

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



Osservatorio Regionale

Rilevazione tassi di interesse

Rapporto trimestrale

OTTOBRE-DICEMBRE 2010

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



Osservatorio Regionale

Rilevazione tassi di interesse

Rapporto trimestrale

OTTOBRE-DICEMBRE 2010

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 maggio 2011.

Rapporto sui tassi d'interesse applicati in Sicilia nel trimestre ottobre/dicembre 2010

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. 18
Glossario	pag. 19

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 periodico sugli intermediari e sulla rischiosità, 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 rilevazione, in particolare, i finanziamenti per cassa alla clientela ordinaria residente in Sicilia – con esclusione quindi dei rapporti interbancari –, rientranti nelle categorie rischi a scadenza e rischi a revoca.

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

I tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, relativamente alle operazioni a revoca e a scadenza hanno fatto registrare nel trimestre considerato un generale aumento rispetto al trimestre precedente. In Sicilia tale aumento è stato più consistente; inoltre, sia per le operazioni a revoca che per quelle a scadenza i tassi applicati continuano a risultare superiori al dato medio nazionale (tav. 1T).

Per le operazioni a revoca (nelle quali confluiscono le aperture di credito in conto corrente), in particolare, sono evidenziate consistenti differenze tra i tassi applicati alle famiglie consumatrici in Sicilia e quelli riscontrati nelle regioni scelte per il confronto; si evidenzia inoltre che nell'Isola i tassi sono aumentati anche rispetto a dicembre 2009, a differenza delle altre regioni e del dato medio nazionale, che hanno registrato una generale diminuzione.

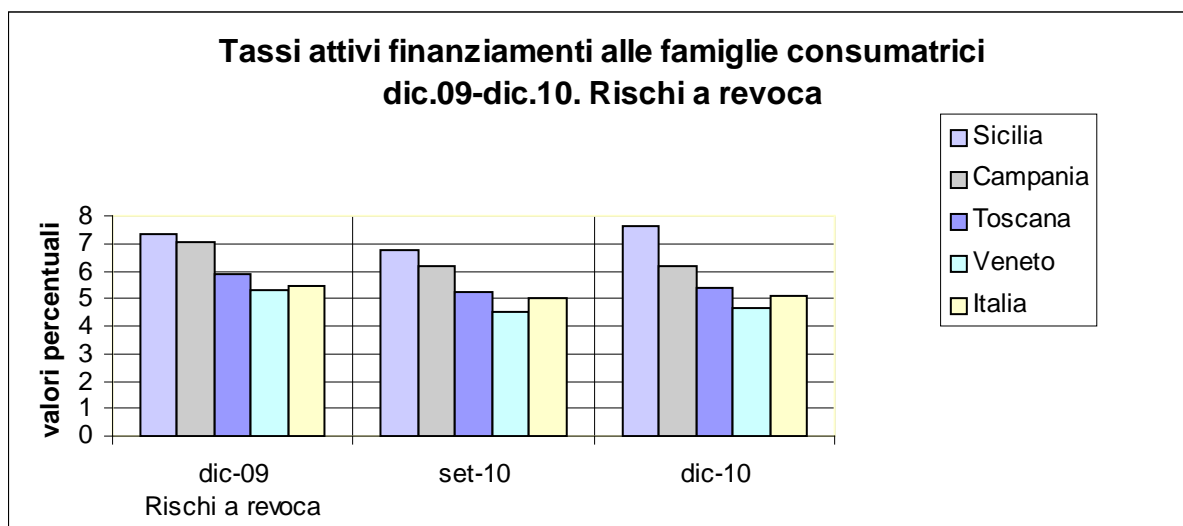
Per quanto riguarda i finanziamenti con scadenza fissata contrattualmente (rischi a scadenza), si registra una variazione trimestrale dei tassi di interesse in aumento (da 3,56% a 3,76%), in linea con quanto avvenuto nel resto del Paese, dove si è assistito ad un loro generale aumento, che ha portato il dato medio nazionale ad attestarsi al 3,32 % (tav.1T).

Tav.1T

Andamento tassi attivi dei finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici nel periodo dicembre 09-dicembre 10						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	dic-09	set-10	dic-10	dic-09	set-10	dic-10
Sicilia	7,38	6,78	7,61	3,9	3,56	3,76
Campania	7,07	6,18	6,15	4,09	3,74	3,87
Toscana	5,86	5,26	5,4	3,29	2,98	3,18
Veneto	5,28	4,54	4,63	3,06	2,84	3,05
Italia	5,43	5,02	5,09	3,43	3,14	3,32

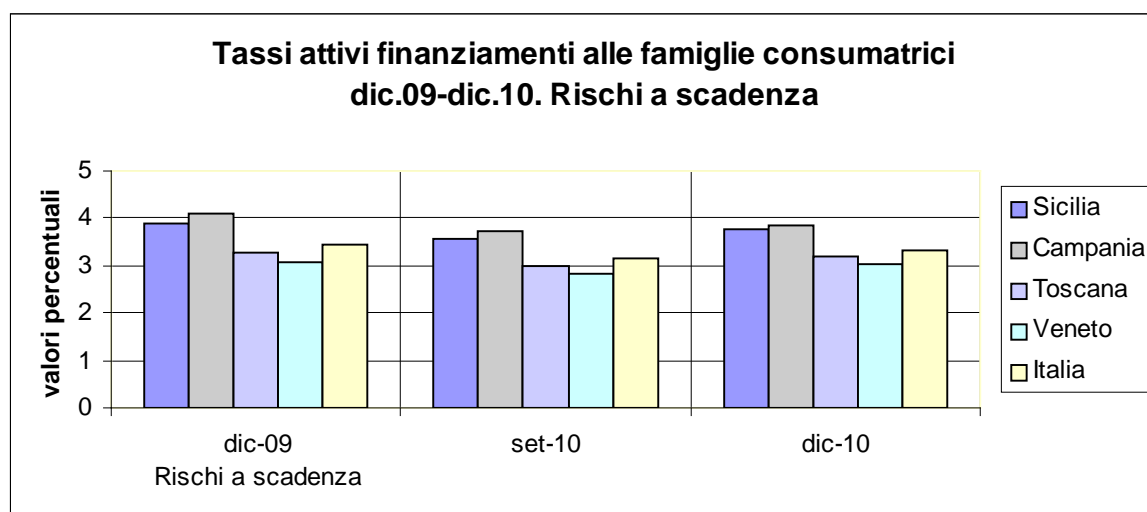
Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (Bolstat I - 2011 tdb30880)

Fig.1T



Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (Bolstat I - 2011 Tdb30880)

Fig.2T



Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (Bolstat I - 2011 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 dicembre		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
Campania	1,46	-0,11
Toscana	2,21	0,58
Veneto	2,98	0,71
Italia	2,52	0,44

Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (Bolstat I - 2011 Tdb30880)

TASSI ATTIVI SU FINANZIAMENTI PER ACQUISTO ABITAZIONE

I seguenti dati 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).

Sia nelle operazioni con tasso variabile (tav.3T) che 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) Dic. 09-Dic. 10.						
	Fino a 125.000			Oltre 125.000		
	dic-09	set-10	dic-10	dic-09	set-10	dic-10
Sicilia	2,62	2,50	2,62	2,40	2,40	2,48
Campania	2,86	2,66	2,76	2,69	2,62	2,61
Toscana	2,55	2,37	2,46	2,47	2,33	2,37
Veneto	2,23	2,19	2,32	2,19	2,11	2,28
Italia	2,55	2,40	2,49	2,44	2,35	2,40

Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (BIP tdb30890)

Tasso fisso

Tav.4T

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione (> 1 anno) Dic. 09-Dic. 10.						
	Fino a 125.000			Oltre 125.000		
	dic-09	set-10	dic-10	dic-09	set-10	dic-10
Sicilia	5,33	5,48	5,38	5,28	5,34	5,22
Campania	5,54	5,42	5,34	5,48	5,29	5,19
Toscana	5,10	4,89	4,79	4,95	4,70	4,57
Veneto	5,40	5,27	5,19	5,30	5,20	5,09
Italia	5,38	5,25	5,16	5,31	5,14	5,03

Fonte: Elaborazione su dati Banca d'Italia (BIP tdb30890)

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

In Sicilia, i tassi per comparti economici 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 1,94% mentre l'edilizia fa rilevare un tasso superiore dello 0,66% e i servizi, infine, dell'1,15% (tav6T).

Tav.5T

Tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica dic 09-dic 10									
	Industria			Edilizia			Servizi		
	dic-09	set-10	dic-10	dic-09	set-10	dic-10	dic-09	set-10	dic-10
Sicilia	6,68	5,92	6,27	6,96	6,48	6,42	6,27	5,98	6,19
Campania	6,03	6,00	5,90	7,00	6,75	6,63	6,34	6,17	6,22
Toscana	5,01	4,65	4,71	6,18	6,38	6,48	5,85	5,60	5,65
Veneto	4,11	3,78	3,86	5,41	5,32	5,40	4,91	4,60	4,73
Italia	4,58	4,24	4,33	5,84	5,66	5,76	5,19	4,93	5,04

Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bolstat I – 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 dic 09-dic 10									
	Industria			Edilizia			Servizi		
	dic-09	set-10	dic-10	dic-09	set-10	dic-10	dic-09	set-10	dic-10
Campania	0,65	-0,08	0,37	-0,04	-0,27	-0,21	-0,07	-0,19	-0,03
Toscana	1,67	1,27	1,56	0,78	0,10	-0,06	0,42	0,38	0,54
Veneto	2,57	2,14	2,41	1,55	1,16	1,02	1,36	1,38	1,46
Italia	2,10	1,68	1,94	1,12	0,82	0,66	1,08	1,05	1,15

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

FINANZIAMENTI PER CASSA

I finanziamenti in questione 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 2,76% (tav.9T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato (credito effettivamente erogato al cliente) tale percentuale rappresenta il 3,09% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 7T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela da dicembre 2009 a dicembre 2010									
	Accordato Operativo			Importo garantito			Utilizzato		
	dic-09	set-10	dic-10	dic-09	set-10	dic-10	dic-09	set-10	dic-10
Sicilia	51.376	52.262	52.623	22.749	24.303	24.392	40.611	43.060	42.725
Campania	63.891	64.443	65.124	25.475	26.862	27.360	50.308	51.790	52.334
Toscana	120.563	122.853	121.648	43.787	44.660	43.336	90.104	92.351	91.805
Veneto	172.960	180.077	187.633	58.160	61.369	62.205	123.122	133.022	140.549
Italia	1.876.351	1.896.993	1.908.179	560.592	584.024	584.468	1.332.688	1.364.591	1.380.520

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 31/12/2010			
	Acc.to operativo	Garanzie reali	Utilizzato
Sicilia	2,76	4,17	3,09
Campania	3,41	4,68	3,79
Toscana	6,38	7,41	6,65
Veneto	9,83	10,64	10,18

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

La consistenza delle garanzie sui finanziamenti è molto elevata sia rispetto alle altre regioni del confronto che al dato medio nazionale. Questo rapporto evidenzia il livello di rischiosità percepito dalle banche, in capo al beneficiario e al territorio di riferimento, a fronte dei finanziamenti concessi.

Infatti il confronto tra la Sicilia e le altre regioni fa emergere, per la prima, un'incidenza nettamente maggiore delle garanzie rilasciate a fronte dei finanziamenti; tale incidenza si distanzia, a dicembre 2010, dal dato medio nazionale di ben 15,72 punti percentuali (tav.9T).

Tav. 9T

Rapporto Garanzie/Accordato e Utilizzato/Accordato (valori percentuali)						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	dic-09	set-10	dic-10	dic-09	set-10	dic-10
Sicilia	44,28	46,50	46,35	79,05	82,39	81,19
Campania	39,87	41,68	42,01	78,74	80,37	80,36
Toscana	36,32	36,35	35,62	74,74	75,17	75,47
Veneto	33,63	34,08	33,15	71,19	73,87	74,91
Italia	29,88	30,79	30,63	71,03	71,93	72,35

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

Anche il rapporto tra utilizzato e accordato (tav. 9T), 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 più alto in confronto alle altre regioni e rispetto alla media nazionale (8,84 punti di differenza), ma inferiore rispetto al dato rilevato nel precedente trimestre.

TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE

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 quarto trimestre del 2010, che nel contesto regionale, tra le nove province siciliane, a partire dal IV trimestre 2007.

Complessivamente, relativamente al TAEG per finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione (tav.11T), in Sicilia, si è registrata una diminuzione (0,18%) meno marcata rispetto alle regioni Veneto e Toscana; per i finanziamenti per acquisto abitazione, i dati indicano un aumento percentuale omogeneo in tutte le regioni analizzate. (tav.15T).

Tav. 11T

TAEG per finanziamenti (rischi a scadenza) diversi dai finanziamenti per acquisto abitazione per contratti accesi nel trimestre di riferimento, per localizzazione degli sportelli				
Media ponderata trimestrale.				
	Sicilia	Campania	Toscana	Veneto
dic-09	3,53%	3,31%	1,51%	2,51%
	-0,10%	-0,62%	-0,14%	-0,08%
mar-10	3,43%	2,70%	1,37%	2,44%
	-0,21%	0,41%	0,42%	0,16%
giu-10	3,21%	3,11%	1,79%	2,60%
	0,19%	0,02%	-0,31%	-0,02%
set-10	3,41%	3,13%	1,48%	2,58%
	-0,18%	-0,07%	0,32%	-0,68%
dic-10	3,23%	3,06%	1,80%	1,90%

I numeri riportati in apice rappresentano la differenza con l'analogo dato del trimestre precedente. Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Tav.12T

Spread in termini assoluti tra i tassi applicati in Sicilia per finanziamenti (rischi a scadenza) diversi dai finanziamenti per acquisto abitazione e i tassi applicati in altre regioni			
	Campania	Toscana	Veneto
mar-10	0,73%	2,06%	0,99%
giu-10	0,11%	1,43%	0,62%
set-10	0,28%	1,93%	0,83%
dic-10	0,17%	1,43%	1,33%

Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

**Ammontare dei finanziamenti (rischi a scadenza) diversi dai finanziamenti per acquisto abitazione per contratti accesi nel trimestre di riferimento, per localizzazione degli sportelli
(in migliaia di euro)**

	Sicilia	Campania	Toscana	Veneto
dic-09	1.094.340	1.583.350	18.074.900	7.240.770
	-120.968	628.310	-5.014.000	-627.900
mar-10	973.372	2.211.660	13.060.900	6.612.870
	256.218	-228.580	1.180.100	1.263.530
giu-10	1.229.590	1.983.080	14.241.000	7.876.400
	-202.170	104.210	7.955.000	-1.227.270
set-10	1.027.420	2.087.290	22.196.000	6.649.130
	368.830	573.400	-2.049.000	7.027.210
dic-10	1.396.250	2.660.690	20.147.000	13.676.340

I numeri riportati in apice rappresentano la differenza con l'analogo dato del trimestre precedente. Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

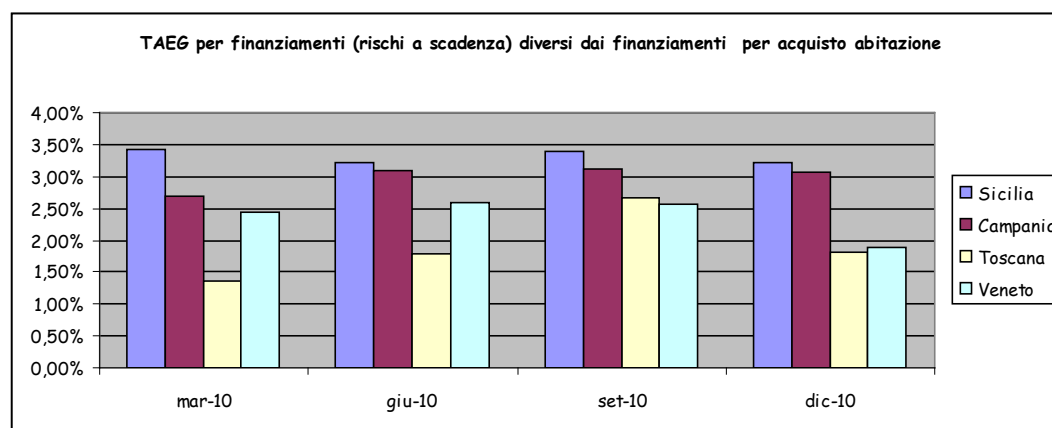
Tav.14T

**Differenza tra l' ammontare dei finanziamenti diversi dai finanziamenti per acquisto abitazione, per contratti accesi nel trimestre di riferimento, in Sicilia e nelle altre regioni
(in migliaia di euro)**

	Campania	Toscana	Veneto
mar-10	- 1.238.288	-12.087.528	- 5.639.498
giu-10	- 753.490	-13.011.410	- 6.646.810
set-10	- 1.059.870	-21.168.580	- 5.621.710
dic-10	- 1.264.440	-18.750.750	-12.280.090

Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Fig. 7T



Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

TAEG medio per finanziamenti (rischi a scadenza) per acquisto abitazione per contratti accesi nel trimestre di riferimento, media ponderata trimestrale per localizzazione degli sportelli

	Sicilia	Campania	Toscana	Veneto
dic-09	3,39%	3,58%	2,77%	2,69%
	-0,39%	-0,48%	-0,24%	-0,15%
mar-10	3,00%	3,10%	2,53%	2,54%
	-0,01%	-0,19%	0,01%	-0,06%
giu-10	2,99%	2,91%	2,54%	2,48%
	0,10%	0,15%	0,11%	0,14%
set-10	3,09%	3,06%	2,65%	2,62%
	0,27%	0,23%	0,36%	0,25%
dic-10	3,36%	3,29%	3,01%	2,87%

I numeri riportati in apice rappresentano la differenza con l'analogo dato del trimestre precedente. Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Tav. 16T

Spread in termini assoluti dai tassi applicati in Sicilia per acquisto abitazione			
	Campania	Toscana	Veneto
mar-10	-0,10%	0,47%	0,45%
giu-10	0,08%	0,45%	0,50%
set-10	0,35%	0,76%	0,78%
dic-10	-0,06%	0,22%	0,36%

Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Tav. 17T

Ammontare dei finanziamenti (rischi a scadenza) per acquisto abitazione per contratti accesi nel trimestre di riferimento per localizzazione degli sportelli- (in migliaia di euro)

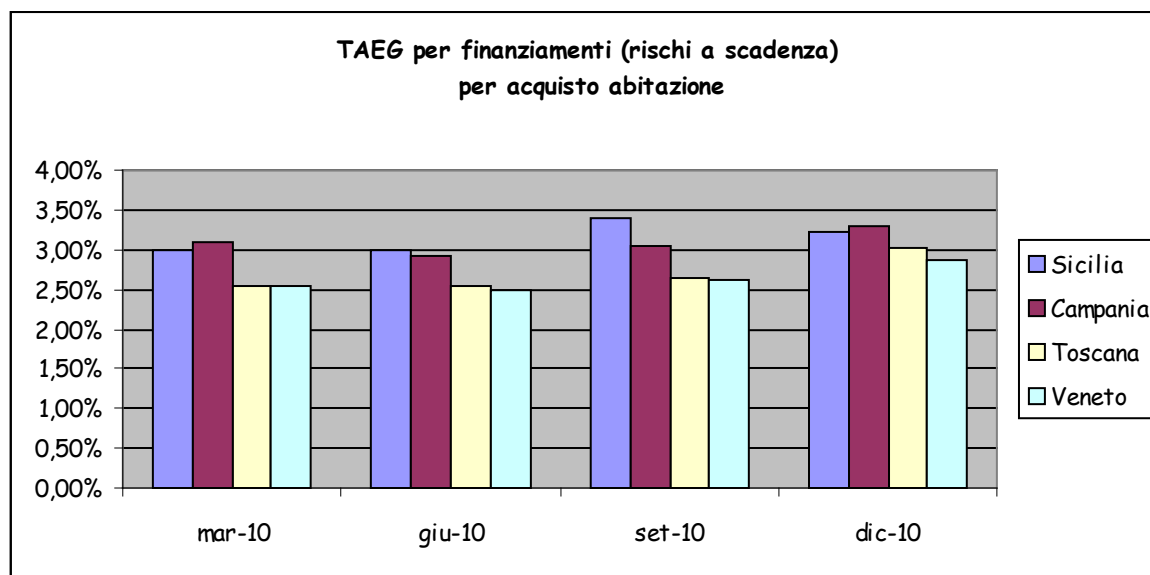
	Sicilia	Campania	Toscana	Veneto
dic-09	560.235	509.660	1.167.830	1.301.320
	-101.497	-90.860	-273.250	-189.360
mar-10	458.738	418.800	894.580	1.111.960
	30.865	76.390	51.150	4.790
giu-10	489.603	495.190	945.730	1.116.750
	-105.807	-102.679	-186.190	-216.610
set-10	383.796	392.511	759.540	900.140
	144.494	153.769	189.010	329.440
dic-10	528.290	546.280	948.550	1.229.580

I numeri riportati in apice rappresentano la differenza con l'analogo dato del trimestre precedente. Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Differenza dell' ammontare dei finanziamenti in Sicilia per acquisto abitazione (in migliaia di euro)			
	Campania	Toscana	Veneto
mar-10	39.938	-435.842	-653.222
giu-10	-5.587	-456.127	-627.147
set-10	-8.715	-375.744	-516.344
dic-10	-17.990	-420.260	-701.290

Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Fig.8T



Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Nel trimestre in argomento il confronto dei dati relativi alla Sicilia, riportati nelle tavole n.12T e n.16T, con quelli delle altre regioni continua ad evidenziare uno scarto con la Toscana e il Veneto lieve relativamente ai tassi applicati ai finanziamenti per acquisto abitazione (rispettivamente 0,22 e 0,36 punti percentuali) e molto più marcato, per quelli applicati ai finanziamenti con altre finalità (rispettivamente 1,43 e 1,33 punti percentuali).

Per quanto riguarda i confronti in ambito regionale la tav.19T, 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 in quasi tutte le province -ad eccezione di Palermo-, più consistente nella provincia di Agrigento.

Tav.19T

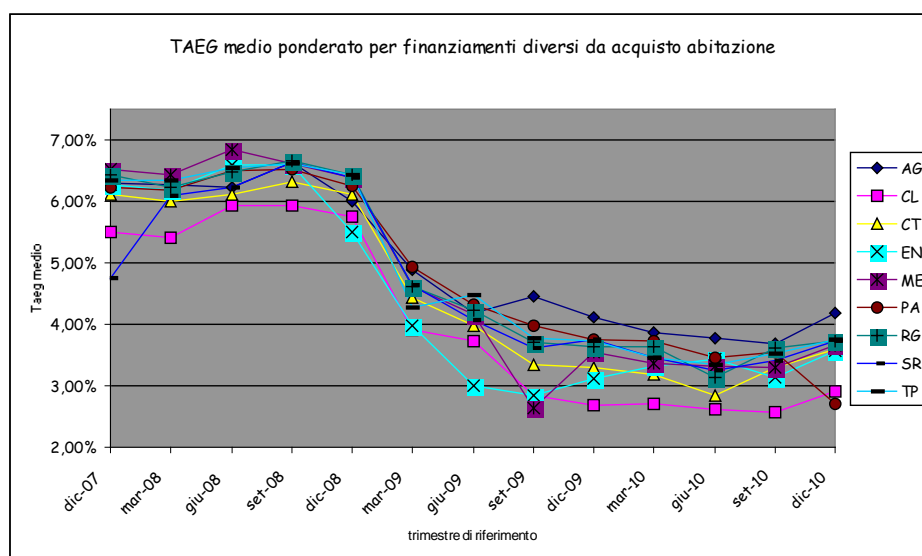
TAEG medio ponderato per finanziamenti (rischi a scadenza) diversi dai finanziamenti per acquisto abitazione per contratti accesi nel trimestre di riferimento, per provincia della dipendenza- (media trimestrale)

Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
dic-07	6,29%	5,50%	6,11%	6,26%	6,52%	6,24%	6,43%	4,74%	6,34%
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%

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

Nella successiva figura 9T 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. 9T



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

La tav. 20T mette in evidenza un aumento del TAEG in quasi tutte le province – ad eccezione di Caltanissetta - , molto consistente in quella di Agrigento.

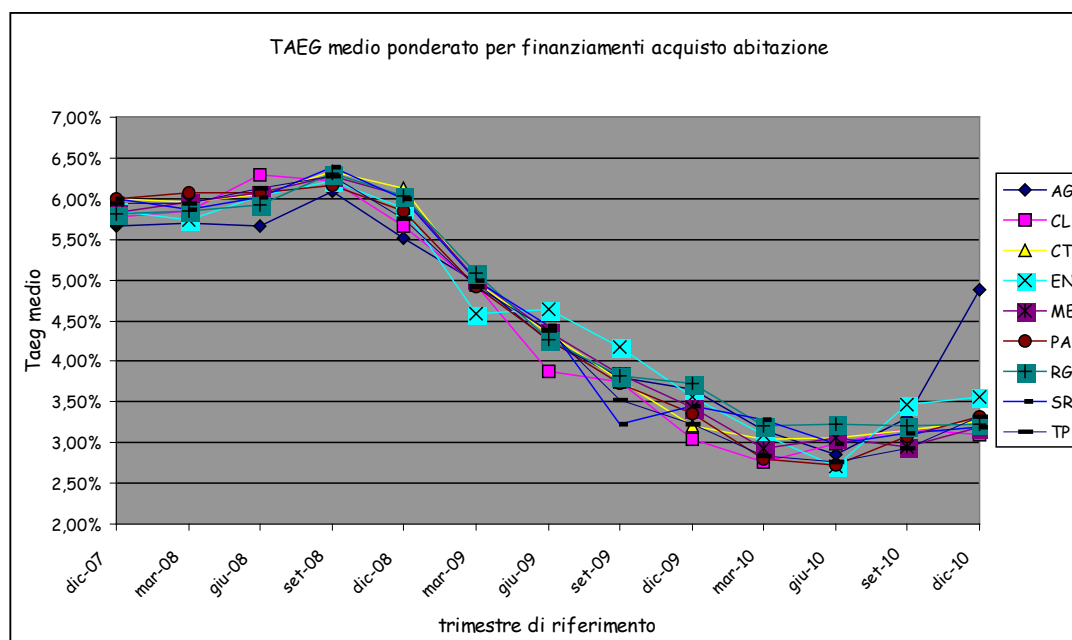
Tav. 20T

TAEG medio ponderato per finanziamenti (rischi a scadenza) per acquisto abitazione per contratti accesi nel trimestre di riferimento per provincia della dipendenza-(media trimestrale)

Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
dic-07	5,66%	5,78%	6,00%	5,85%	5,82%	6,00%	5,80%	5,99%	5,93%
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	3,16%	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%

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

Fig. 10T



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

Per quanto riguarda l'ammontare dei finanziamenti per contratti accesi nel periodo in esame (tavv. 21T e 22T), si nota come si sia registrata, rispetto al precedente trimestre, un aumento sia dei finanziamenti diversi di quelli per acquisto abitazione che per quelli per acquisto abitazione; in confronto con l'analogo trimestre del 2009, vi è stata una differenza positiva del volume per entrambe le categorie di riferimento.

Tav. 21T

Ammontare dei finanziamenti (rischi a scadenza) diversi dai finanziamenti per acquisto abitazione per contratti accesi nel trimestre di riferimento su base provinciale - (in migliaia di euro)										
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP	tot. Finanz. Sicilia
31/12/2009	29.160	56.080	299.400	17.490	121.600	364.100	83.910	44.520	78.080	1.094.340
	4.510	-16.410	7.000	-8.178	-18.700	-94.900	-14.380	16.650	3.440	-120.968
31/03/2010	33.670	39.670	306.400	9.312	102.900	269.200	69.530	61.170	81.520	973.372
	21.470	18.520	13.600	1.708	15.400	156.100	37.570	7.800	-15.950	256.218
30/06/2010	55.140	58.190	320.000	11.020	118.300	425.300	107.100	68.970	65.570	1.229.590
	7.620	-5.700	-66.800	1.910	-15.500	-92.900	-27.910	-8.960	6.070	-202.170
30/09/2010	62.760	52.490	253.200	12.930	102.800	332.400	79.190	60.010	71.640	1.027.420
	-15.610	-14.500	22.900	3.390	8.700	290.800	28.510	13.680	30.960	368.830
31/12/2010	47.150	37.990	276.100	16.320	111.500	623.200	107.700	73.690	102.600	1.396.250

I numeri riportati in apice rappresentano la differenza con l'analogo dato del trimestre precedente. Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Tav. 22T

Ammontare dei finanziamenti (rischi a scadenza) per acquisto abitazione per contratti accesi nel trimestre di riferimento, per localizzazione degli sportelli su base provinciale - (in migliaia di euro)										
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP	tot. Finanz. Sicilia
31/12/2009	6.882	5.743	88.460	5.131	35.020	71.490	39.350	22.590	22.330	296.996
	-10.690	-6.819	-24.400	-1.998	-9.830	-29.700	-13.500	-6.370	1.810	-101.497
31/03/2010	12.820	9.081	111.600	6.727	70.790	123.100	46.330	45.670	32.620	458.738
	4.440	4.889	10.800	-944	2.900	9.700	-1.050	9.410	-9.280	30.865
30/06/2010	17.260	13.970	122.400	5.783	73.690	132.800	45.280	55.080	23.340	489.603
	-5.170	5.940	-26.280	-1.057	-24.050	-25.900	-9.440	-17.230	-2.620	-105.807
30/09/2010	12.090	19.910	96.120	4.726	49.640	106.900	35.840	37.850	20.720	383.796
	5.120	-5.580	32.580	5.434	17.710	66.800	7.940	3.200	11.290	144.494
31/12/2010	17.210	14.330	128.700	10.160	67.350	173.700	43.780	41.050	32.010	528.290

I numeri riportati in apice rappresentano la differenza con l'analogo dato del trimestre precedente. Fonte: elaborazione su dati flusso Bastra

Report sui tassi d'interesse applicati in Sicilia nel trimestre ottobre/dicembre 2010

(Abstract)

Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici

Nel trimestre in esame, in Sicilia, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, relativamente alle operazioni a revoca, hanno fatto registrare un aumento dello 0,83% rispetto al trimestre precedente; gli stessi tassi continuano a risultare superiori rispetto al dato medio nazionale (nella misura del 2,52%); per quanto attiene alle operazioni a scadenza i tassi risultano in Sicilia superiori a quelli registrati in Italia nella misura dello 0,44%. Rispetto a dicembre 2009, relativamente alle operazioni a revoca, nell'Isola vi è stato un aumento dei tassi, a differenza delle altre aree confrontate, mentre i tassi applicati in Sicilia nelle operazioni a scadenza sono omogenei rispetto a quelli rilevati nelle altre aree geografiche .

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione

I tassi attivi sui finanziamenti per acquisto abitazioni (sia per operazioni a tasso variabile sia per quelle a tasso fisso) non presentano scostamenti significativi rispetto al dato medio nazionale. In confronto ai dati rilevati nel trimestre precedente, si evidenzia un'ulteriore generale lieve diminuzione nelle operazioni con tasso fisso e un lieve aumento, invece, nelle operazioni a tasso variabile.

Tassi attivi per comparti di attività economica

Relativamente ai tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica, si rileva generalmente un lieve aumento dei tassi; lo scarto con la media nazionale rimane rilevante; infatti, si continua a registrare una marcata differenza nei tassi, soprattutto per quanto attiene al comparto dell'industria, che denota, rispetto al dato medio nazionale, una divergenza pari al 1,94%, mentre l'edilizia fa rilevare un tasso superiore dello 0,66% ed i servizi dell'1,15%.

Finanziamenti per Cassa

Il rapporto tra credito utilizzato e accordato operativo è pari a 82,37%, in aumento di 2,14 punti percentuali rispetto al quarto trimestre 2009 (79,05%) ed è più alto del valore nazionale (8,84 punti percentuali di differenza).

L'incidenza delle garanzie sui finanziamenti risulta sempre un dato di rilievo per stabilire il reale costo del credito; in Sicilia il rapporto fra garanzie ed accordato operativo continua ad evidenziare valori diversi da quelli della media nazionale, in conseguenza del livello di rischiosità percepito dalle banche operanti nell'Isola; al 31 dicembre 2010 esso si è attestato al 46,35%, distanziandosi dal dato medio nazionale di 15,72 punti percentuali.

Tasso Annuo Effettivo Globale

In ordine al TAEG per acquisto abitazione, i dati indicano un lieve aumento in tutte le regioni analizzate; in riferimento al TAEG per finanziamenti con altre finalità, in Sicilia si è registrata una diminuzione del tasso meno marcato rispetto alle altre aree (Toscana e Veneto).

Complessivamente, si registra nell'Isola nel trimestre in esame un tasso medio del 3,23% per finanziamenti diversi da quelli per acquisto abitazione, ed uno medio del 3,36% per i finanziamenti per acquisto abitazione.

Per quanto riguarda l'ammontare dei finanziamenti per contratti accesi nel periodo in esame, si nota come si sia registrato, in confronto con l'analogo trimestre del 2009, una differenza positiva sia del volume dei finanziamenti per acquisto abitazione che di quelli con finalità diversa.

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.