



Regione Siciliana

ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA

Dipartimento delle finanze e del credito

Servizio credito e risparmio



Rapporto trimestrale

Rilevazione tassi di interesse

LUGLIO/SETTEMBRE 2014

*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 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”.

Nel presente rapporto i tassi di interesse 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”.

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

I tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici sia nelle operazioni a revoca che in quelle a scadenza praticati in Sicilia, nel terzo trimestre 2014, sono risultati in linea con quelli registrati nello stesso periodo dell'anno precedente e in diminuzione rispetto al precedente trimestre. Con riferimento alle operazioni a scadenza tale andamento è in linea con quello registrato nelle altre aree confrontate; mentre, relativamente alle operazioni a revoca nelle altre regioni, si evidenzia una diminuzione del tasso sia rispetto allo stesso periodo dell'anno 2013 che al trimestre precedente.

I tassi applicati in Sicilia nelle operazioni a revoca risultano mediamente più alti anche rispetto al raggruppamento che fa riferimento alle sei regioni dell'Italia meridionale (Sicilia 6,74% - Italia 5,04% - Italia meridionale 6,46%).

Tav.1T

Tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	set-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14
Sicilia	6,73	6,94	6,74	3,28	3,37	3,28
Campania	5,65	5,9	5,50	3,44	3,55	3,48
Toscana	5,76	5,72	5,46	2,91	3,01	2,92
Veneto	4,32	4,02	3,80	2,78	2,9	2,80
Italia	5,29	5,22	5,04	3	3,1	3,03
Italia Meridionale	6,63	6,75	6,46	3,42	3,53	3,45

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

Tav.2T

Spread in termini assoluti dei tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici al 30 settembre 2014		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
Campania	1,24	-0,20
Toscana	1,28	0,36
Veneto	2,94	0,48
Italia	1,70	0,25
Italia Meridionale	0,28	-0,17

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.

Fig.1T

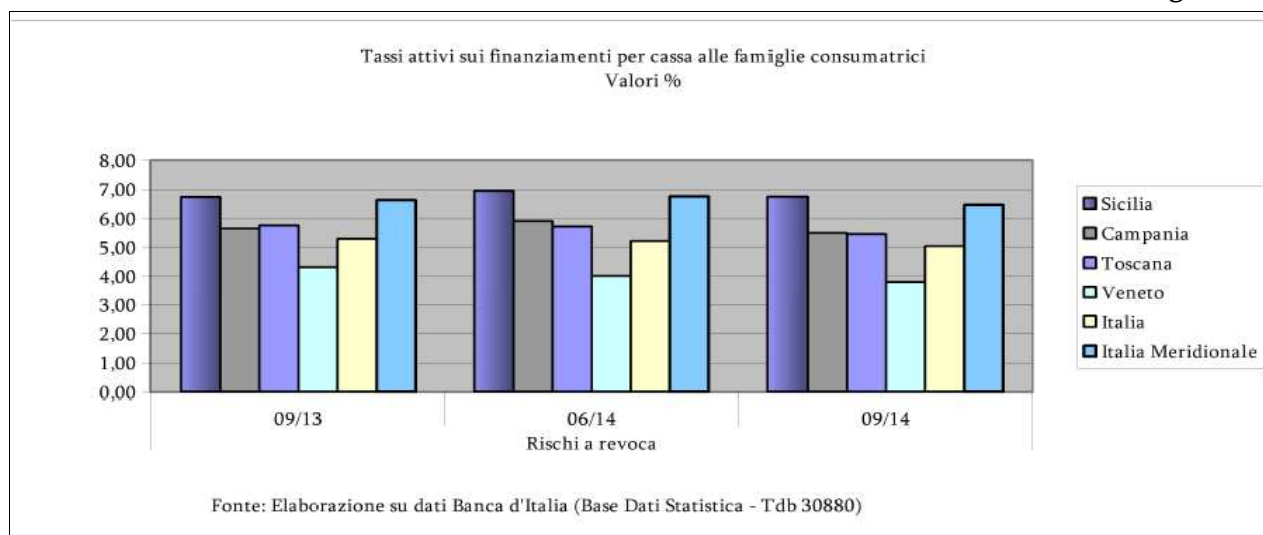
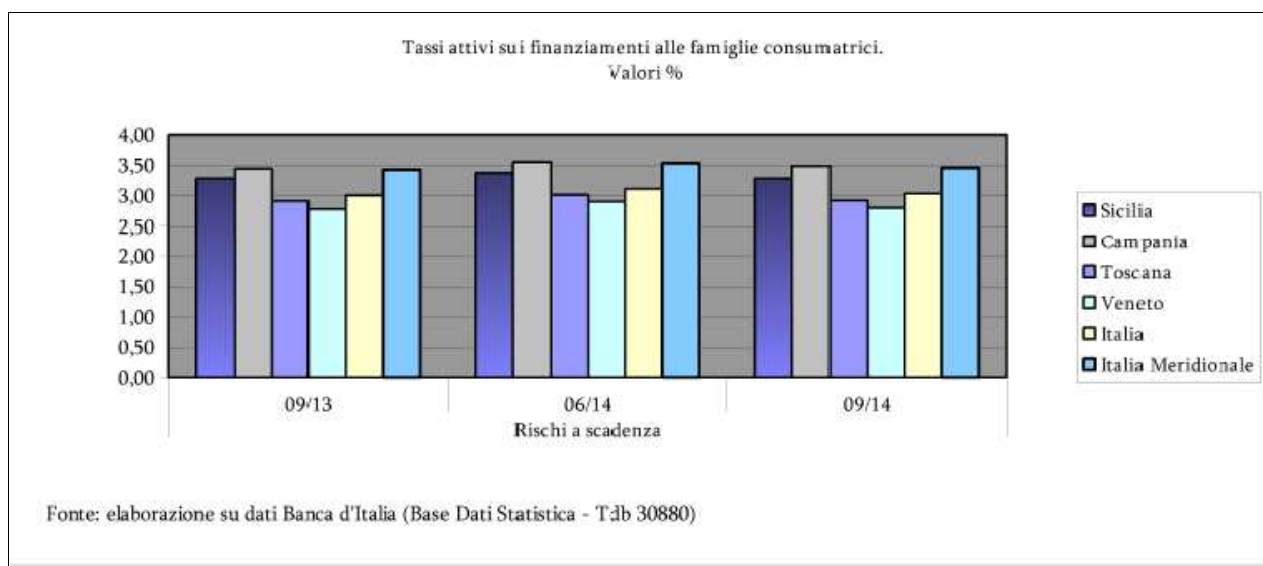


Fig.2T



TASSI ATTIVI SUI FINANZIAMENTI PER ACQUISTO ABITAZIONE *

Nelle operazioni di finanziamento per acquisto abitazione a tasso variabile (Tav.3T) è stato evidenziato un generale aumento dei tassi su base annua ed una diminuzione rispetto al trimestre precedente.

I dati riferiti alle operazioni a tasso fisso (Tav.4T) hanno mostrato un andamento omogeneo in tutte le aree analizzate. In Sicilia il tasso 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-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14
Sicilia	2,5	2,66	2,59	2,39	2,57	2,5
Campania	2,67	2,88	2,8	2,52	2,75	2,66
Toscana	2,23	2,41	2,33	2,23	2,42	2,32
Veneto	2,22	2,4	2,32	2,18	2,37	2,27
Italia	2,38	2,54	2,47	2,32	2,49	2,4
Italia Meridionale	2,68	2,88	2,8	2,53	2,74	2,64
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-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14
Sicilia	5,35	5,26	5,23	4,99	4,85	4,82
Campania	5,13	4,91	4,9	4,78	4,58	4,57
Toscana	4,98	4,83	4,76	4,67	4,46	4,4
Veneto	4,74	4,88	4,81	4,45	4,36	4,46
Italia	4,94	4,85	4,79	4,6	4,5	4,45
Italia Meridionale	5,06	4,99	4,96	4,7	4,6	4,61
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 e a revoca)

In tutte le aree di confronto i tassi praticati nei comparti delle attività industriali, delle costruzioni e dei servizi hanno evidenziato una diminuzione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente; in Sicilia i tassi applicati al comparto delle costruzioni hanno registrato, invece, un pur lieve aumento.

Continua a registrarsi una sensibile 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 1,73%, mentre le costruzioni fanno rilevare una differenza dello 1,47% e i servizi, infine, dell'1,74%. 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-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14
Sicilia	7,53	7,51	7,16	8,32	8,82	8,4	8,04	8,25	8
Campania	7,35	7,46	7,17	8,29	8,09	7,96	8,21	8,31	8,05
Toscana	6,33	6,19	5,89	9,13	9,12	8,88	7,06	6,77	6,53
Veneto	5,22	5,26	5,06	7,24	7,25	6,91	6,3	6,17	5,96
Italia	5,72	5,68	5,43	7,35	7,09	6,93	6,53	6,47	6,26
Italia Meridionale	7,23	7,35	7,05	8,14	8,31	7,96	7,97	8,13	7,92

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

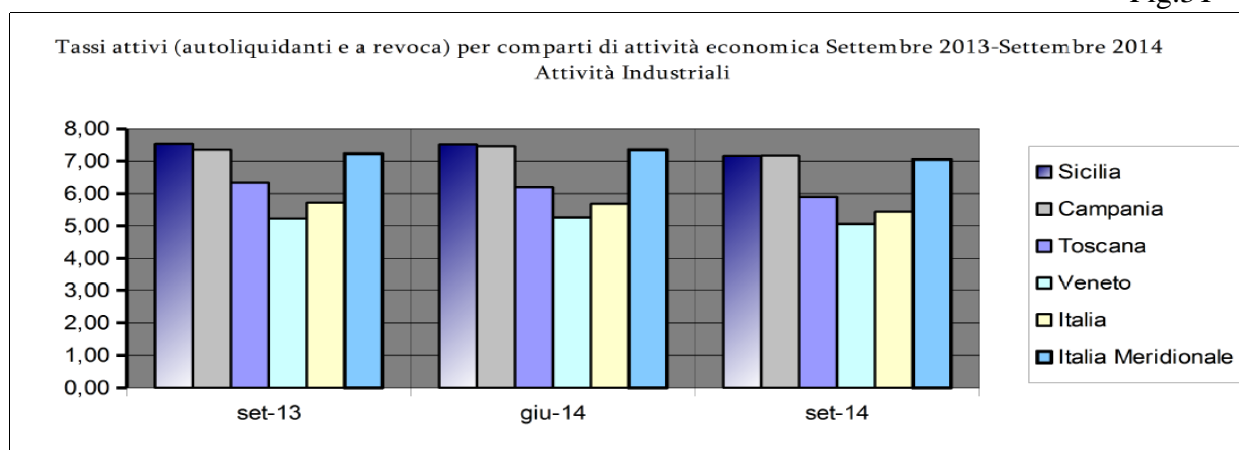
La successiva Tav.6T evidenzia la differenza tra i tassi attivi, su operazioni autoliquidanti e a revoca, applicati in Sicilia e quelli praticati nelle altre aree territoriali.

Tav. 6T

Spread (in termini assoluti) tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	set-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14
Campania	0,18	0,05	-0,01	0,03	0,73	0,44	-0,17	-0,06	-0,05
Toscana	1,20	1,32	1,27	-0,81	-0,30	-0,48	0,98	1,48	1,47
Veneto	2,31	2,25	2,10	1,08	1,57	1,49	1,79	2,08	2,04
Italia	1,81	1,83	1,73	0,97	1,73	1,47	1,51	1,78	1,74
Italia Meridionale	0,30	0,16	0,11	0,18	0,51	0,44	0,07	0,12	0,08

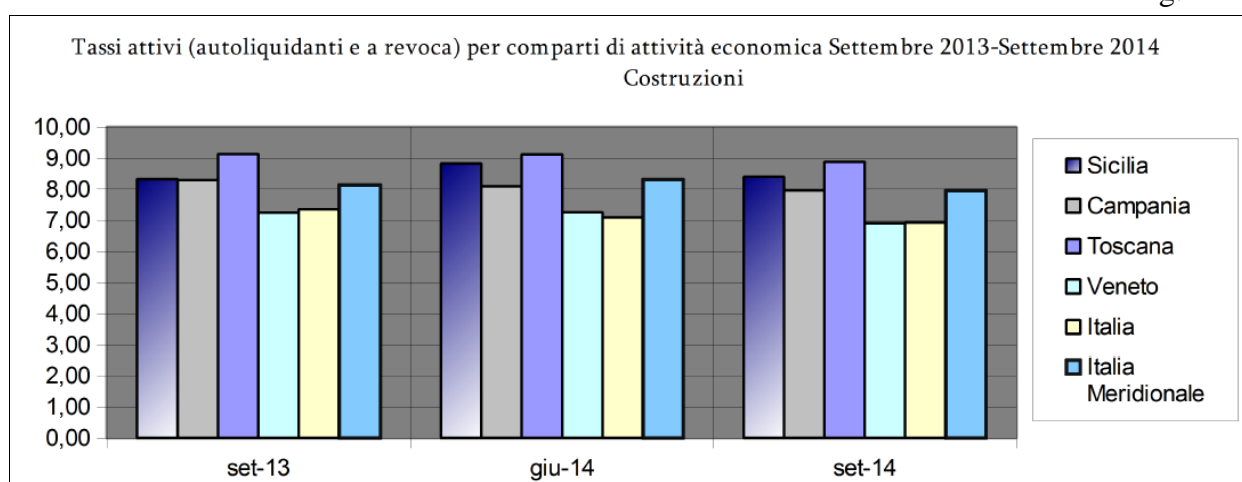
Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

Fig.3T



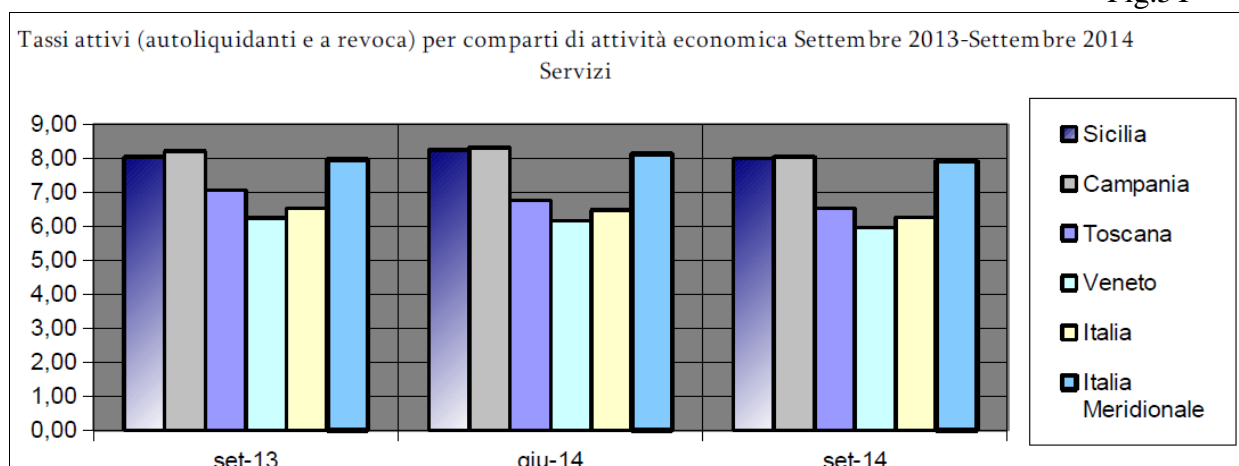
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

Fig.4T



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

Fig.5T



Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -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.

Così come registrato nello stesso periodo dell'anno precedente, nell'Isola nella classe di grandezza < 125.000 euro, il tasso è in linea con quello rilevato mediamente in Italia; mentre nelle altre classi il dato isolano riporta un valore più alto.

Rispetto ai tassi rilevati nel raggruppamento che fa riferimento all'Italia meridionale, in Sicilia si evidenzia un valore più basso.

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-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14
Sicilia	10,38	10,74	10,11	10,58	10,77	10,42	10,5	10,32	10,08
Campania	10,73	11,69	10,71	11,04	11,61	11,17	10,74	10,61	10,31
Toscana	11,65	11,05	11,42	11,27	10,97	10,52	10,41	10,04	9,89
Veneto	9,78	9,85	9,44	10,03	9,9	9,41	8,97	8,85	8,54
Italia	10,47	10,46	10,06	10,23	10,19	9,92	9,34	9,25	9,02
Italia Meridionale	10,79	11,05	10,67	11,09	11,47	11,15	10,48	10,52	10,35

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-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14
Sicilia	9,49	9,36	9,1	7,94	7,62	7,65	5,54	5,38	5,19
Campania	10,25	10,05	9,73	9,06	8,81	8,51	5,67	3,83	3,73
Toscana	9,68	9,32	9,1	8,17	7,78	7,7	2,92	4,11	3,38
Veneto	7,96	7,78	7,57	6,89	6,55	6,38	4,65	4,25	4,04
Italia	8,17	8,08	7,85	7,05	6,89	7,75	3,62	3,44	3,22
Italia Meridionale	9,6	9,62	9,33	8,42	8,45	8,2	5,92	4,4	4,33

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

FINANZIAMENTI PER CASSA

In Sicilia i finanziamenti per cassa (Tav.9T), che rappresentano l'ammontare dei crediti accordati o utilizzati, a settembre 2014 continuano a registrare 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 2,38% (Tav.10T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato - credito effettivamente erogato al cliente - tale percentuale rappresenta il 2,68% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 9T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	set-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14
Sicilia	39.545	37.227	37.040	18.038	16.437	16.495	33.407	31.578	31.425
Campania	49.457	46.032	46.480	19.639	18.231	18.452	40.241	37.943	38.039
Toscana	102.269	91.287	91.378	33.077	31.764	31.902	75.275	69.063	68.697
Veneto	177.567	172.236	171.497	46.867	44.449	44.172	140.548	137.758	136.262
Italia meridionale e isole	177.556	168.343	169.004	76.973	71.493	71.733	148.060	142.351	142.242
Italia	1.642.350	1.570.858	1.553.863	465.363	441.377	440.402	1.235.521	1.190.704	1.173.950

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 30/09/2014			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
Sicilia	2,38	3,75	2,68
Campania	2,99	4,19	3,24
Toscana	5,88	7,24	5,85
Veneto	11,04	10,03	11,61
Italia meridionale e isole	10,88	16,29	12,12

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

Nell'Isola l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è in diminuzione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente; la medesima percentuale continua ad essere molto elevata in confronto al valore registrato nelle altre regioni; a settembre 2014, si distanzia dal dato medio nazionale di circa 16 punti percentuali.

Il valore evidenziato in Sicilia è superiore anche rispetto al dato medio registrato nel raggruppamento "Italia meridionale e isole".

Tav. 11T

	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	set-13	giu-14	set-14	set-13	giu-14	set-14
Sicilia	45,61	44,15	44,53	84,48	84,83	84,84
Campania	39,71	39,61	39,70	81,37	82,43	81,84
Toscana	32,34	34,80	34,91	73,60	75,65	75,18
Veneto	26,39	25,81	25,76	79,15	79,98	79,45
Italia meridionale e isole	43,35	42,47	42,44	83,39	84,56	84,16
Italia	28,34	28,10	28,34	75,23	75,80	75,55

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

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

In Sicilia tale indicatore rimane il più elevato, con una differenza di circa 9 punti percentuali con il valore medio nazionale.

(ABSTRACT)
RAPPORTO SUI TASSI DI INTERESSE APPLICATI IN SICILIA
TRIMESTRE LUGLIO/SETTEMBRE 2014

Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici

In Sicilia, nel terzo trimestre 2014, i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici sia nelle operazioni a revoca che in quelle a scadenza, sono risultati in linea con quelli registrati nello stesso periodo dell'anno precedente e in diminuzione rispetto al precedente trimestre. Con riferimento alle operazioni a scadenza tale andamento è in linea con quello registrato nelle altre aree confrontate; mentre, relativamente alle operazioni a revoca nelle altre aree, si evidenzia una diminuzione del tasso sia rispetto allo stesso periodo dell'anno 2013 che al trimestre precedente.

I tassi applicati in Sicilia nelle operazioni a revoca risultano mediamente più alti anche rispetto al raggruppamento che fa riferimento alle sei regioni dell'Italia meridionale (Sicilia 6,74% - Italia 5,04% - Italia meridionale 6,46%).

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione

Nelle operazioni di finanziamento per acquisto abitazione a tasso variabile è stato evidenziato un generale aumento dei tassi su base annua ed una diminuzione rispetto al trimestre precedente.

I dati riferiti alle operazioni a tasso fisso hanno mostrato un andamento omogeneo in tutte le aree analizzate. In Sicilia il tasso risulta superiore a quello registrato in tutte le altre aree prese in considerazione per il *benchmark*.

Tassi attivi per comparti di attività economica

Nell'Isola diversamente da quanto registrato mediamente in Italia, i tassi praticati nei comparti delle costruzioni e dei servizi hanno evidenziato un aumento rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente. I tassi applicati al comparto delle attività industriali hanno registrato in Sicilia un decremento, più marcato rispetto al trimestre precedente.

Continua a registrarsi una sensibile 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 1,84%, mentre le costruzioni fanno rilevare una differenza dello 1,73% e i servizi, infine, dell'1,79%.

Tassi attivi per classi di grandezza di fido globale accordato

Così come registrato nello stesso periodo dell'anno precedente, nell'Isola nella classe di grandezza < 125.000 euro, il tasso è in linea con quello rilevato mediamente in Italia; mentre nelle altre classi il dato isolano riporta un valore più alto.

Rispetto ai tassi rilevati nel raggruppamento che fa riferimento all'Italia meridionale, in Sicilia si evidenzia un valore più basso.

Finanziamenti per cassa

In Sicilia i finanziamenti per cassa (Tav.9T), che rappresentano l'ammontare dei crediti accordati o utilizzati, a settembre 2014 continuano a registrare una forte contrazione sia con riferimento all'anno precedente che al trimestre precedente, come peraltro è accaduto in tutte le altre aree confrontate.

Nell'Isola l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo è in diminuzione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente; la medesima percentuale continua ad essere molto elevata in confronto al valore registrato nelle altre regioni; a settembre 2014, si distanzia dal dato medio nazionale di circa 16 punti percentuali.

Il valore evidenziato in Sicilia è superiore anche rispetto al dato medio registrato nel 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 - luglio/settembre 2014

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. 13
Glossario	pag. 15