



Regione Siciliana

ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA

Dipartimento delle finanze e del credito

Servizio credito e risparmio



Rapporto trimestrale

Rilevazione tassi di interesse

OTTOBRE/DICEMBRE 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 Maggio 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 Dati Statistica (BDS)*, resa fruibile dalla Banca d'Italia nel proprio sito Web, dai Bollettini Statistici, 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 quarto trimestre del 2013 i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, sia nelle operazioni a revoca che in quelle a scadenza, sono rimasti simili a quelli registrati nello stesso periodo dell'anno precedente - Tav. 1T.

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 7,01% - Italia 5,27%; nelle operazioni a scadenza: Sicilia 3,54% - Italia 3,25%).

Tav.1T

Andamento tassi attivi dei finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Sicilia	6,99	6,77	7,01	3,53	3,49	3,54
Campania	5,73	5,63	5,72	3,63	3,57	3,64
Toscana	5,33	5,74	5,69	3,13	3,12	3,15
Veneto	4,65	4,29	4,22	2,96	2,97	3,00
Italia	5,33	5,29	5,27	3,23	3,21	3,25

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino Statistico - Tdb 30880)

Fig.1T

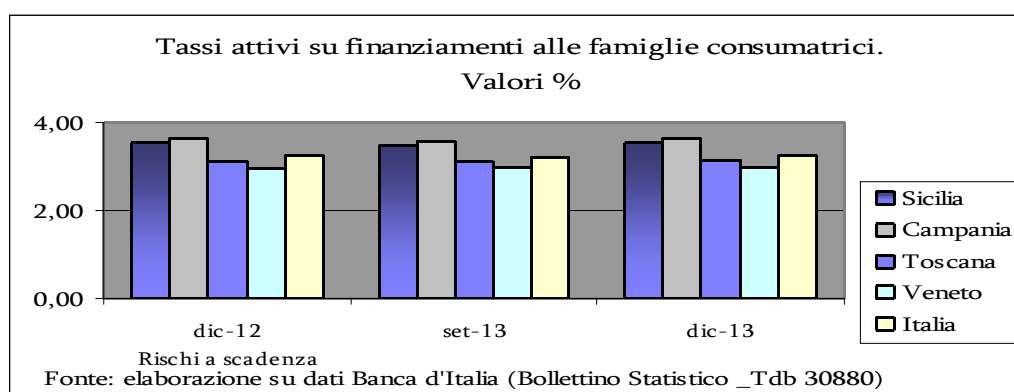
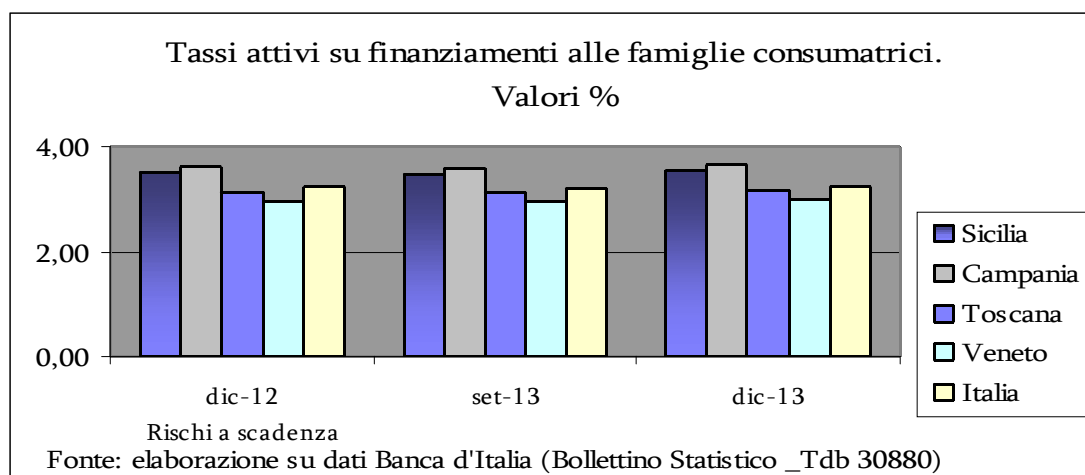


Fig. 2T



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 31 dicembre 2013		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
Campania	1,29	-0,10
Toscana	1,32	0,39
Veneto	2,79	0,54
Italia	1,74	0,29

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca
d'Italia (Bollettino Statistico - Tdb
30880)

TASSI ATTIVI SU FINANZIAMENTI PER ACQUISTO ABITAZIONE *

Nelle operazioni di finanziamento per acquisto abitazione a tasso variabile (Tav.3T) è stato riscontrato un generale, seppur lieve, aumento dei tassi su base annua rispetto al trimestre precedente.

In ordine alle operazioni a tasso fisso i dati (Tav.4T) hanno evidenziato generalmente valori inferiori rispetto a quelli registrati nello 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-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Sicilia	2,50	2,49	2,56	2,36	2,40	2,48
Campania	2,78	2,67	2,77	2,56	2,52	2,62
Toscana	2,27	2,23	2,27	2,27	2,24	2,30
Veneto	2,13	2,22	2,28	2,11	2,18	2,26
Italia	2,37	2,38	2,43	2,29	2,32	2,38

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico - Tdb 30890)

Tasso fisso

Tav.4T

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione (> 1 anno)						
	< 125.000 euro			≥ 125.000 euro		
	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Sicilia	5,41	5,35	5,27	5,14	4,98	4,88
Campania	5,26	5,13	5,06	4,97	4,78	4,70
Toscana	5,07	4,98	4,98	4,82	4,66	4,63
Veneto	5,00	4,74	4,75	4,79	4,45	4,41
Italia	5,12	4,94	4,92	4,87	4,60	4,55

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 2013 in Sicilia e, generalmente, in tutte le aree confrontate, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, i tassi praticati nel comparto dell'edilizia, dell'industria e dei servizi non hanno registrato significative variazioni.

In Sicilia, però, 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 1,85%, mentre l'edilizia fa rilevare una differenza dello 1,02 e i servizi, infine, dell'1,54%.

Tav.5T

Tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Edilizia			Servizi		
	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Sicilia	7,62	7,51	7,65	8,14	8,32	8,16	7,99	8,06	8,10
Campania	7,36	7,37	7,49	8,10	8,29	8,16	8,09	8,20	8,25
Toscana	6,33	6,32	6,42	8,67	9,13	9,24	6,86	7,05	7,04
Veneto	5,15	5,22	5,31	7,00	7,24	7,21	6,14	6,26	6,34
Italia	5,78	5,72	5,80	7,17	7,35	7,14	6,43	6,53	6,56

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico - 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		
	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Campania	0,26	0,14	0,16	0,04	0,03	0,00	-0,1	-0,14	-0,15
Toscana	1,29	1,19	1,23	-0,53	-0,81	-1,08	1,13	1,01	1,06
Veneto	2,47	2,29	2,34	1,14	1,08	0,95	1,85	1,80	1,76
Italia	1,84	1,79	1,85	0,97	0,97	1,02	1,56	1,53	1,54

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico -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 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-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Sicilia	10,38	10,37	9,99	11,46	10,57	10,39	10,46	10,50	10,35
Campania	10,74	10,79	10,36	11,85	11,21	11,40	10,66	10,72	10,77
Toscana	11,66	11,65	11,71	11,06	11,27	11,34	10,24	10,41	10,31
Veneto	10,11	9,97	10,10	10,31	10,03	9,86	9,27	8,99	8,94
Italia	10,52	10,46	10,35	10,43	10,23	10,16	9,37	9,35	9,32
Valori espressi in %									
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico – 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-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Sicilia	9,27	9,47	9,45	7,42	7,95	8,03	4,82	5,72	5,78
Campania	9,93	10,22	10,28	8,52	9,04	8,94	6,06	5,67	5,80
Toscana	9,13	9,68	9,67	7,72	8,16	8,08	3,14	2,92	3,48
Veneto	7,78	7,96	7,89	6,67	6,91	6,84	4,05	4,65	4,41
Italia	8,05	8,17	8,17	6,88	7,05	7,03	3,47	3,62	3,56
Valori espressi in %									
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Bollettino statistico – Tdb 30830)									

FINANZIAMENTI PER CASSA

I finanziamenti per cassa (Tav.9T), che rappresentano l'ammontare dei crediti accordati o utilizzati, a dicembre 2013 continuano a registrare in Sicilia una forte contrazione sia con riferimento all'anno precedente che al trimestre precedente, come peraltro è accaduto in tutte le altre aree confrontate.

Il peso dell'accordato operativo in Sicilia è pari al 2,37% (Tav.10T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato - credito effettivamente erogato al cliente - tale percentuale rappresenta il 2,69% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 9T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo garantito			Utilizzato		
	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Sicilia	43.158	39.545	38.417	19.462	18.038	17.438	35.972	33.407	32.636
Campania	52.157	49.457	48.143	20.822	19.639	19.047	42.914	40.241	39.230
Toscana	101.876	102.269	98.378	35.586	33.077	32.805	80.102	75.275	72.597
Veneto	185.080	177.567	174.779	50.444	46.867	46.459	145.634	140.548	136.614
Italia meridionale e isole	190.994	177.556	172.528	82.756	76.973	74.811	159.186	148.060	144.658
Italia	1.736.989	1.642.350	1.623.619	493.753	465.363	456.047	1.313.492	1.235.521	1.214.622

Consistenze in milioni di euro
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Banca Dati Statistici - Tdc 30021)

Tav.10T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela (incidenza percentuale delle consistenze regionali sul totale Italia) al 31/12/2013			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
Sicilia	2,37	3,82	2,69
Campania	2,97	4,18	3,23
Toscana	6,06	7,19	5,98
Veneto	10,76	10,19	11,25
Italia meridionale e isole	10,63	16,40	11,91

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Banca Dati Statistici -Tdc 30021)

Nell'Isola l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è in aumento rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente e in lieve diminuzione in confronto al precedente trimestre.

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 dicembre 2013, si distanzia dal dato medio nazionale di 17,3 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						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Sicilia	45,09	45,61	45,39	83,35	84,48	84,95
Campania	39,92	39,71	39,56	82,28	81,37	81,49
Toscana	34,93	32,34	33,35	78,63	73,60	73,79
Veneto	27,26	26,39	26,58	78,69	79,15	78,16
Italia meridionale e isole	43,33	40,30	43,36	83,35	77,52	83,85
Italia	28,43	28,34	28,09	75,62	75,23	74,81

Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Banca Dati Statistici – Tdc 30021)

Il rapporto tra utilizzato e accordato nell'Isola è superiore a quello rilevato nello stesso periodo dell'anno precedente.

In Sicilia tale indicatore rimane il più elevato, con una differenza di circa 10 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 IV 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 (4,99%) registra un valore del dato inferiore rispetto a quello rilevato nel quarto trimestre 2012; come si evince dalla successiva Tav. 13T, il tasso nell'Isola è leggermente superiore al valore medio registrato nelle regioni dell'Italia meridionale e insulare.

Il TAEG per finanziamenti acquisto abitazione indica un dato (4%) generalmente inferiore, con eccezione del Veneto, rispetto ai valori evidenziati nelle altre aree confrontate.

Tav.12T

Taeg (rischi a scadenza)*						
	Finanziamenti diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti per acquisto abitazione		
	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Sicilia	5,14	5,32	4,99	4,08	4,08	4,00
Campania	2,92	4,11	4,61	4,40	4,23	4,36
Toscana	2,65	3,10	3,88	4,22	4,03	4,12
Veneto	2,33	2,41	2,94	3,99	3,76	3,61
Italia meridionale e insulare	4,02	4,71	4,87	4,34	4,17	4,14

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

Tav.13 T

Spread Taeg (rischi a scadenza)*						
	Finanziamenti diversi da acquisto abitazione			Finanziamenti per acquisto abitazione		
	dic-12	set-13	dic-13	dic-12	set-13	dic-13
Campania	2,22	1,20	0,38	-0,32	-0,15	-0,36
Toscana	2,49	2,22	1,11	-0,14	0,06	-0,12
Veneto	2,81	2,90	2,04	0,09	0,32	0,39
meridionale e insulare	1,12	0,61	0,12	-0,26	-0,08	-0,13

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

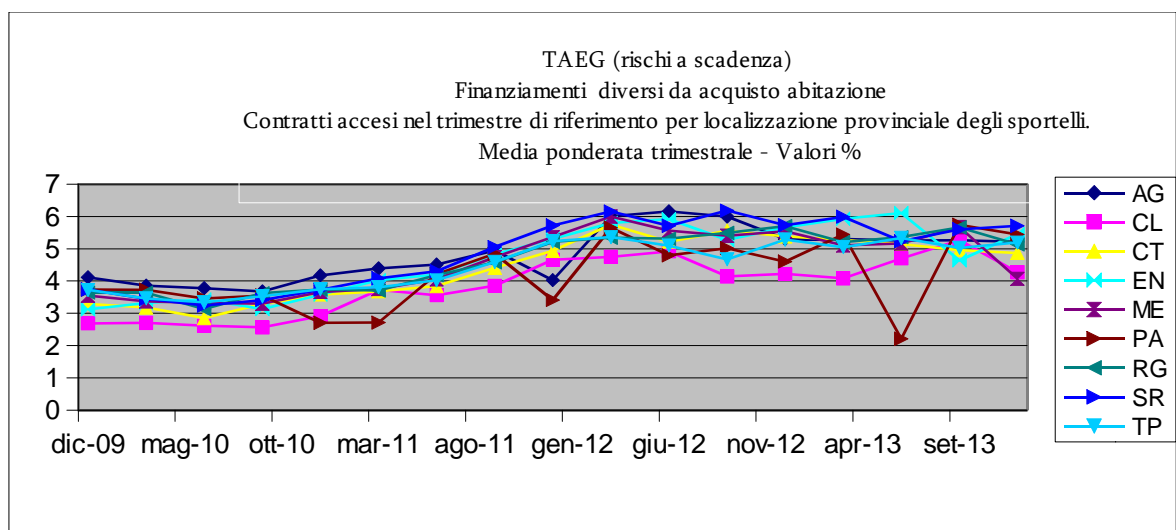
Relativamente all'ambito regionale la Tav.14T, che indica l'andamento del TAEG medio ponderato per finanziamenti (rischi a scadenza) diversi da quelli per acquisto abitazione, fa emergere un TAEG più alto rispetto allo stesso trimestre dell'anno precedente nelle province, di Caltanissetta e Palermo.

Tav.14T

TAEG (rischi a scadenza)									
Finanziamenti diversi da acquisto abitazione *									
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
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
dic-13	5,21	4,27	4,87	5,45	4,07	5,44	5,13	5,71	5,19

*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



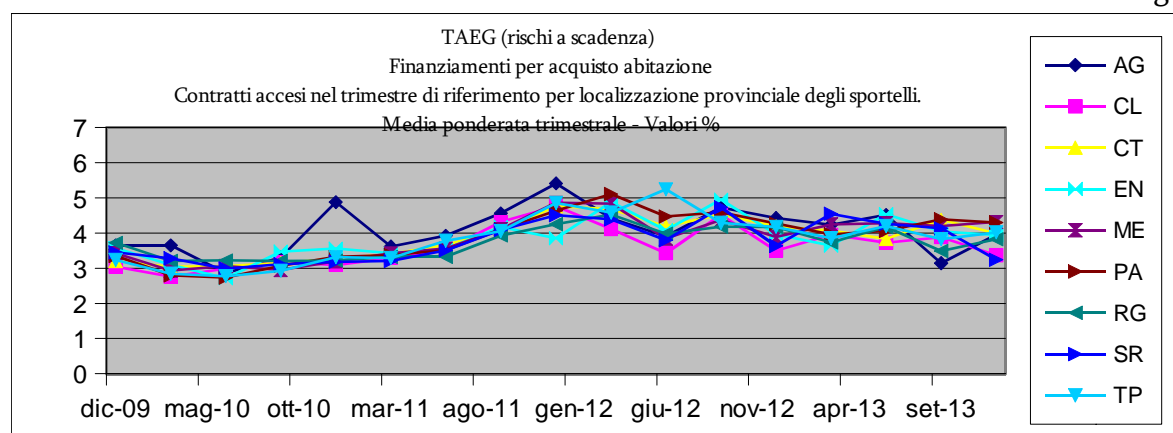
La Tav.15T, relativa ai finanziamenti per acquisto abitazione, evidenzia il Taeg più alto nelle province di Messina e Palermo.

Tav. 15T

TAEG (rischi a scadenza)									
Finanziamenti per acquisto abitazione *									
Data	AG	CL	CT	EN	ME	PA	RG	SR	TP
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
dic-13	3,95	3,37	3,99	3,94	4,31	4,30	3,82	3,24	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 FITA

Fig. 4T



(ABSTRACT)

RAPPORTO SUI TASSI D'INTERESSE APPLICATI IN SICILIA NEL TRIMESTRE

OTTOBRE/DICEMBRE 2013

Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici

Nel quarto trimestre del 2013, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici sia le operazioni a revoca che quelle a scadenza, sono rimasti simili a quelli registrati nello stesso periodo dell'anno precedente (Tav. 1T).

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 7,01% - Italia 5,27%; nelle operazioni a scadenza: Sicilia 3,54% - Italia 3,25%).

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione

Nelle operazioni di finanziamento per acquisto abitazione a tasso variabile (Tav.3T) è stato riscontrato un generale seppur lieve aumento dei tassi su base annua e 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.

Tassi attivi per comparti di attività economica

A dicembre 2013 in Sicilia e, generalmente, in tutte le aree confrontate, rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, i tassi praticati nel comparto dell'edilizia, dell'industria e dei servizi non hanno registrato significative variazioni.

In Sicilia, 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 1,85%, mentre l'edilizia fa rilevare una differenza dello 1,02% e i servizi, infine, dell'1,54%.

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 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 (Tav.9T), che rappresentano l'ammontare dei crediti accordati o utilizzati, a dicembre 2013 continuano a registrare in Sicilia una forte contrazione sia con riferimento all'anno precedente che al trimestre precedente, così come peraltro è accaduto in tutte le altre aree confrontate.

Nell'isola l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è in aumento rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente e in lieve diminuzione in confronto al precedente trimestre.

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.

Tasso Annuo Effettivo Globale

Il TAEG per finanziamenti con finalità diverse da acquisto abitazione (Tav.12T), in Sicilia (4,99%) registra un valore del dato inferiore rispetto a quello rilevato nel quarto trimestre 2012; come si evince dalla successiva Tav. 13T, il tasso nell'Isola è più alto anche del valore medio registrato nelle regioni dell'Italia meridionale e insulare.

Il TAEG per finanziamenti acquisto abitazione indica un dato (4%) generalmente inferiore, con eccezione del Veneto, rispetto ai valori evidenziati nelle 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 ottobre/dicembre 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