



*Regione Siciliana*

## ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA

Dipartimento delle finanze e del credito

Servizio credito e risparmio uob 6.2



Rapporto trimestrale

Rilevazione tassi di interesse

OTTOBRE/DICEMBRE 2012



REPUBBLICA ITALIANA



*Regione Siciliana  
Assessorato regionale dell'Economia  
Dipartimento delle finanze e del credito  
Servizio credito e risparmio uob 6.2*



**Osservatorio Regionale sul credito**

**Rilevazione tassi di interesse**

**Rapporto trimestrale**

**OTTOBRE/DICEMBRE 2012**

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

*Elaborazione dati e rappresentazioni grafiche a cura dei servizi "Credito e Risparmio" e "Informatica".*

*Redatto nel mese di maggio 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 tre regioni scelte in base a localizzazione geografica e caratterizzazione economica, nonché con il 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 “Bastra”; si precisa 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.

Eventuali piccole differenze con valori registrati nei trimestri precedenti sono dovute ad aggiornamenti successivi alla data di elaborazione dei rapporti periodici intervenuti nella fonte.

## TASSI ATTIVI SU FINANZIAMENTI PER CASSA ALLE FAMIGLIE CONSUMATRICI

In Sicilia, nel terzo trimestre del 2012, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, per le operazioni a revoca, hanno fatto registrare una diminuzione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente e sono anche diminuiti lievemente rispetto al trimestre precedente, così come nelle altre aree confrontate; relativamente alle operazioni a scadenza si è registrata una generale riduzione dei tassi.

Lo scarto con il 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. (Tav. 1T: nelle operazioni a revoca: Sicilia 6,99% - Italia 5,33%; nelle operazioni a scadenza: Sicilia 3,30% - Italia 3,02%).

Tav.1T

Andamento tassi attivi dei finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
Sicilia	7,57	7,02	6,99	3,83	3,40	3,30
Campania	6,47	5,76	5,73	3,97	3,59	3,49
Toscana	5,89	5,62	5,33	3,43	3,01	2,95
Veneto	5,35	4,91	4,65	3,37	2,82	2,74
Italia	5,66	5,45	5,33	3,51	3,12	3,02

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

Fig.1T

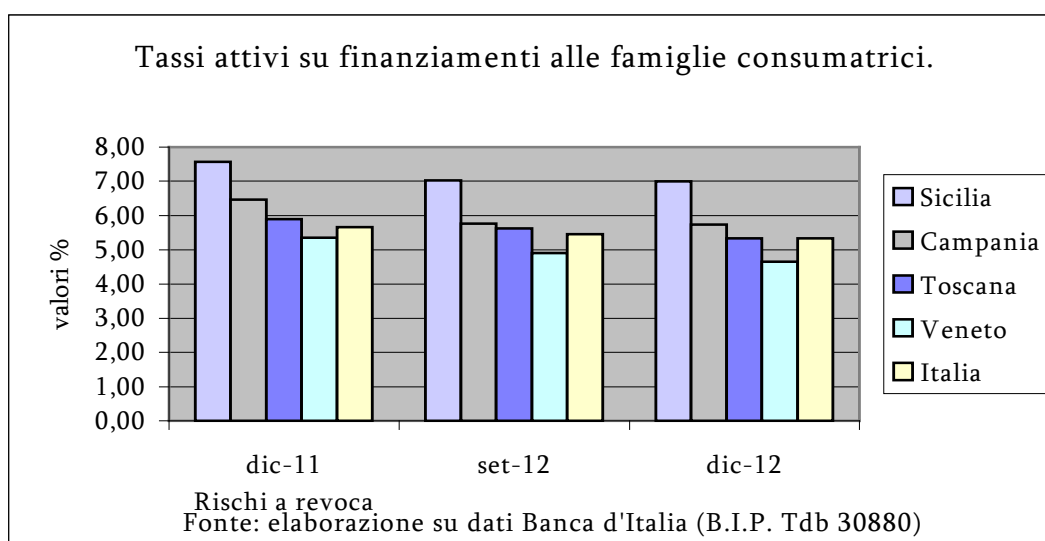
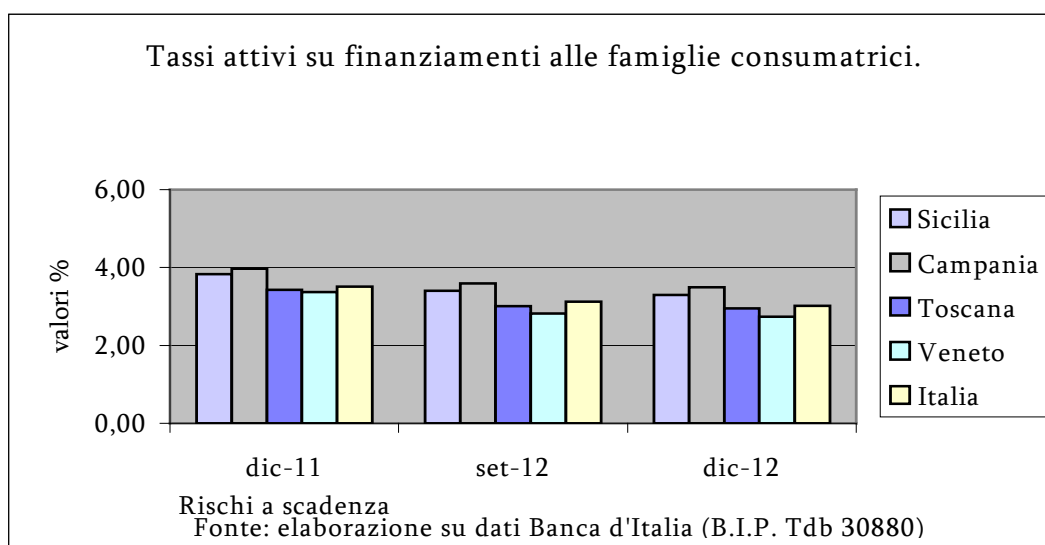


Fig. 2T



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

<b>Spread in termini assoluti tassi attivi dei finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici al 31 dicembre 2012</b>		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
<b>Campania</b>	1,26	-0,19
<b>Toscana</b>	1,66	0,35
<b>Veneto</b>	2,34	0,56
<b>Italia</b>	1,66	0,28

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

## TASSI ATTIVI SU FINANZIAMENTI PER ACQUISTO ABITAZIONE \*

Relativamente alle operazioni 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 superiore 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		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
<b>Sicilia</b>	3,16	2,61	2,50	3,02	2,47	2,36
<b>Campania</b>	3,25	2,88	2,78	3,13	2,66	2,56
<b>Toscana</b>	2,97	2,35	2,27	2,93	2,35	2,27
<b>Veneto</b>	2,84	2,15	2,13	2,86	2,15	2,11
<b>Italia</b>	2,99	2,45	2,37	2,93	2,37	2,29

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		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
<b>Sicilia</b>	5,34	5,44	5,41	5,06	5,16	5,14
<b>Campania</b>	5,16	5,29	5,26	4,96	4,99	4,97
<b>Toscana</b>	4,66	5,10	5,07	4,38	4,90	4,82
<b>Veneto</b>	5,05	5,16	5,00	4,88	4,95	4,79
<b>Italia</b>	4,98	5,19	5,12	4,77	4,94	4,87

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 dicembre 2012, si rileva rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, un aumento evidente dei tassi praticati nei comparti di attività economica in tutte le aree confrontate; la crescita dei tassi ha interessato tutti i comparti produttivi. Osservando l'evoluzione su base trimestrale si nota in Sicilia una generale, ma contenuta, diminuzione 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, seppure inferiore rispetto a quelle evidenziate a dicembre 2011 e a settembre 2012, soprattutto per quanto attiene al comparto dell'industria, che denota, rispetto al dato nazionale, una divergenza pari a 1,84%, mentre l'edilizia fa rilevare un tasso superiore dello 0,97% e i servizi, infine, dell'1,56%.

Tav.5T

Tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
Sicilia	7,47	7,77	7,62	7,94	8,41	8,14	7,43	8,10	7,99
Campania	7,02	7,37	7,36	7,85	8,35	8,10	7,63	8,19	8,09
Toscana	5,93	6,19	6,33	8,08	8,41	8,67	6,61	6,62	6,86
Veneto	4,96	5,04	5,15	7,06	7,25	7,00	5,87	6,13	6,14
Italia	5,44	5,68	5,78	6,94	7,35	7,17	6,09	6,43	6,43

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico - I-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		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
Campania	0,45	0,40	0,26	0,09	0,06	0,04	-0,20	-0,09	-0,10
Toscana	1,54	1,58	1,29	-0,14	0,00	-0,53	0,82	1,48	1,13
Veneto	2,51	2,73	2,47	0,88	1,16	1,14	1,56	1,97	1,85
Italia	2,03	2,09	1,84	1,00	1,06	0,97	1,34	1,67	1,56

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico - I-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 nella classe di grandezza “da 75.000 a <125.000 euro”, si registra un tasso di poco 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		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
Sicilia	10,26	10,40	10,38	10,46	10,79	11,46	9,96	10,33	10,46
Campania	10,89	10,80	10,74	11,32	11,74	11,85	10,72	10,73	10,66
Toscana	11,19	11,64	11,66	10,42	10,75	11,06	9,76	10,04	10,24
Veneto	10,29	10,40	10,11	9,63	10,12	10,31	8,64	9,07	9,27
Italia	10,40	10,59	10,52	10,07	10,33	10,43	9,19	9,42	9,37
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		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
Sicilia	9,33	9,37	9,27	7,50	8,14	7,42	4,90	5,57	4,82
Campania	10,16	10,12	9,93	8,62	9,20	8,52	5,70	5,60	6,06
Toscana	8,83	9,10	9,13	7,66	7,89	7,72	3,80	2,45	3,14
Veneto	7,86	8,16	7,87	7,06	7,10	6,67	4,60	4,39	4,05
Italia	8,01	8,21	8,05	6,86	7,08	6,88	3,86	3,66	3,47
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 dicembre 2012, continuano a registrare una forte contrazione, così come peraltro è accaduto, ad eccezione del Veneto, 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 2,49% (Tav.10T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato - credito effettivamente erogato al cliente - tale percentuale rappresenta il 3,18% del volume complessivo registrato in Italia.

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo garantito			Utilizzato		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
Sicilia	49.686	45.073	43.163	23.537	20.629	19.480	41.544	37.743	35.980
Campania	62.758	55.329	52.080	27.121	22.003	20.793	51.144	44.861	42.857
Toscana	117.092	106.711	101.773	42.058	37.200	35.564	88.578	82.148	80.074
Veneto	189.706	191.169	184.935	58.011	54.663	50.369	145.853	152.089	145.550
Italia meridionale e isole	223.402	199.925	190.875	102.608	87.412	82.738	185.243	166.040	159.111
Italia	1.864.328	1.783.549	1.735.909	567.208	518.289	493.464	1.386.753	1.335.502	1.313.149

Consistenze in milioni di euro  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (B.I.P. Tdc 30021)

Tav. 9T

Tav.10T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela (incidenza percentuale delle consistenze regionali sul totale Italia) al 31/12/2012			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
Sicilia	2,49	3,95	2,74
Campania	3,00	4,21	3,26
Toscana	5,86	7,21	6,10
Veneto	10,65	10,21	11,08
Italia meridionale e isole	11,00	16,77	12,12

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

Nel quarto trimestre del 2012, 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, 45,13% (Tav.11T).

A dicembre 2012, l'incidenza delle garanzie sui finanziamenti accordati nell'Isola si distanzia dal dato medio nazionale di 16,7 punti percentuali; lo stesso dato è stato registrato nel medesimo trimestre del precedente anno. Il valore evidenziato in Sicilia è superiore di circa 2 punti percentuali anche nel confronto con il dato medio registrato nel raggruppamento "Italia meridionale e isole".

Nell'Isola 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		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
Sicilia	47,37	45,77	45,13	83,61	83,74	83,36
Campania	43,22	39,77	39,93	81,49	81,08	82,29
Toscana	35,92	34,86	34,94	75,65	76,98	78,68
Veneto	30,58	28,59	27,24	76,88	79,56	78,70
Italia meridionale e isole	45,93	43,72	43,35	82,92	83,05	83,36
Italia	30,42	29,06	28,43	74,38	74,88	75,65

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

Il rapporto tra utilizzato e accordato è di poco inferiore a quello rilevato nello stesso periodo dell'anno precedente, mentre nelle altre aree confrontate è aumentato. Tale indicatore rimane il più elevato, con una differenza di 7,7 punti percentuali tra il dato dell'Isola e 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 IV trimestre 2008, 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 (5,14%) ha registrato un aumento rispetto al dato registrato nello stesso periodo dell'anno precedente (4,41%); si evidenzia un notevole scarto con i tassi registrati in Toscana, Veneto, Campania e con la media delle otto regioni facenti parte del raggruppamento Italia meridionale e insulare; mentre, i finanziamenti per acquisto abitazione indicano un tasso in linea con le altre aree confrontate. Su base annua nell'Isola il valore di tale tasso è diminuito di circa 0,50%.

Si mette in rilievo che il dato relativo ai finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione in Sicilia è più basso 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		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
Sicilia	4,41	5,30	5,14	4,67	4,52	4,08
Campania	4,11	4,29	2,92	4,27	4,48	4,40
Toscana	2,67	2,63	2,65	4,22	4,27	4,26
Veneto	3,01	2,62	2,33	4,07	3,93	3,99
Italia meridionale e insulare	4,52	4,56	4,02	4,43	4,46	4,34

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

Tav.13T

Spread Taeg (rischi a scadenza)*						
	Finanziamenti diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti per acquisto abitazione		
	dic-11	set-12	dic-12	dic-11	set-12	dic-12
Campania	0,29	1,01	2,22	0,40	0,04	-0,32
Toscana	1,74	2,66	2,49	0,46	0,25	-0,18
Veneto	1,40	2,68	2,81	0,60	0,59	0,09
Italia meridionale e insulare	-0,12	0,74	1,12	0,24	0,05	-0,26

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

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, tranne a Caltanissetta che ha registrato un valore inferiore dello 0,24%.

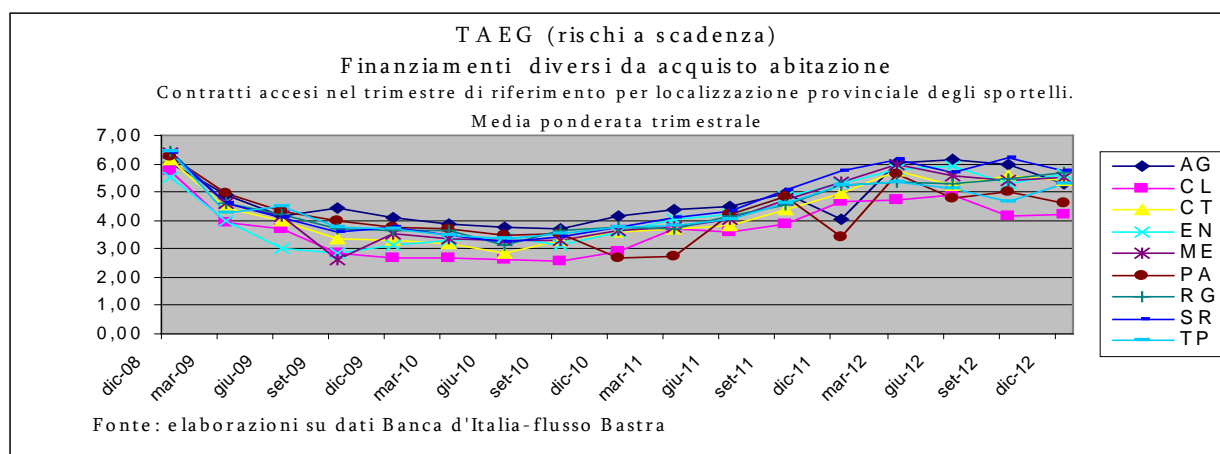
Tav.14T

TAEG (rischi a scadenza)									
Finanziamenti diversi da acquisto abitazione *									
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
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
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

\*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

La figura 3T fa emergere, da settembre 2009 a dicembre 2012, una apprezzabile divaricazione tra i valori registrati a livello provinciale, diversamente da quanto accaduto nel periodo precedente, caratterizzato da valori tendenzialmente più uniformi.

Fig. 3T



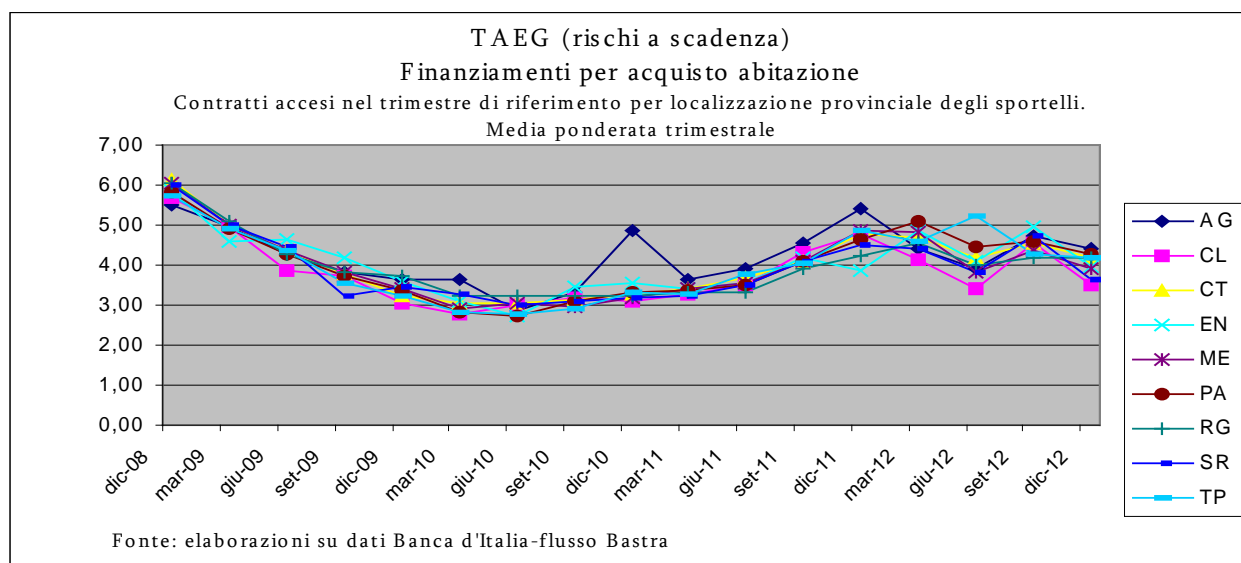
La Tav.15T, relativa ai finanziamenti per acquisto abitazione, mette in evidenza una diminuzione del TAEG rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente in tutte le province, con l'eccezione di Enna, il cui tasso è lievemente aumentato.

Tav. 15T

TAEG (rischi a scadenza)									
Finanziamenti per acquisto abitazione *									
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
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
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

\*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

Fig. 4T



(ABSTRACT)

RAPPORTO SUI TASSI D'INTERESSE APPLICATI IN SICILIA NEL TRIMESTRE  
OTTOBRE/DICEMBRE 2012

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

In Sicilia, nel terzo trimestre del 2012, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, per le operazioni a revoca, hanno fatto registrare una diminuzione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente e sono anche diminuiti lievemente rispetto al trimestre precedente, così come nelle altre aree confrontate; relativamente alle operazioni a scadenza si è registrata una generale riduzione dei tassi.

Lo scarto con il 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**

Relativamente alle operazioni 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 superiore a quelli dello stesso trimestre dell'anno precedente.

**Tassi attivi per comparti di attività economica**

A dicembre 2012, si rileva rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, un aumento evidente dei tassi praticati nei comparti di attività economica in tutte le aree confrontate; la crescita dei tassi ha interessato tutti i comparti produttivi. Osservando l'evoluzione su base trimestrale si nota in Sicilia una generale, ma contenuta, diminuzione dei valori.

In generale nell'Isola i tassi per comparti di attività economica continuano a far rilevare una marcata differenza con le altre aree, seppure inferiore rispetto a quelle evidenziate a dicembre 2011 e a settembre 2012, soprattutto per quanto attiene al comparto dell'industria, che denota, rispetto al dato nazionale, una divergenza pari a 1,84%, mentre l'edilizia fa rilevare un tasso superiore dello 0,97% e i servizi, infine, dell'1,56%.

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

In Sicilia nella classe di grandezza "da 75.000 a <125.000 euro", si registra un tasso di poco 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**

I finanziamenti per cassa, che rappresentano l'ammontare dei crediti accordati o utilizzati in Sicilia a dicembre 2012, continuano a registrare una forte contrazione, così come peraltro è accaduto, ad eccezione del Veneto, in tutte le altre aree confrontate.

Nel quarto trimestre del 2012, 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, 45,13%.

L'incidenza delle garanzie sui finanziamenti accordati nell'Isola si distanzia dal dato medio nazionale di 16,7 punti percentuali; lo stesso dato è stato registrato nel medesimo trimestre del



precedente anno. Il valore evidenziato in Sicilia è superiore di circa 2 punti percentuali anche nel confronto con il dato medio registrato nel raggruppamento “Italia meridionale e isole”.

Il rapporto tra utilizzato e accordato è di poco inferiore a quello rilevato nello stesso periodo dell’anno precedente, mentre nelle altre aree confrontate è aumentato. Tale indicatore rimane il più elevato, con una differenza di 7,7 punti percentuali tra il dato dell’Isola e il valore medio nazionale.

#### **Tasso Annuo Effettivo Globale**

Il TAEG per finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione, in Sicilia ha registrato un aumento rispetto al dato registrato nello stesso periodo dell’anno precedente; si evidenzia un notevole scarto con i tassi registrati in Toscana, Veneto, Campania e con la media delle otto regioni facenti parte del raggruppamento Italia meridionale e insulare; mentre, i finanziamenti per acquisto abitazione indicano un tasso in linea con le altre aree confrontate. Su base annua nell’Isola il valore di tale tasso è diminuito di circa 0,50%.

Si mette in rilievo che il dato relativo ai finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione in Sicilia è più basso 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 è al netto delle operazioni pronti contro termine e da dicembre 2008 esso è 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 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 ottobre/dicembre 2012

### Indice

Premessa	pag. 5
Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici	pag. 6
Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione	pag. 8
Tassi attivi per comparti di attività economica	pag. 9
Tassi attivi per classi di grandezza di fido	pag. 10
Finanziamenti per cassa (consistenze)	pag. 11
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	pag. 13
Abstract	pag. 16
Glossario	pag. 18