



Regione Siciliana

ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA

Dipartimento delle finanze e del credito

Servizio credito e risparmio



Rapporto trimestrale

Rilevazione tassi di interesse

LUGLIO-SETTEMBRE 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 gennaio 2015*

Premessa

Il rapporto trimestrale sulla rilevazione dei tassi contiene informazioni relative 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 riguardanti la Sicilia sono confrontati con quelli di altre regioni, individuate in base a criteri di localizzazione geografica e caratterizzazione economica, nonché col tasso attivo medio nazionale.

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 Isole”.

I tassi di interesse vengono, inoltre, 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 dei valori regionali dell'accordato operativo, dell'utilizzato e delle garanzie sul totale Italia.

Detti valori sono desunti dalla Centrale dei rischi, alla quale gli intermediari sono tenuti a segnalare le posizioni relative ai clienti per i quali 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

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

Tale andamento appare, in generale, in linea con quello registrato nelle altre aree del *benchmark*.

Nell'Isola i tassi applicati nelle operazioni a revoca continuano, comunque, ad evidenziare valori mediamente più alti anche rispetto al raggruppamento riferito alle sei regioni dell'Italia meridionale (Sicilia 6,34% - Italia 4,19% - Italia meridionale 5,48%).

Tav.1T

Tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	6,74	6,78	6,34	3,28	3,09	3,0
Campania	5,50	4,92	4,77	3,48	3,23	3,13
Toscana	5,46	4,85	4,67	2,92	2,7	2,62
Veneto	3,80	3,12	3,19	2,80	2,63	2,49
Italia	5,04	4,34	4,19	3,03	2,82	2,72
Italia Meridionale	6,46	5,75	5,48	3,45	3,22	3,13

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 Settembre 2015		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
Campania	1,57	-0,13
Toscana	1,67	0,38
Veneto	3,15	0,51
Italia	2,15	0,28
Italia Meridionale	0,86	-0,13

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

Fig.1T

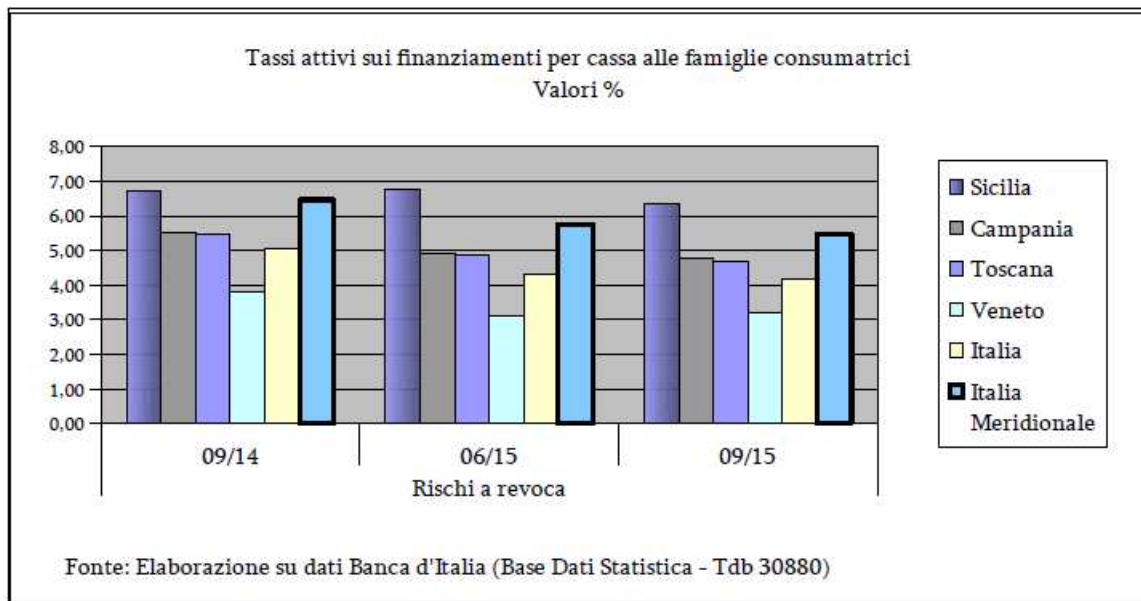
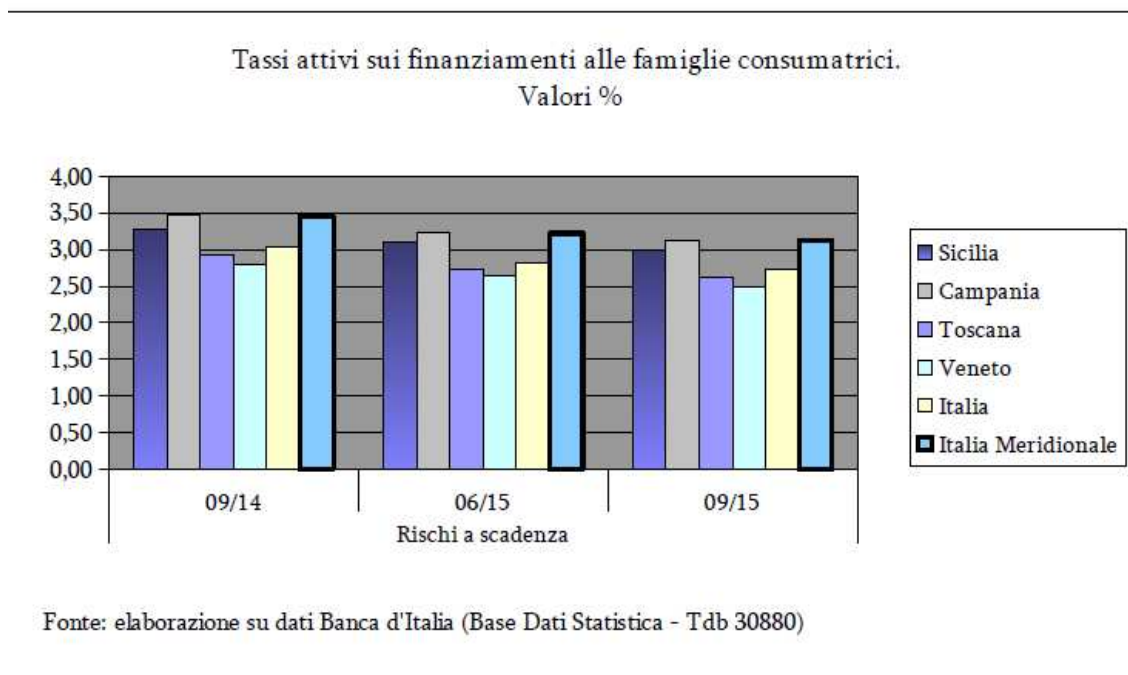


Fig.2T



TASSI ATTIVI SUI FINANZIAMENTI PER ACQUISTO ABITAZIONE *

Con riferimento alle operazioni di finanziamento per acquisto di abitazione con tasso variabile (Tav.3T), è stata rilevata una riduzione 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. Così come nei precedenti trimestri analizzati, 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		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	2,59	2,37	2,28	2,50	2,28	2,19
Campania	2,80	2,51	2,43	2,66	2,4	2,3
Toscana	2,33	2,16	2,04	2,32	2,13	2,01
Veneto	2,32	2,13	2,03	2,27	2,1	2,0
Italia	2,47	2,26	2,18	2,40	2,21	2,11
Italia Meridionale	2,80	2,53	2,44	2,64	2,41	2,3

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		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	5,23	4,92	4,65	4,82	4,46	4,21
Campania	4,9	4,54	4,13	4,57	4,13	3,83
Toscana	4,76	4,2	3,86	4,4	3,97	3,64
Veneto	4,81	4,34	3,99	4,46	3,95	3,68
Italia	4,79	4,42	4,09	4,45	4,1	3,81
Italia Meridionale	4,96	4,54	4,18	4,61	4,23	3,92

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)

Rispetto al precedente anno, in tutte le aree rilevate i tassi praticati nei comparti delle attività industriali, delle costruzioni e dei servizi risultano generalmente in diminuzione.

Nel confronto con i tassi applicati nelle altre aree geografiche prese in considerazione per il *benchmark*, si evidenzia, in Sicilia, un tasso più elevato. Rispetto al dato nazionale la divergenza, con riferimento al comparto delle attività industriali, è pari a 1,93%, mentre le costruzioni fanno rilevare una differenza dello 1,55% e i servizi, infine, del 2,15%. 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		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	7,21	6,49	6,34	8,38	7,67	7,78	8,04	7,58	7,58
Campania	7,11	6,4	6,1	7,97	7,25	7,61	8,13	7,58	7,39
Toscana	5,88	5,05	5,07	8,86	8,12	7,92	6,52	5,92	5,72
Veneto	5,08	4,46	4,22	6,98	6,77	6,52	5,87	5,22	5,09
Italia	5,44	4,58	4,4	6,93	6,45	6,23	6,32	5,66	5,43
Italia Meridionale	7,04	6,35	6,16	7,96	7,36	7,49	8,01	7,47	7,27

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

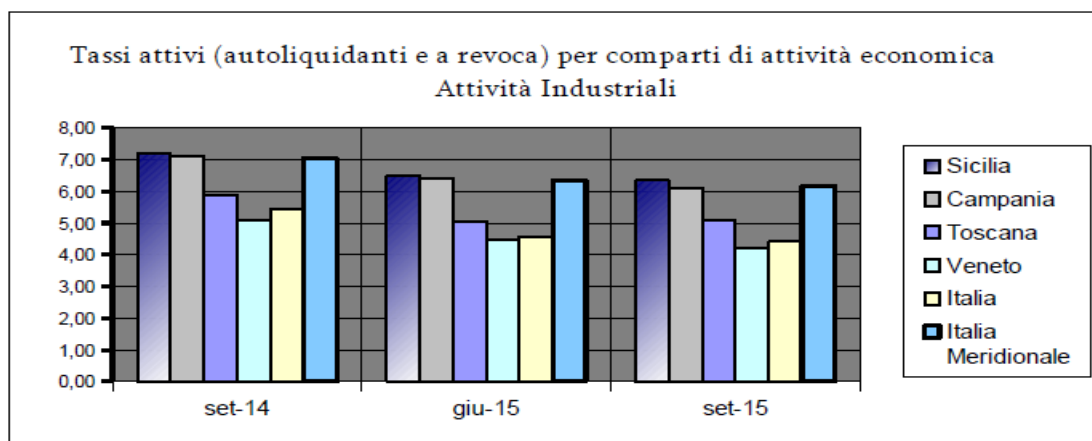
La successiva Tav.6T evidenzia la differenza tra i tassi attivi, su operazioni autoliquidanti e a revoca, applicati in Sicilia e quelli praticati nelle altre aree territoriali.

Tav. 6T

Spread (in termini assoluti) tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Campania	0,10	0,09	0,24	0,41	0,42	0,17	-0,09	0,00	0,19
Toscana	1,33	1,44	1,27	-0,48	-0,45	-0,14	1,52	1,66	1,86
Veneto	2,13	2,03	2,12	1,40	0,90	1,26	2,17	2,36	2,49
Italia	1,77	1,91	1,93	1,45	1,22	1,55	1,72	1,92	2,15
Italia Meridionale	0,17	0,14	0,18	0,42	0,31	0,29	0,03	0,11	0,31

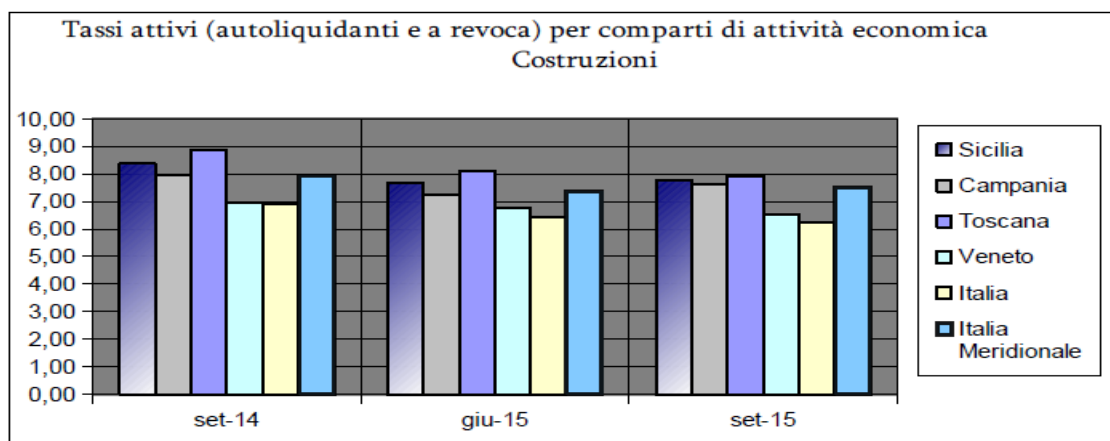
Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - Tdb 30921)

Fig.3



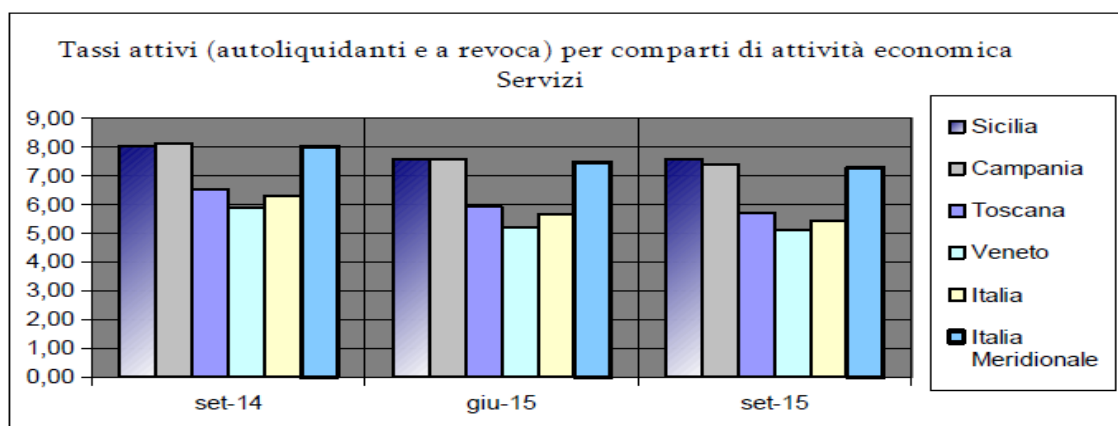
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

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

I tassi sulle operazioni a revoca per localizzazione della clientela e classi di grandezza del fido globale accordato risultano generalmente in diminuzione rispetto a settembre 2014.

In tutte le classi si registra, in Sicilia, 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		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	10,74	9,71	10,17	10,42	10,15	10,02	10,08	9,49	9,43
Campania	10,7	10,59	10,89	11,15	10,23	10,08	10,31	9,61	9,48
Toscana	11,5	10,67	10,79	10,53	9,83	9,55	9,88	9,01	8,76
Veneto	9,85	8,8	8,28	9,4	8,57	8,36	8,54	7,65	7,46
Italia	10,06	9,76	9,84	9,92	9,34	9,1	9,02	8,37	8,19
Italia Meridionale	11,05	10,53	10,9	11,15	10,46	10,33	10,34	9,7	9,61

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		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	9,11	8,36	8,17	7,72	6,94	6,65	5,19	5,04	4,52
Campania	9,73	9,02	8,82	8,56	7,96	7,92	3,73	3,45	3,4
Toscana	9,12	8,31	8,02	7,68	7,15	7,25	3,38	3,48	3,08
Veneto	7,56	6,56	6,44	6,39	5,45	5,46	3,91	3,46	3,51
Italia	7,85	7,17	6,97	6,67	6,04	5,9	3,22	2,83	2,58
Italia Meridionale	9,33	8,72	8,49	8,23	7,52	7,53	4,38	4,1	3,88

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

FINANZIAMENTI PER CASSA

L'*accordo operativo* registra in Sicilia, a settembre 2015, una contrazione con riferimento sia allo stesso periodo del 2014 che al trimestre precedente, in linea con l'andamento del raggruppamento "Italia meridionale e Isole".

Il peso dell'*accordo operativo* in Sicilia è pari al 2,4% (Tav.10T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato tale percentuale rappresenta il 2,65% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 9T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	36.877	37.047	36.315	16.452	16.432	16.232	31.288	31.217	29.932
Campania	46.137	46.403	46.639	18.365	18.752	18.874	37.738	38.983	38.835
Toscana	89.923	82.954	82.142	31.475	30.637	30.440	67.435	65.167	64.327
Veneto	164.724	165.917	167.088	43.052	41.394	41.352	131.435	131.409	131.827
Italia meridionale e isole	167.733	168.677	166.199	71.475	70.683	69.892	141.187	141.442	138.381
Italia	1.462.115	1.534.763	1.513.212	431.226	428.083	423.705	1.128.983	1.153.638	1.130.451

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 30/09/2015			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
Sicilia	2,40	3,83	2,65
Campania	3,08	4,45	3,44
Toscana	5,43	7,18	5,69
Veneto	11,04	9,76	11,66
Italia meridionale e isole	10,98	16,50	12,24

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

L'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo in Sicilia continua ad essere molto elevata rispetto 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 16,7 punti percentuali.

A settembre 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		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	44,61	44,35	44,70	84,84	84,26	82,42
Campania	39,81	40,41	40,47	81,80	84,01	83,27
Toscana	35,00	36,93	37,06	74,99	78,56	78,31
Veneto	26,14	24,95	24,75	79,79	79,20	78,90
Italia meridionale e isole	42,61	41,90	42,05	84,17	83,85	83,26
Italia	29,49	27,89	28,00	77,22	75,17	74,71
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, comunque, più elevato rispetto al valore medio nazionale, con una differenza di circa 8 punti percentuali.

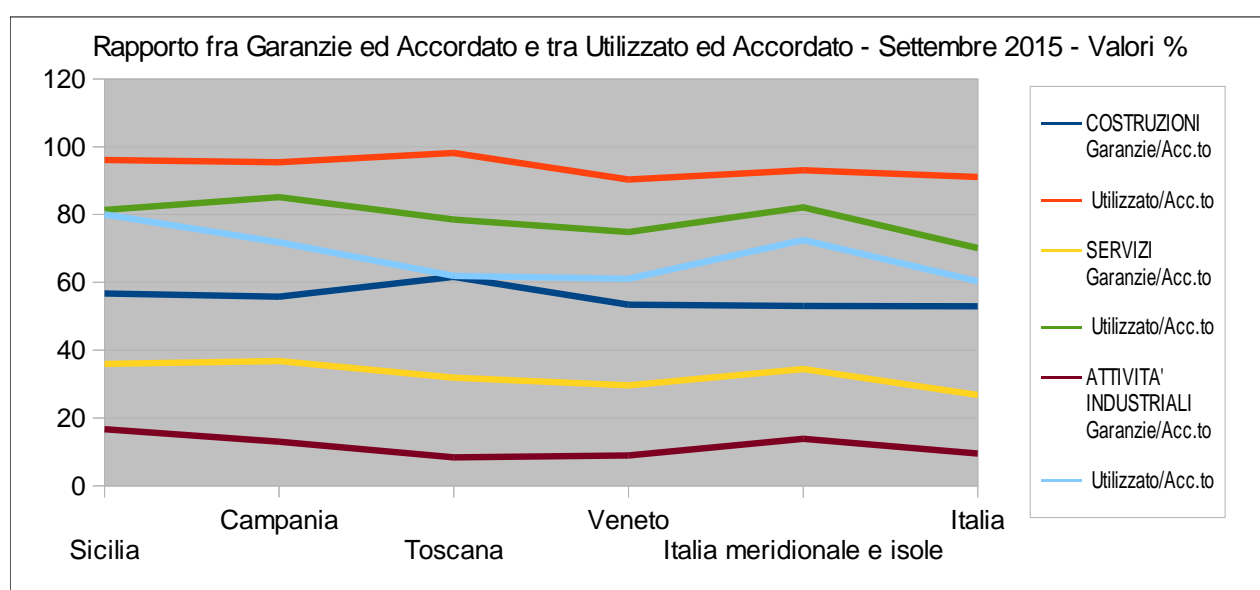
Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
COSTRUZIONI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	2.747	2.468	2.340	1.577	1.406	1.326	2.588	2.367	2.248
Campania	3.745	3.496	3.424	2.043	1.947	1.910	3.587	3.367	3.267
Toscana	7.249	6.590	6.331	4.404	3.970	3.901	6.908	6.316	6.212
Veneto	10.983	9.671	9.181	5.898	4.946	4.910	9.959	8.525	8.296
Italia meridionale e isole	16.439	15.141	14.533	8.998	8.148	7.711	15.354	14.169	13.523
Italia	119.387	110.585	106.875	64.326	58.252	56.517	108.153	100.477	97.337
SERVIZI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	11.161	11.109	10.858	4.099	4.006	3.901	9.141	9.137	8.837
Campania	16.135	16.492	16.501	6.072	6.165	6.067	13.748	14.199	14.051
Toscana	27.190	28.120	28.148	8.699	8.951	8.976	21.225	22.213	22.114
Veneto	36.335	38.462	38.345	11.492	11.578	11.351	27.736	29.330	28.681
Italia meridionale e isole	48.018	48.216	47.496	17.086	16.683	16.342	39.865	40.068	39.001
Italia	375.554	420.553	417.255	114.122	114.095	111.945	276.300	298.699	292.491
ATTIVITA' INDUSTRIALI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	4.984	4.730	4.682	978	837	782	4.060	3.754	3.745
Campania	7.789	8.164	8.200	1.069	1.121	1.072	5.674	5.978	5.887
Toscana	21.272	21.988	21.843	2.027	1.894	1.837	12.960	13.619	13.532
Veneto	42.308	43.800	43.663	4.227	3.864	3.914	26.483	27.092	26.647
Italia meridionale e isole	29.440	29.332	29.224	4.589	4.339	4.061	21.813	21.589	21.193
Italia	314.192	335.616	338.117	34.644	32.733	32.000	198.635	203.481	203.988

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 dell'accordato operativo sia con riferimento allo stesso periodo del 2014 che al trimestre precedente.

In Sicilia sono diminuiti anche i finanziamenti per cassa con riferimento ai comparti dei servizi e delle attività industriali, mentre 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".

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela						
COSTRUZIONI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	57,41	56,97	56,67	94,21	95,91	96,07
Campania	54,55	55,69	55,78	95,78	96,31	95,41
Toscana	60,75	60,24	61,62	95,30	95,84	98,12
Veneto	53,70	51,14	53,48	90,68	88,15	90,36
Italia meridionale e isole	54,74	53,81	53,06	93,40	93,58	93,05
Italia	53,88	52,68	52,88	90,59	90,86	91,08
SERVIZI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	36,73	36,06	35,93	81,90	82,25	81,39
Campania	37,63	37,38	36,77	85,21	86,10	85,15
Toscana	31,99	31,83	31,89	78,06	78,99	78,56
Veneto	31,63	30,10	29,60	76,33	76,26	74,80
Italia meridionale e isole	35,58	34,60	34,41	83,02	83,10	82,11
Italia	30,39	27,13	26,83	73,57	71,03	70,10
ATTIVITA' INDUSTRIALI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	set-14	giu-15	set-15	set-14	giu-15	set-15
Sicilia	19,62	17,70	16,70	81,46	79,37	79,99
Campania	13,72	13,73	13,07	72,85	73,22	71,79
Toscana	9,53	8,61	8,41	60,93	61,94	61,95
Veneto	9,99	8,82	8,96	62,60	61,85	61,03
Italia meridionale e isole	15,59	14,79	13,90	74,09	73,60	72,52
Italia	11,03	9,75	9,46	63,22	60,63	60,33

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 LUGLIO_SETTEMBRE 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 stata rilevata, 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 2015, 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, rispetto al dato nazionale, denota 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 in tutte le classi si registra un valore superiore alla media nazionale, con la sola eccezione della classe di grandezza "<125.000 euro". 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 2,65% del volume complessivo registrato in Italia.

Nell'Isola l'incidenza delle garanzie sull'*accordato operativo* continua ad essere molto elevata rispetto 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 sono diminuiti, in Sicilia, 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.

Nell'Isola più alta risulta, altresì, 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* rivela, in Sicilia, 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

- **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
(luglio - settembre 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