



*Regione Siciliana*

**ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA**

Dipartimento delle finanze e del credito

Servizio credito e risparmio



**Rapporto trimestrale**

**Rilevazione tassi di interesse**

APRILE - GIUGNO 2015

*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 novembre 2015*

## Premessa

Il rapporto trimestrale sulla rilevazione dei tassi contiene informazioni in ordine ai tassi attivi applicati sui finanziamenti concessi dalle banche alla clientela residente 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 tassi di interesse, inoltre, vengono raffrontati anche con i valori medi registrati nell'area “*Italia meridionale*” che comprende le seguenti regioni: Abruzzo, Molise, Campania, Puglia, Basilicata e Calabria.

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 (con riferimento a quest'ultimo flusso non figura, a differenza dei precedenti, l'elaborazione concernente i dati del *taeg* a causa di criticità tecnico gestionali connesse alla mancata fruibilità da parte del Dipartimento del software necessario alla suddetta elaborazione).

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”. Inoltre, è stata analizzata l'incidenza delle

garanzie sull'accordato operativo, con riferimento ai comparti di attività economica: costruzioni, servizi e attività industriali.

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.

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 marginali 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 SUI FINANZIAMENTI PER CASSA ALLE FAMIGLIE CONSUMATRICI

In Sicilia nel secondo trimestre 2015, così come nel primo, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici sia nelle operazioni a revoca che in quelle a scadenza, sono risultati in diminuzione rispetto a quelli registrati nello stesso periodo dell'anno precedente.

Tale andamento è in linea con quello registrato nelle altre aree del *benchmark*.

Nell'Isola i tassi applicati nelle operazioni a revoca continuano ad evidenziare valori mediamente più alti anche rispetto al raggruppamento che fa riferimento alle sei regioni dell'Italia meridionale (Sicilia 6,77% - Italia 4,35% - Italia meridionale 5,75%).

Tav.1T

Tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	6,94	6,99	6,77	3,37	3,18	3,03
<b>Campania</b>	5,9	5,35	4,92	3,55	3,28	3,11
<b>Toscana</b>	5,72	5,09	4,87	3,01	2,8	2,4
<b>Veneto</b>	4,02	3,42	3,15	2,9	2,67	2,58
<b>Italia</b>	5,22	4,57	4,35	3,11	2,9	2,7
<b>Italia Meridionale</b>	6,75	6,25	5,75	3,53	3,3	3,14

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - Tdb 30880)

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 dei tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici al 30 Giugno 2015		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
<b>Campania</b>	1,85	-0,08
<b>Toscana</b>	1,90	0,63
<b>Veneto</b>	3,62	0,45
<b>Italia</b>	2,42	0,33
<b>Italia Meridionale</b>	1,02	-0,11

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - Tdb 30880)

Fig.1T

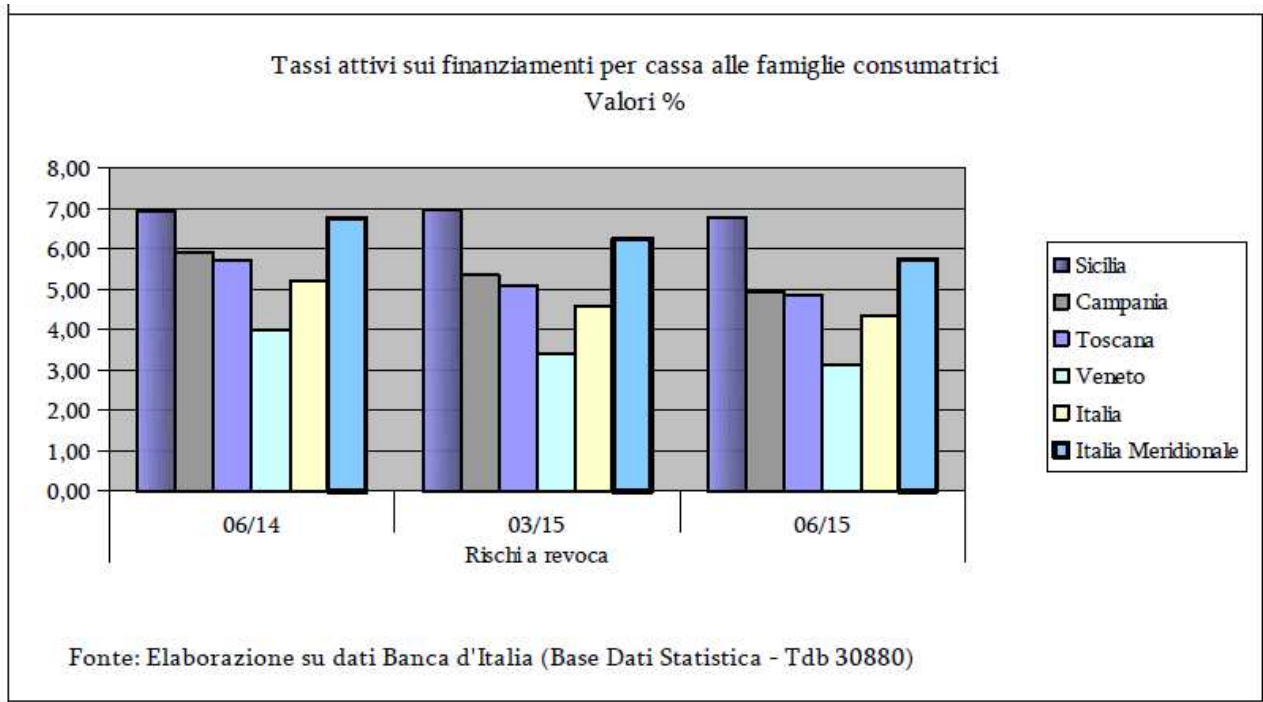
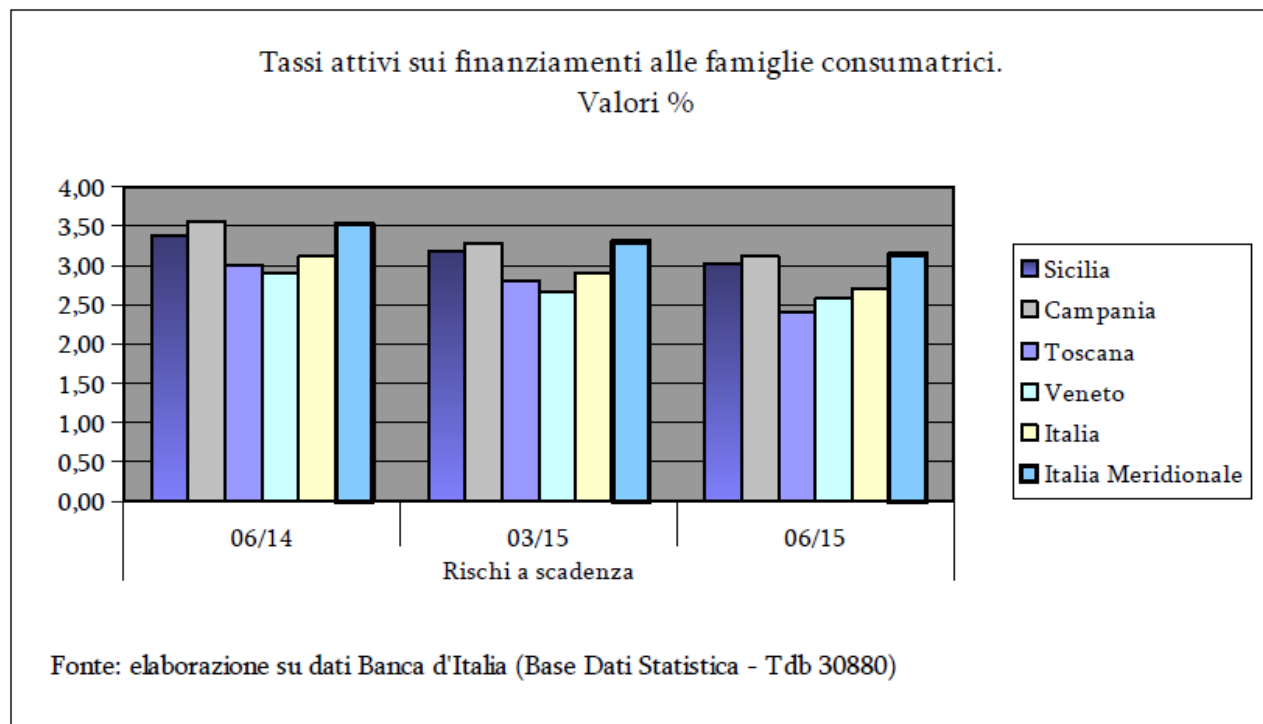


Fig.2T



## TASSI ATTIVI SUI FINANZIAMENTI PER ACQUISTO ABITAZIONE \*

Nelle operazioni di finanziamento per acquisto abitazione a tasso variabile (Tav.3T) è stato rilevato, in generale, una riduzione dei tassi sia su base annua che rispetto al trimestre precedente. Anche i dati riferiti alle operazioni a tasso fisso hanno registrato un decremento (Tav.4T) evidenziando un andamento omogeneo in tutte le aree analizzate. Nelle operazioni a tasso fisso in Sicilia il valore risulta superiore a quello registrato in tutte le altre aree prese in considerazione per il *benchmark*.

Tasso variabile

Tav. 3T

Tassi attivi sui finanziamenti per acquisto abitazione (< 1 anno)						
	< 125.000 euro			≥ 125.000 euro		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	2,66	2,51	2,37	2,57	2,41	2,28
<b>Campania</b>	2,88	2,69	2,51	2,75	2,54	2,39
<b>Toscana</b>	2,41	2,26	2,16	2,42	2,24	2,13
<b>Veneto</b>	2,4	2,23	2,13	2,37	2,19	2,1
<b>Italia</b>	2,54	2,39	2,26	2,49	2,31	2,21
<b>Italia Meridionale</b>	2,88	2,7	2,53	2,74	2,55	2,41

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

Tasso fisso

Tav.4T

Tassi attivi sui finanziamenti per acquisto abitazione (> 1 anno)						
	< 125.000 euro			≥ 125.000 euro		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	5,26	5,1	4,93	4,85	4,68	4,46
<b>Campania</b>	4,91	4,7	4,45	4,58	4,35	4,13
<b>Toscana</b>	4,83	4,54	4,21	4,46	4,21	3,97
<b>Veneto</b>	4,88	4,62	4,32	4,36	4,25	3,96
<b>Italia</b>	4,85	4,64	4,42	4,5	4,32	4,1
<b>Italia Meridionale</b>	4,99	4,81	4,54	4,64	4,45	4,23

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati statistica - 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 DELLA CLIENTELA**  
(Società non finanziarie - operazioni autoliquidanti ed a revoca)

In generale in tutte le aree rilevate, sia rispetto al precedente anno che al primo trimestre, i tassi praticati nei comparti delle attività industriali, delle costruzioni e dei servizi sono diminuiti.

Anche se lo scarto si è sensibilmente ridotto rispetto ai valori emersi nel precedente trimestre, continua ad evidenziarsi una marcata differenza con i tassi applicati nelle altre aree geografiche prese in considerazione per il *benchmark*, specie per quanto attiene al comparto dell'industria che denota, rispetto al dato nazionale, una divergenza pari a 1,88%, mentre le costruzioni fanno rilevare una differenza dello 1,21% e i servizi, infine, del 1,91%. Si evidenzia, inoltre, che i tassi nell'Isola sono superiori anche a quelli registrati nel raggruppamento "Italia meridionale".

Tav.5T

Tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	7,51	6,98	6,48	8,82	8,22	7,67	8,25	7,94	7,58
<b>Campania</b>	7,46	6,75	6,38	8,09	7,77	7,25	8,31	7,95	7,59
<b>Toscana</b>	6,19	5,29	5,06	9,12	8,46	8,14	6,77	6,17	5,91
<b>Veneto</b>	5,26	4,71	4,46	7,25	7,01	6,77	6,17	5,54	5,24
<b>Italia</b>	5,68	4,92	4,6	7,09	6,45	6,46	6,47	5,94	5,67
<b>Italia Meridionale</b>	7,35	6,72	6,33	8,31	7,75	7,36	8,13	7,8	7,48

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - 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.

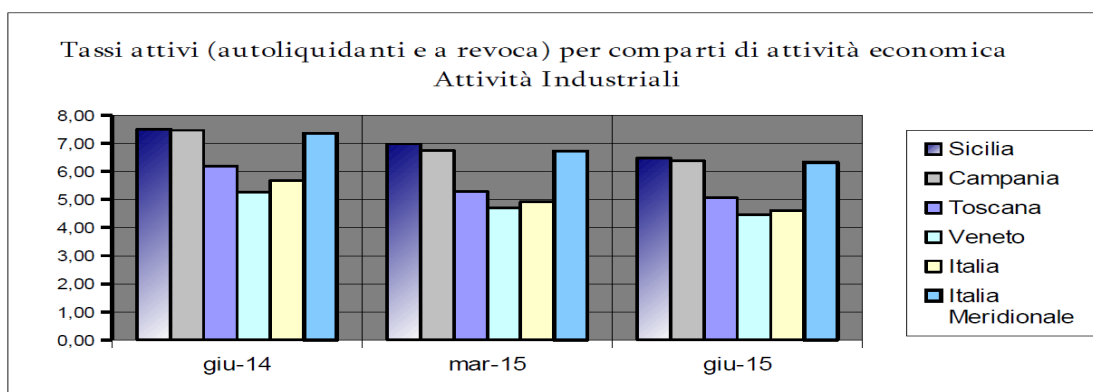
Tav. 6T

Spread (in termini assoluti) tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Campania</b>	0,05	0,23	0,10	0,73	0,45	0,42	-0,06	-0,01	-0,01
<b>Toscana</b>	1,32	1,69	1,42	-0,30	-0,24	-0,47	1,48	1,77	1,67
<b>Veneto</b>	2,25	2,27	2,02	1,57	1,21	0,90	2,08	2,40	2,34
<b>Italia</b>	1,83	2,06	1,88	1,73	1,77	1,21	1,78	2,00	1,91
<b>Italia Meridionale</b>	0,16	0,26	0,15	0,51	0,47	0,31	0,12	0,14	0,10

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - Tdb 30921)

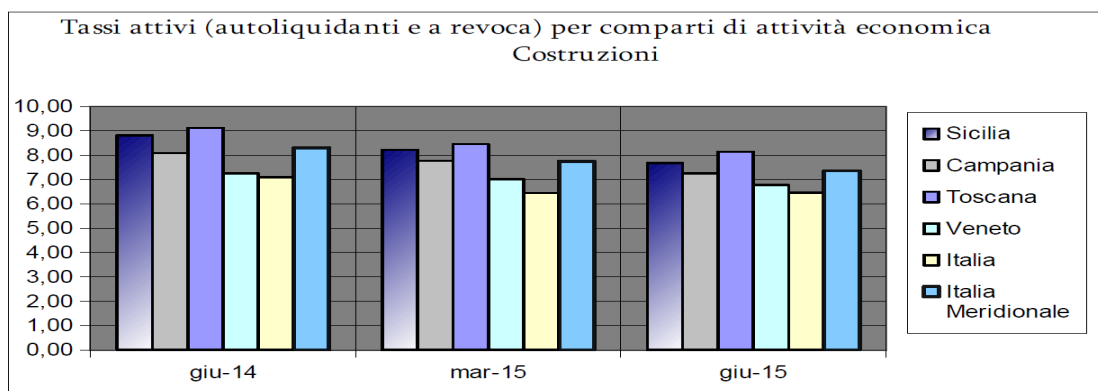


Fig.3



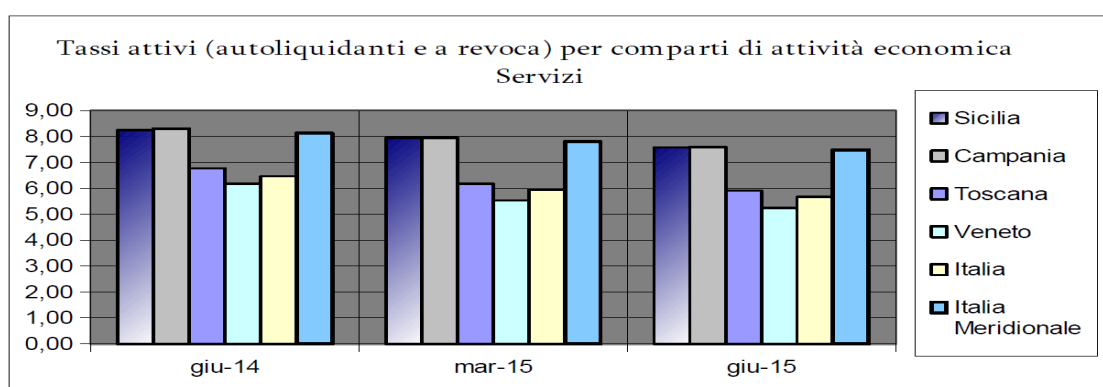
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

Fig.4



Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

Fig.5



Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

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

Con le 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 generale il tasso risulta in diminuzione rispetto a giugno 2014. Con riferimento, invece, al precedente trimestre l'andamento non risulta omogeneo.

In Sicilia con la sola eccezione della classe di grandezza “<125.000 euro”, in tutte le altre classi si registra un valore superiore alla media nazionale. Rispetto ai tassi rilevati nel raggruppamento che fa riferimento all'Italia meridionale, nell'Isola si evidenzia generalmente un valore più basso con la sola eccezione della classe “>= 25.000.000 euro”.

Tav. 7T

Tassi attivi sulle operazioni a revoca per localizzazione della clientela e classi di grandezza del fido globale accordato									
	<125.000 euro			da 125.000 a <250.000 euro			da 250.000 a <1.000.000 euro		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	10,74	10,83	9,71	10,77	10,67	10,15	10,32	9,99	9,49
<b>Campania</b>	11,69	11,27	10,60	11,61	10,87	10,22	10,61	10,11	9,62
<b>Toscana</b>	11,5	11,26	10,65	10,97	10,44	9,83	10,04	9,47	9,01
<b>Veneto</b>	9,85	9,54	8,81	9,9	9,19	8,59	8,85	8,14	7,66
<b>Italia</b>	10,46	10,32	9,76	10,19	9,77	9,34	9,25	8,72	8,37
<b>Italia Meridionale</b>	11,05	11,27	10,54	11,5	11,04	10,46	10,52	10,01	9,71

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica – 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		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	9,36	8,69	8,36	7,62	7,77	6,94	5,38	4,97	5,04
<b>Campania</b>	10,05	9,55	9,02	8,81	8,15	7,96	3,83	3,43	3,45
<b>Toscana</b>	9,32	8,65	8,32	7,78	7,29	7,13	4,11	3,17	3,48
<b>Veneto</b>	7,78	6,93	6,55	6,55	5,75	5,46	4,25	3,4	3,46
<b>Italia</b>	8,08	7,47	7,17	6,89	6,27	6,04	3,44	2,85	2,81
<b>Italia Meridionale</b>	9,62	9,12	8,72	8,45	7,69	7,52	4,44	4,03	4,11

Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base dati Statistica – Tdb 30830)

## FINANZIAMENTI PER CASSA

L'*accordato operativo* in Sicilia, a giugno 2015, registra una contrazione con riferimento allo stesso periodo del 2014 ma un aumento rispetto al trimestre precedente, in linea con l'andamento medio italiano.

L'*utilizzato*, rispetto al precedente anno, risulta in diminuzione in tutte le aree confrontate.

Il peso dell'*accordato operativo* in Sicilia è pari al 2,4% (Tav.10T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'*utilizzato* tale percentuale rappresenta il 2,7% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 9T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	37.227	36.774	37.047	16.437	16.501	16.432	31.578	31.152	31.217
<b>Campania</b>	46.032	46.357	46.403	18.231	19.332	18.752	37.943	39.426	38.983
<b>Toscana</b>	91.287	91.858	82.954	31.764	32.563	30.637	69.063	69.247	65.167
<b>Veneto</b>	172.236	169.830	165.917	41.394	43.994	44.449	137.758	134.790	131.409
<b>Italia meridionale e isole</b>	168.289	167.602	168.677	71.493	72.642	70.683	142.351	142.696	141.442
<b>Italia</b>	1.570.858	1.539.792	1.534.763	441.377	439.179	428.083	1.190.704	1.170.671	1.153.638

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

Tav.10T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela (incidenza percentuale delle consistenze regionali sul totale Italia) al 30/06/2015			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
<b>Sicilia</b>	2,41	3,84	2,71
<b>Campania</b>	3,02	4,38	3,38
<b>Toscana</b>	5,41	7,16	5,65
<b>Veneto</b>	10,81	10,38	11,39
<b>Italia meridionale e isole</b>	10,99	16,51	12,26

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

Nell'Isola l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo continua ad essere molto elevata in confronto al valore registrato nelle altre regioni ed è superiore anche al dato medio registrato nel raggruppamento "Italia meridionale e isole"; si distanzia dal dato medio nazionale di circa 16,5 punti percentuali

A giugno 2015 il rapporto è lievemente superiore rispetto al dato registrato nello stesso periodo dell'anno precedente.

Tav. 11T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	44,15	44,87	44,35	84,83	84,71	84,26
<b>Campania</b>	39,61	41,70	40,41	82,43	85,05	84,01
<b>Toscana</b>	34,80	35,45	36,93	75,65	75,38	78,56
<b>Veneto</b>	24,03	25,90	26,79	79,98	79,37	79,20
<b>Italia meridionale e isole</b>	42,48	43,34	41,90	84,59	85,14	83,85
<b>Italia</b>	28,10	28,52	27,89	75,80	76,03	75,17

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

Il rapporto tra utilizzato e accordato nell'Isola è inferiore rispetto a quello rilevato nello stesso periodo dell'anno precedente; tale andamento è in linea con la media nazionale.

Il rapporto Utilizzato su Accordato in Sicilia rimane più elevato rispetto al valore medio nazionale, con una differenza di circa 9 punti percentuali.

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
COSTRUZIONI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	2.846	2.554	2.468	1.630	1.469	1.406	2.671	2.434	2.367
<b>Campania</b>	3.872	3.511	3.496	2.063	2.034	1.947	3.680	3.458	3.367
<b>Toscana</b>	7.403	6.801	6.590	4.408	4.179	3.970	6.995	6.561	6.316
<b>Veneto</b>	11.911	10.107	9.671	6.274	5.381	4.946	10.870	9.106	8.525
<b>Italia meridionale e isole</b>	17.062	15.546	15.141	9.305	8.584	8.148	15.914	14.681	14.169
<b>Italia</b>	125.550	113.541	110.585	66.652	60.832	58.252	112.729	103.343	100.477
SERVIZI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	11.291	11.153	11.109	4.116	4.085	4.006	9.287	9.216	9.137
<b>Campania</b>	16.470	16.795	16.492	6.154	6.400	6.165	14.052	14.611	14.199
<b>Toscana</b>	28.420	27.988	28.120	9.187	9.124	8.959	22.409	22.267	22.213
<b>Veneto</b>	40.920	38.883	38.462	12.550	12.031	11.578	31.019	29.330	29.002
<b>Italia meridionale e isole</b>	48.905	48.550	48.216	17.402	17.286	16.683	40.916	40.809	40.068
<b>Italia</b>	439.516	424.462	420.553	122.852	116.417	114.095	312.797	300.284	298.691
ATTIVITA' INDUSTRIALI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	5.156	4.779	4.730	1.054	840	837	4.155	3.806	3.754
<b>Campania</b>	7.759	8.051	8.164	1.155	1.152	1.121	5.739	5.915	5.978
<b>Toscana</b>	21.354	21.606	21.988	2.113	1.950	1.894	13.274	13.542	13.619
<b>Veneto</b>	43.166	43.866	43.800	4.315	4.065	3.864	27.394	27.129	27.092
<b>Italia meridionale e isole</b>	29.629	29.461	29.332	4.578	4.400	4.623	22.067	21.712	21.589
<b>Italia</b>	331.393	332.117	335.616	35.939	33.743	32.733	202.396	201.863	203.481

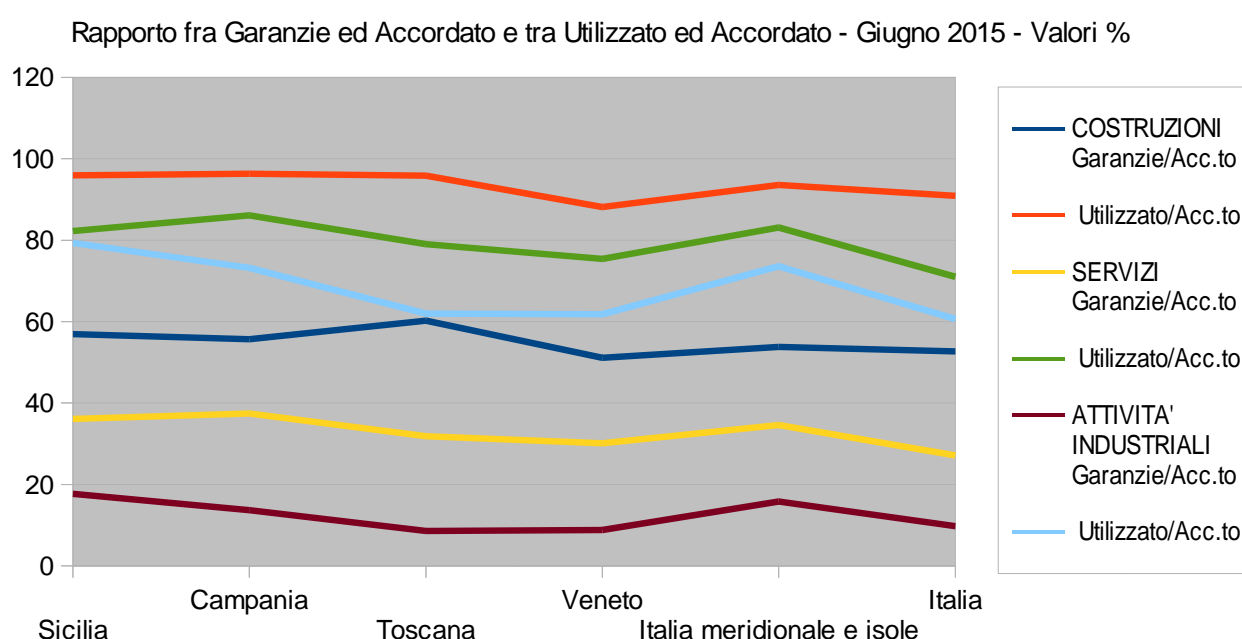
Consistenze in milioni di euro.

Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - Tdb 30921)

Con riferimento al comparto di attività economica riconducibile alle costruzioni, la precedente Tav.12T evidenzia, in tutte le aree confrontate, una contrazione del valore sia con riferimento allo stesso periodo del 2014 che al trimestre precedente.

Relativamente al comparto dei servizi in Sicilia sono diminuiti anche i finanziamenti per cassa con riferimento ai comparti dei servizi e delle attività industriali; nelle altre aree del *benchmark* non è stato registrato un andamento omogeneo.

FIG.6T



Così come in Sicilia risulta più alta l'incidenza complessiva dell'importo garantito sull'accordato operativo rilevata complessivamente su tutti i settori, anche con riferimento ai comparti di attività economica dei servizi, delle costruzioni e delle attività industriali, tale incidenza registra un valore più alto rispetto a quello riconducibile alla media italiana ed al raggruppamento Italia meridionale e isole .

Il rapporto tra utilizzato e accordato nell'Isola rivela un valore più elevato rispetto a quello medio nazionale e, con riferimento alle costruzioni ed alle attività industriali, superiore anche al raggruppamento Italia meridionale e isole.

	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	57,27	57,52	56,97	93,85	95,30	95,91
<b>Campania</b>	53,28	57,93	55,69	95,04	98,49	96,31
<b>Toscana</b>	59,54	61,45	60,24	94,49	96,47	95,84
<b>Veneto</b>	52,67	53,24	51,14	91,26	90,10	88,15
<b>Italia meridionale e isole</b>	54,54	55,22	53,81	93,27	94,44	93,58
<b>Italia</b>	53,09	53,58	52,68	89,79	91,02	90,86
<b>SERVIZI</b>						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	36,45	36,63	36,06	82,25	82,63	82,25
<b>Campania</b>	37,36	38,11	37,38	85,32	87,00	86,10
<b>Toscana</b>	32,33	32,60	31,86	78,85	79,56	78,99
<b>Veneto</b>	30,67	30,94	30,10	75,80	75,43	75,40
<b>Italia meridionale e isole</b>	35,58	35,60	34,60	83,66	84,06	83,10
<b>Italia</b>	27,95	27,43	27,13	71,17	70,74	71,02
<b>ATTIVITA' INDUSTRIALI</b>						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	giu-14	mar-15	giu-15	giu-14	mar-15	giu-15
<b>Sicilia</b>	20,44	17,58	17,70	80,59	79,64	79,37
<b>Campania</b>	14,89	14,31	13,73	73,97	73,47	73,22
<b>Toscana</b>	9,90	9,03	8,61	62,16	62,68	61,94
<b>Veneto</b>	10,00	9,27	8,82	63,46	61,85	61,85
<b>Italia meridionale e isole</b>	15,45	14,93	15,76	74,48	73,70	73,60
<b>Italia</b>	10,84	10,16	9,75	61,07	60,78	60,63

Valori espressi in %

Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - Tdb 30921)

(ABSTRACT)  
RAPPORTO SUI TASSI DI INTERESSE APPLICATI IN SICILIA  
TRIMESTRE APRILE - GIUGNO 2015

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

In Sicilia nel secondo trimestre 2015, così come nel primo, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici sia nelle operazioni a revoca che in quelle a scadenza, sono risultati in diminuzione rispetto a quelli registrati nello stesso periodo dell'anno precedente.

Tale andamento è in linea con quello registrato nelle altre aree del *benchmark*.

Nell'Isola i tassi applicati nelle operazioni a revoca continuano ad evidenziare valori mediamente più alti anche rispetto al raggruppamento che fa riferimento alle sei regioni dell'Italia meridionale (Sicilia 6,77% - Italia 4,35% - Italia meridionale 5,75%).

**Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione**

Nelle operazioni di finanziamento per acquisto abitazione a tasso variabile è stato rilevato, in generale, una riduzione dei tassi sia su base annua che rispetto al trimestre precedente. Anche i dati riferiti alle operazioni a tasso fisso hanno registrato un decremento, evidenziando un andamento omogeneo in tutte le aree analizzate. Nelle operazioni a tasso fisso in Sicilia il valore risulta superiore a quello registrato in tutte le altre aree prese in considerazione per il *benchmark*.

**Tassi attivi per comparti di attività economica**

In generale in tutte le aree rilevate, sia rispetto al precedente anno che al primo trimestre, i tassi praticati nei comparti delle attività industriali, delle costruzioni e dei servizi sono diminuiti.

Anche se lo scarto si è sensibilmente ridotto rispetto ai valori emersi nel precedente trimestre, continua ad evidenziarsi una marcata differenza con i tassi applicati nelle altre aree geografiche prese in considerazione per il *benchmark*, specie per quanto attiene al comparto dell'industria che denota, rispetto al dato nazionale, una divergenza pari a 1,88%, mentre le costruzioni fanno rilevare una differenza dello 1,21% e i servizi, infine, del 1,91%. Si evidenzia, inoltre, che i tassi nell'Isola sono superiori anche a quelli registrati nel raggruppamento "Italia meridionale".

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

In generale il tasso risulta in diminuzione rispetto a giugno 2014. Con riferimento, invece, al precedente trimestre l'andamento non risulta omogeneo.

In Sicilia con la sola eccezione della classe di grandezza "<125.000 euro", in tutte le altre classi si registra un valore superiore alla media nazionale. Rispetto ai tassi rilevati nel raggruppamento che fa riferimento all'Italia meridionale, nell'Isola si evidenzia generalmente un valore più basso con la sola eccezione della classe "≥ 25.000.000 euro".



### **Finanziamenti per cassa**

L'*accordato operativo* in Sicilia, a giugno 2015, registra una contrazione con riferimento allo stesso periodo del 2014 ma un aumento rispetto al trimestre precedente, in linea con l'andamento medio italiano.

L'*utilizzato*, rispetto al precedente anno, risulta in diminuzione in tutte le aree confrontate.

Il peso dell'*accordato operativo* in Sicilia è pari al 2,4% del complessivo volume nazionale, mentre per l'*utilizzato* tale percentuale rappresenta il 2,7% del volume complessivo registrato in Italia.

Nell'Isola l'incidenza delle garanzie sull'*accordato operativo* continua ad essere molto elevata in confronto al valore registrato nelle altre regioni ed è superiore anche al dato medio registrato nel raggruppamento "Italia meridionale e isole"; si distanzia dal dato medio nazionale di circa 16,5 punti percentuali. A giugno 2015 il rapporto è lievemente superiore rispetto al dato registrato nello stesso periodo dell'anno precedente.

Il rapporto tra *utilizzato* e *accordato* nell'Isola è inferiore rispetto a quello rilevato nello stesso periodo dell'anno precedente; tale andamento è in linea con la media nazionale.

Il rapporto *Utilizzato* su *Accordato* in Sicilia rimane più elevato rispetto al valore medio nazionale, con una differenza di circa 9 punti percentuali.

Con riferimento al comparto di attività economica riconducibile alle costruzioni si evidenzia, in tutte le aree confrontate, una contrazione del valore sia con riferimento allo stesso periodo del 2014 che al trimestre precedente.

Relativamente al comparto dei servizi in Sicilia sono diminuiti anche i finanziamenti per cassa con riferimento ai comparti dei servizi e delle attività industriali; nelle altre aree del *benchmark* non è stato registrato un andamento omogeneo.

Così come in Sicilia risulta più alta l'incidenza complessiva dell'importo garantito sull'*accordato operativo* rilevata complessivamente su tutti i settori, anche con riferimento ai comparti di attività economica dei servizi, delle costruzioni e delle attività industriali, tale incidenza registra un valore più alto rispetto a quello riconducibile alla media italiana ed al raggruppamento Italia meridionale e isole .

Il rapporto tra *utilizzato* e *accordato* nell'Isola rivela un valore più elevato rispetto a quello medio nazionale e, con riferimento alle costruzioni ed alle attività industriali, superiore anche al raggruppamento Italia meridionale e Isole.

## 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).
- **ITALIA INSULARE** - l'area comprende le seguenti regioni: Sicilia e Sardegna.
- **ITALIA MERIDIONALE** - l'area comprende le seguenti regioni: Abruzzo, Molise, Campania, Puglia, Basilicata e Calabria.
- **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 AUTOLIQIDANTI** 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.

**Rilevazione tassi di interesse  
(aprile - giugno 2015)**

Indice

Premessa	pag. 3
Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici	pag. 5
Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione	pag. 7
Tassi attivi per comparti di attività economica	pag. 8
Tassi attivi per classi di grandezza di fido	pag. 10
Finanziamenti per cassa (consistenze)	pag. 11
Abstract	pag. 16
Glossario	pag. 18