>	5,16	4,78	4,74	4,95	4,51	4,45
<b>Italia</b>	5,19	4,94	4,93	4,94	4,61	4,60

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 settembre si è rilevato in Sicilia, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, una diminuzione dei tassi praticati nel comparto dell'edilizia, dell'industria e, in misura inferiore, dei servizi mentre, in generale, il dato medio nazionale registra un lieve incremento.

Nell'Isola, comunque, 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 1,79%, mentre l'edilizia fa rilevare una differenza dello 0,97 e i servizi, infine, dell'1,53%.

Tav.5T

Tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Edilizia			Servizi		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Sicilia</b>	7,77	7,66	7,51	8,41	8,50	8,32	8,10	8,15	8,06
<b>Campania</b>	7,37	7,51	7,37	8,35	8,18	8,30	8,19	8,34	8,21
<b>Toscana</b>	6,19	6,42	6,32	8,41	9,20	9,13	6,62	7,06	7,05
<b>Veneto</b>	5,04	5,19	5,22	7,25	7,23	7,24	6,13	6,20	6,26
<b>Italia</b>	5,68	5,78	5,72	7,35	7,41	7,35	6,43	6,49	6,53

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico - IV-2013 -Tdb 30921)

La successiva Tav.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			Edilizia			Servizi		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Campania</b>	0,40	0,15	0,14	0,06	0,32	0,02	-0,09	-0,19	-0,15
<b>Toscana</b>	1,58	1,24	1,19	0,00	-0,70	-0,81	1,48	1,09	1,01
<b>Veneto</b>	2,73	2,47	2,29	1,16	1,27	1,08	1,97	1,95	1,80
<b>Italia</b>	2,09	1,88	1,79	1,06	1,09	0,97	1,67	1,66	1,53

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico - IV-2013 -Tdb 30921)

## TASSI ATTIVI PER CLASSI DI GRANDEZZA DI FIDO GLOBALE ACCORDATO

Nelle seguenti tavole 7T e 8T si evidenziano i tassi sulle operazioni a revoca per localizzazione della clientela e classi di grandezza del fido globale accordato.

In Sicilia nella classe di grandezza “da 75.000 a < 125.000 euro” è stato rilevato un tasso livemente inferiore a quello della media nazionale, mentre in tutte le altre classi si evidenzia 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		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Sicilia</b>	10,40	10,83	10,36	10,79	11,00	10,58	10,33	10,53	10,50
<b>Campania</b>	10,77	11,24	10,78	11,77	11,91	11,21	10,73	10,81	10,72
<b>Toscana</b>	11,64	11,74	11,65	10,75	11,28	11,27	10,04	10,40	10,41
<b>Veneto</b>	10,45	10,11	9,79	10,19	10,08	10,03	9,13	9,17	8,99
<b>Italia</b>	10,62	10,70	10,46	10,37	10,40	10,23	9,45	9,46	9,34

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		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Sicilia</b>	9,37	9,27	9,47	8,14	7,59	7,95	5,57	5,55	5,72
<b>Campania</b>	10,11	10,33	10,23	9,20	8,59	9,04	5,62	5,81	5,67
<b>Toscana</b>	9,10	9,59	9,68	7,88	8,13	8,16	2,44	3,72	2,92
<b>Veneto</b>	8,21	7,91	7,96	7,13	6,75	6,91	4,40	4,59	4,64
<b>Italia</b>	8,24	8,19	8,17	7,10	6,97	7,05	3,67	3,63	3,62

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



## FINANZIAMENTI PER CASSA

In Sicilia i finanziamenti per cassa (Tav.9T), che rappresentano l'ammontare dei crediti accordati o utilizzati, a settembre 2013 continuano a registrare una forte contrazione sia con riferimento all'anno precedente che al trimestre precedente, così come peraltro è accaduto in tutte le altre aree confrontate. In questo contesto appare opportuno evidenziare il dato rilevato in Veneto relativamente all'accordato operativo e all'utilizzato registrato a settembre 2013 perché appare in controtendenza rispetto ai precedenti trimestri e alle altre aree di confronto.

Il peso dell'accordato operativo in Sicilia è pari al 2,43% (Tav.10T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato - credito effettivamente erogato al cliente - tale percentuale rappresenta il 2,72% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 9T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo garantito			Utilizzato		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Sicilia</b>	44.980	40.335	39.735	20.589	18.200	18.129	37.647	34.066	33.625
<b>Campania</b>	55.304	49.679	49.436	21.995	19.801	19.641	44.696	40.613	40.222
<b>Toscana</b>	106.907	98.356	95.730	37.319	33.606	33.013	82.261	76.534	75.169
<b>Veneto</b>	191.017	177.582	178.351	54.683	47.069	46.684	151.832	140.042	141.409
<b>Italia meridionale e isole</b>	199.828	180.699	177.886	87.345	78.339	77.179	165.771	150.774	148.440
<b>Italia</b>	1.784.506	1.665.054	1.636.367	518.548	469.000	465.114	1.335.805	1.257.920	1.236.418

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 30/09/2013			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
<b>Sicilia</b>	2,43	3,90	2,72
<b>Campania</b>	3,02	4,22	3,25
<b>Toscana</b>	5,85	7,10	6,08
<b>Veneto</b>	10,90	10,04	11,44
<b>Italia meridionale e isole</b>	10,87	16,59	12,01

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

In Sicilia l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è in aumento rispetto al precedente trimestre e in lieve diminuzione in confronto allo stesso periodo dell'anno precedente; nell'Isola permane un rapporto più elevato (45,62% - Tav.11T). 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 - continua a essere molto elevata, sia rispetto alle altre regioni che al dato medio nazionale. L'incidenza delle garanzie sui finanziamenti accordati nell'Isola, a settembre 2013, si distanzia dal dato medio nazionale di 17 punti percentuali

Il valore evidenziato in Sicilia è superiore anche rispetto al dato medio registrato nel raggruppamento "Italia meridionale e isole".

Tav. 11T

Rapporto Garanzie/Accordato e Utilizzato/Accordato (valori percentuali)						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Sicilia</b>	45,77	45,12	45,62	83,70	84,46	84,62
<b>Campania</b>	39,77	39,86	39,73	80,82	81,75	81,36
<b>Toscana</b>	34,91	34,17	34,49	76,95	77,81	78,52
<b>Veneto</b>	28,63	26,51	26,18	79,49	78,86	79,29
<b>Italia meridionale e isole</b>	43,71	41,02	43,39	82,96	78,94	83,45
<b>Italia</b>	29,06	28,17	28,42	74,86	75,55	75,56
Valori espressi in %						
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdc 30021)						

Con riferimento a tutti gli ambiti territoriali, il rapporto tra utilizzato e accordato è superiore rispetto a quello rilevato nello stesso periodo dell'anno precedente.

In Sicilia tale indicatore rimane il più elevato, con una differenza di circa 9 punti percentuali con il valore medio nazionale.

## TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE (TAEG)

In ordine al tasso annuo effettivo globale “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 III trimestre 2009 un confronto in ambito nazionale tra le regioni prese in esame e, nel contesto regionale, tra le nove province siciliane.

Il TAEG per finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione (Tav.12T), in Sicilia (5,32%) registra lo stesso valore del dato rilevato nel terzo trimestre 2012; come si evince dalla successiva Tav. 13T, il tasso nell’Isola è più alto anche rispetto al valore medio registrato nelle regioni dell’Italia meridionale e insulare.

Il TAEG per finanziamenti per acquisto abitazione indica un andamento generalmente (4,08%) in linea con le altre aree confrontate.

Tav.12T

Taeg (rischia scadenza)*						
	Finanziamenti diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti per acquisto abitazione		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Sicilia</b>	5,30	3,94	5,32	4,52	4,08	4,08
<b>Campania</b>	4,29	4,26	4,11	4,48	4,21	4,23
<b>Toscana</b>	2,63	2,87	3,10	4,27	4,00	4,03
<b>Veneto</b>	2,62	1,83	2,41	3,93	3,77	3,76
<b>Italia meridionale e insulare</b>	4,56	3,29	4,71	4,46	4,14	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 (rischia scadenza)*						
	Finanziamenti diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti per acquisto abitazione		
	set-12	giu-13	set-13	set-12	giu-13	set-13
<b>Campania</b>	1,01	-0,32	1,20	0,04	-0,13	-0,15
<b>Toscana</b>	2,66	1,07	2,22	0,25	0,08	0,06
<b>Veneto</b>	2,68	2,11	2,90	0,59	0,31	0,32
<b>Italia meridionale e insulare</b>	0,74	0,65	0,61	0,05	-0,07	-0,08

\*Contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione degli sportelli. Media ponderata trimestrale. Valori espressi in %. Fonte: Elaborazione su dati flusso FITA

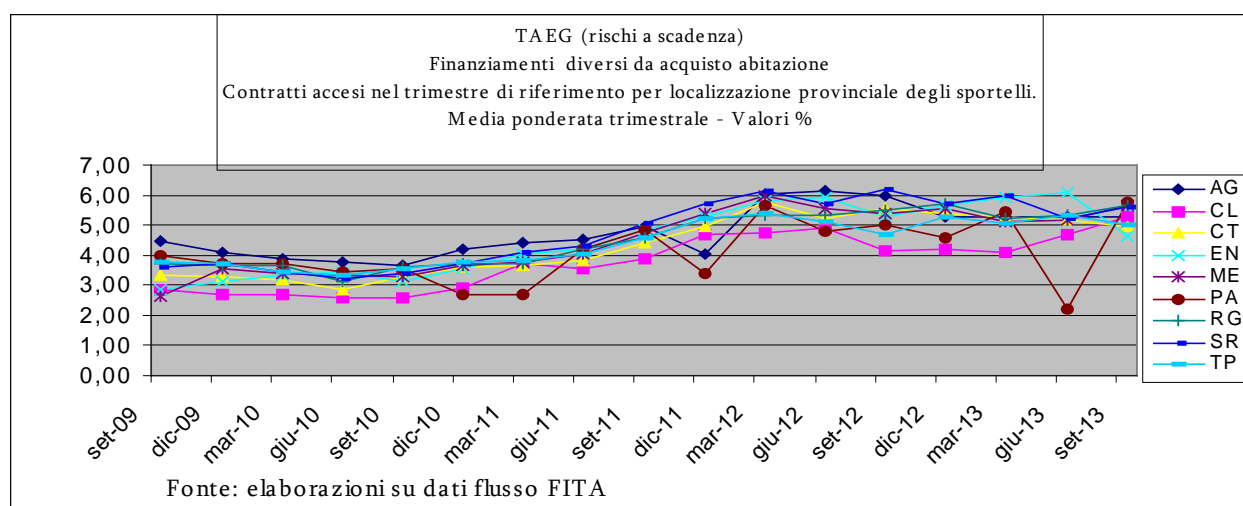
Relativamente all'ambito regionale la Tav.14T, che indica l'andamento del TAEG medio ponderato per finanziamenti (rischi a scadenza) diversi da quelli per acquisto abitazione, fa emergere un TAEG più alto rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente nelle province, di Caltanissetta, Messina, Palermo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

Tav.14T

TAEG (rischi a scadenza)									
Finanziamenti diversi da acquisto abitazione *									
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
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
giu-13	5,26	4,70	5,15	6,11	5,17	2,21	5,36	5,23	5,33
set-13	5,26	5,26	4,96	4,64	5,67	5,74	5,66	5,60	5,03

\*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



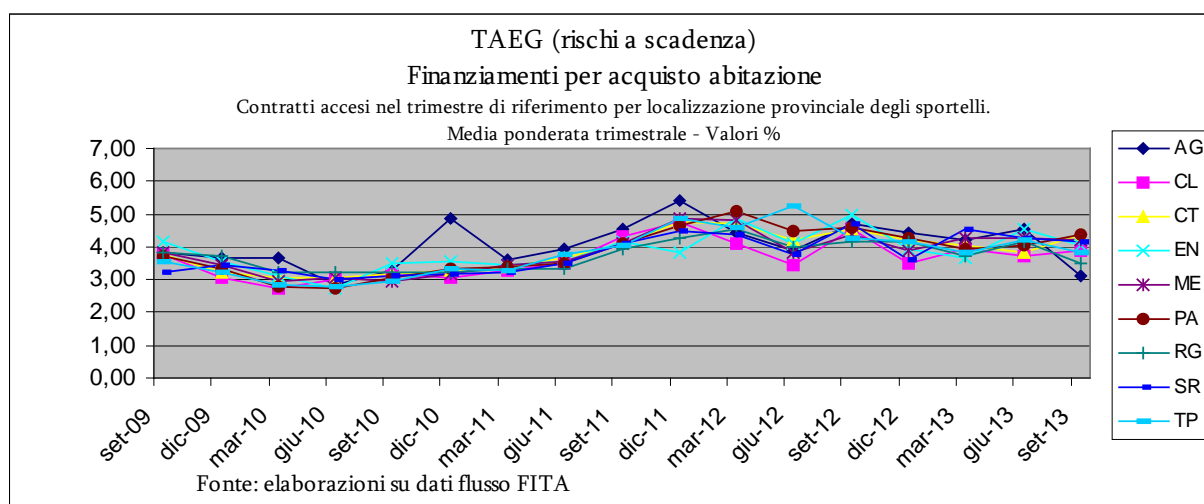
La Tav.15T, relativa ai finanziamenti per acquisto abitazione, evidenzia il Taeg più alto nelle province di Palermo e Catania. e un tasso più basso nelle province Agrigento, Trapani e Caltanissetta.

Tav. 15T

TAEG (rischi a scadenza)									
Finanziamenti per acquisto abitazione *									
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
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
giu-13	4,51	3,73	3,83	4,53	4,28	4,06	4,17	4,26	4,20
set-13	3,14	3,88	4,38	4,04	4,20	4,39	3,49	4,13	3,83

\*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

LUGLIO/ SETTEMBRE 2014

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

Nel terzo trimestre del 2013, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici per le operazioni a revoca hanno registrato una riduzione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente e, in misura inferiore, in confronto al trimestre precedente; tale andamento è in linea, con la sola eccezione della Toscana, con le altre realtà territoriali confrontate.

Relativamente alle operazioni a scadenza si è registrata una generale lieve riduzione dei tassi su base annua.

Per le operazioni a revoca continua ad evidenziarsi una differenza marcata con il dato medio nazionale e con le altre aree territoriali confrontate.

**Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione**

Nelle operazioni di finanziamento per acquisto abitazione a tasso variabile è stata riscontrata una generale diminuzione dei tassi su base annua ma un, seppur contenuto, incremento dei medesimi tassi rispetto al trimestre precedente.

In ordine alle operazioni a tasso fisso i dati hanno evidenziato generalmente valori inferiori rispetto a quelli dello stesso trimestre dell'anno precedente.

**Tassi attivi per comparti di attività economica**

In Sicilia a settembre, si è rilevato rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, una diminuzione dei tassi praticati nel comparto dell'edilizia, dell'industria e, in misura inferiore, dei servizi; mentre in generale il dato medio nazionale registra un lieve incremento.

Nell'Isola, comunque, 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 1,79%, mentre l'edilizia fa rilevare una differenza dello 0,97 e i servizi, infine, dell'1,53%.

**Tassi attivi per classi di grandezza di fido globale accordato**

In Sicilia nella classe di grandezza "da 75.000 a < 125.000 euro" è stato rilevato un tasso livemente inferiore a quello della media nazionale, mentre in tutte le altre classi si evidenzia un tasso superiore a quello registrato mediamente in Italia.

### **Finanziamenti per cassa**

In Sicilia i finanziamenti per cassa, che rappresentano l'ammontare dei crediti accordati o utilizzati, a settembre 2013 continuano a registrare una forte contrazione sia con riferimento all'anno precedente che al trimestre precedente, così come peraltro è accaduto in tutte le altre aree confrontate. In questo contesto appare opportuno evidenziare il dato rilevato in Veneto relativamente all'accordato operativo e all'utilizzato registrato a settembre 2013 perché è in controtendenza rispetto ai precedenti trimestri e alle altre aree di confronto

In Sicilia l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è in aumento rispetto al precedente trimestre e in lieve diminuzione in confronto allo stesso periodo dell'anno precedente; nell'Isola permane un rapporto più elevato.

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 - continua a essere molto elevata, sia rispetto alle altre regioni che al dato medio nazionale. L'incidenza delle garanzie sui finanziamenti accordati nell'Isola, a settembre 2013, si distanzia dal dato medio nazionale di 17 punti percentuali

### **Tasso Annuo Effettivo Globale**

Il TAEG per finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione, in Sicilia (5,32%) registra lo stesso valore del dato rilevato nel terzo trimestre 2012; il tasso nell'Isola è più alto anche rispetto al valore medio registrato nelle regioni dell'Italia meridionale e insulare.

Il TAEG per finanziamenti per acquisto abitazione indica un andamento generalmente (4,08%) in linea con le altre aree confrontate.

## 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.
- **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).
- **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).
- **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 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.



## Rapporto sui tassi di interesse applicati in Sicilia nel trimestre luglio/settembre 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