



Regione Siciliana

ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA

Dipartimento delle finanze e del credito

Servizio Credito



Rapporto trimestrale

Rilevazione tassi di interesse

LUGLIO/SETTEMBRE 2016

Servizio "Credito" - U.O.B. 6.1 "Ordinamento delle banche a carattere regionale e vigilanza sui Confidi" - Elaborazione dei dati e delle rappresentazioni grafiche a cura del Servizio "Credito"- U.O.B. 6.1 .

Redatto sulla base dei dati disponibili a Febbraio 2017.

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 vengono confrontati con quelli di altre regioni, individuate in base a criteri di localizzazione geografica e caratterizzazione economica, nonché col tasso attivo medio nazionale.

I tassi di interesse vengono, inoltre, raffrontati anche con i valori medi registrati nell'area "*Italia meridionale*" comprendente le seguenti regioni: Abruzzo, Molise, Campania, Puglia, Basilicata e Calabria.

In taluni casi il valore delle consistenze registrato in Sicilia è stato analizzato anche alla luce del dato medio ponderato elaborato nell'ambito delle otto regioni incluse in un raggruppamento che è stato denominato "*Italia meridionale e Isole*", comprendente Abruzzo, Molise, Campania, Puglia, Basilicata, Calabria, Sicilia e Sardegna.

I dati riportati sono desunti dalla *Base Dati Statistica (BDS)*, resa fruibile dalla Banca d'Italia nel proprio sito Web e dai Bollettini Statistici della stessa Autorità di Vigilanza.¹

I tassi, calcolati come media ponderata dei tassi effettivi applicati alla clientela, scaturiscono da una rilevazione alla quale partecipa solo un campione di banche e riguardano le operazioni di ammontare uguale o superiore a € 75.000,

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".

¹ Tra i dati del Rapporto non figura l'elaborazione concernente i dati del *Taeg* a causa delle criticità tecnico gestionali connesse alla mancata fruibilità da parte del Dipartimento regionale delle Finanze e del Credito del *software* necessario all'elaborazione suddetta.

Inoltre, è stata analizzata l'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo, con riferimento ai comparti di attività economica delle costruzioni, dei servizi e delle 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 2016 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 annuale appare, in generale, in linea con quello registrato nelle altre aree del *benchmark* anche se per talune di esse, con riferimento ai rischi a revoca, la riduzione è risultata meno marcata.

Anche con riferimento al trimestre precedente si evidenzia, in Sicilia, una diminuzione del tasso nelle operazioni a scadenza, mentre per quelle a revoca è stato registrato un lievissimo aumento.

Inoltre, nell'Isola i tassi applicati nelle operazioni a revoca continuano ad evidenziare valori mediamente più alti sia del dato medio nazionale che di quello del raggruppamento riferito alle sei regioni dell'Italia meridionale (Sicilia 5,89% - Italia 3,81% - Italia meridionale 4,8%).

Nel terzo trimestre 2016 anche i tassi applicati nelle operazioni a scadenza evidenziano valori mediamente più alti di quelli degli altri raggruppamenti (Sicilia 2,65% - Italia 2,34% - Italia meridionale 2,41%).

Tav.1T

Tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	6,33	5,85	5,89	3	2,76	2,65
Campania	4,78	4,35	4,01	3,13	2,15	2,05
Toscana	4,67	4,07	3,71	2,62	2,44	2,34
Veneto	3,22	3,41	3,5	2,55	2,32	2,21
Italia	4,2	3,92	3,81	2,73	2,45	2,34
Italia Meridionale	5,51	5,14	4,8	3,13	2,53	2,41

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

La successiva tavola evidenzia la differenza tra i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici applicati in Sicilia e quelli applicati nelle altre aree territoriali oggetto del confronto.

Tav.2T

Spread in termini assoluti dei tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici al 30 Settembre 2016		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
Campania	1,88	0,60
Toscana	2,18	0,31
Veneto	2,39	0,44
Italia	2,08	0,31
Italia Meridionale	1,09	0,24
Valori espressi in % Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - Tdb 30880)		

Fig.1T

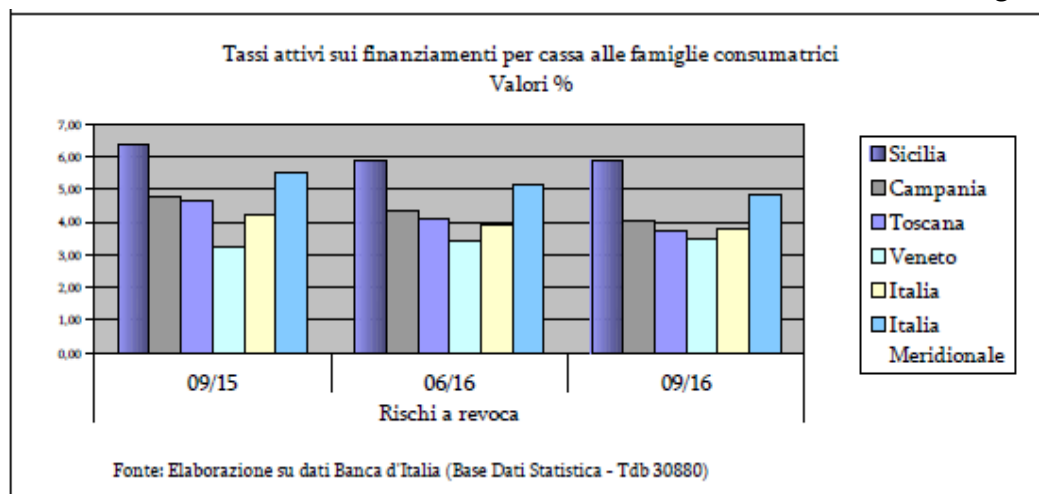
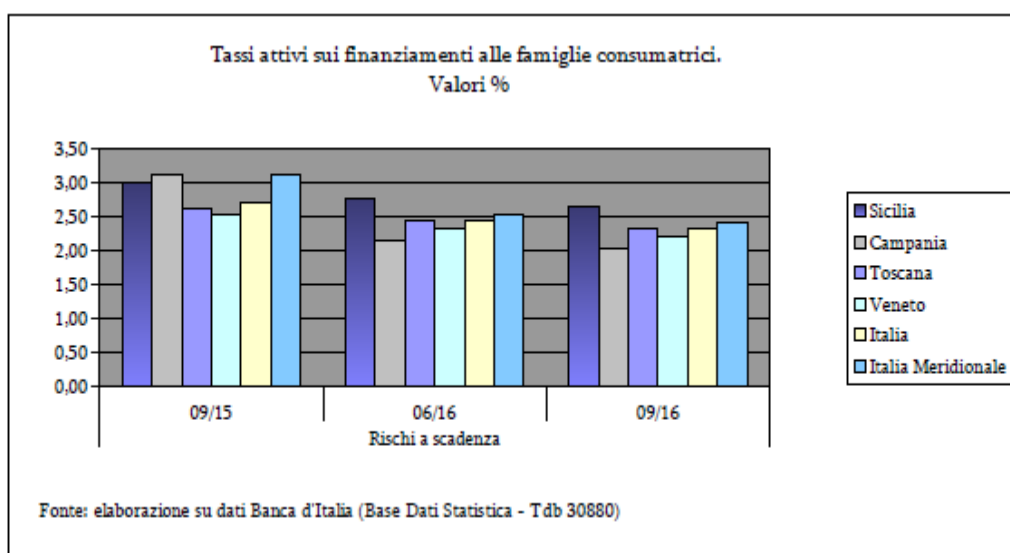


Fig.2T



TASSI ATTIVI SUI FINANZIAMENTI PER ACQUISTO ABITAZIONE *

Relativamente alle operazioni di finanziamento per acquisto di abitazione con tasso variabile (Tav.3T) è stata rilevata, in Sicilia, una lieve riduzione, sia su base annua che rispetto al trimestre precedente.

Anche i dati riferiti alle operazioni a tasso fisso hanno registrato una diminuzione (Tav.4T) evidenziando, parimenti alle operazioni a tasso variabile, un andamento omogeneo a quello delle altre aree oggetto di confronto.

Il valore relativo alle operazioni a tasso fisso risulta lievemente superiore a quello registrato in tutte le altre aree del *benchmark*, confermando l'andamento dei trimestri precedenti.

Tasso variabile

Tav. 3T

Tassi attivi sui finanziamenti per acquisto abitazione (< 1 anno)						
	< 125.000 euro			≥ 125.000 euro		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	2,28	2,13	2,08	2,19	1,97	1,92
Campania	2,43	2,14	2,07	2,3	2,02	1,92
Toscana	2,04	1,81	1,73	2,01	1,78	1,69
Veneto	2,03	1,84	1,77	2	1,83	1,74
Italia	2,18	1,95	1,88	2,11	1,88	1,8
Italia Meridionale	2,44	2,19	2,11	2,3	2,04	1,94

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-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	4,65	4,03	3,64	4,21	3,63	3,31
Campania	4,13	3,52	3,21	3,83	3,33	3,07
Toscana	3,87	3,34	3	3,64	3,2	2,95
Veneto	3,99	3,3	3,01	3,68	3,14	2,88
Italia	4,09	3,48	3,17	3,81	3,29	3,02
Italia Meridionale	4,18	3,59	3,27	3,92	3,38	3,12

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 Sicilia, così come nelle altre aree rilevate, i tassi praticati nei comparti delle attività industriali, delle costruzioni e dei servizi sono risultati generalmente in diminuzione.

Tuttavia, rispetto ai tassi applicati nelle altre aree geografiche considerate per il *benchmark* in Sicilia si evidenzia, comunque, un tasso più elevato.

Va evidenziato, inoltre, che i tassi nell'Isola si mostrano 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-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	6,34	5,81	5,63	7,79	7,29	7,23	7,59	7,04	6,84
Campania	6,11	5,45	5,18	7,6	6,55	6,09	7,37	6,7	6,29
Toscana	4,74	4,27	3,99	7,92	7,16	6,97	5,74	5,15	4,87
Veneto	4,22	3,85	3,61	6,51	6,07	5,92	5,1	4,76	4,53
Italia	4,39	4,11	3,94	6,23	5,80	5,74	5,41	5,04	4,79
Italia Meridionale	6,16	5,48	5,11	7,49	6,76	6,56	7,21	6,69	6,38

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 applicati in Sicilia su operazioni autoliquidanti e a revoca e quelli praticati, invece, nelle altre aree territoriali.

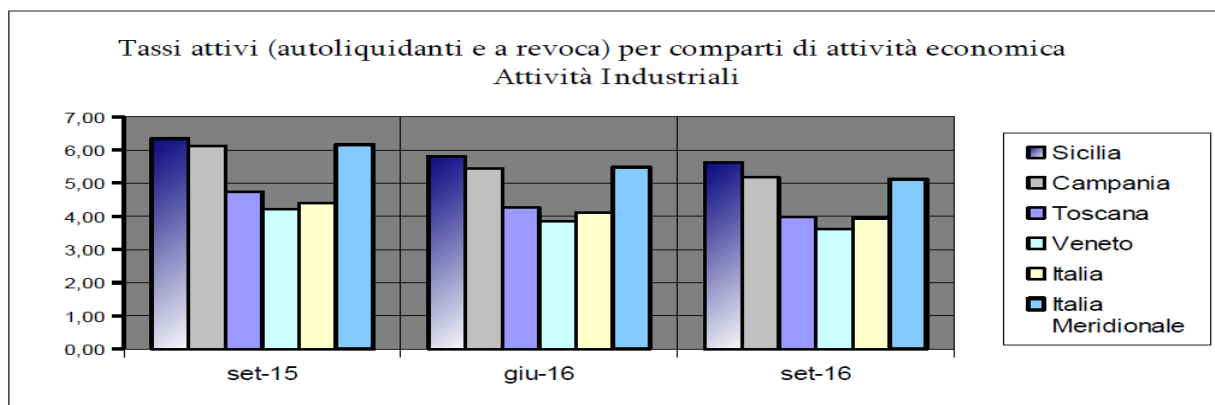
Significativa appare, al riguardo la divergenza in aumento rispetto al dato medio nazionale, pari all'1,69%, nel comparto delle attività industriali, all'1,49% nelle costruzioni e al 2,05% nei servizi.

Tav. 6T

Spread (in termini assoluti) tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Campania	0,23	0,36	0,45	0,19	0,74	1,14	0,22	0,39	0,55
Toscana	1,60	1,54	1,64	-0,13	0,13	0,26	1,85	1,89	1,97
Veneto	2,12	1,96	2,02	1,28	1,22	1,31	2,49	2,28	2,31
Italia	1,95	1,70	1,69	1,56	1,49	1,49	2,18	2,00	2,05
Italia Meridionale	0,18	0,33	0,52	0,30	0,53	0,67	0,38	0,35	0,46

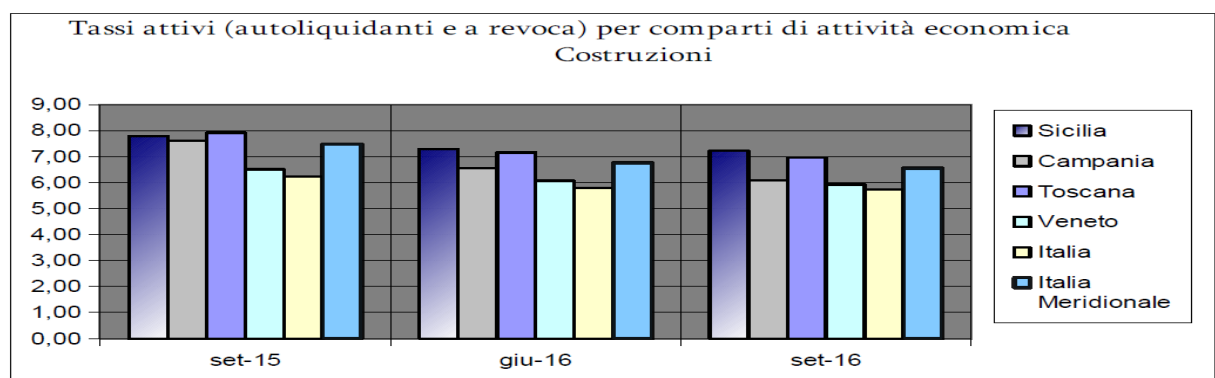
Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

Fig.3



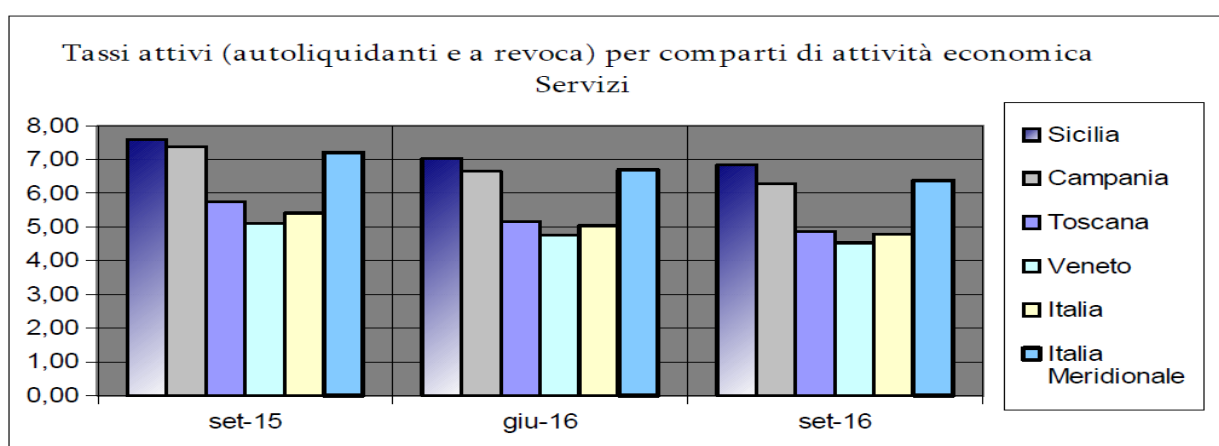
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

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

In Sicilia i tassi sulle operazioni a revoca per localizzazione della clientela e classi di grandezza del fido globale accordato risultano generalmente in diminuzione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

In tutte le classi si evidenzia, tuttavia, un valore superiore alla media nazionale.

Riguardo ai tassi rilevati nel raggruppamento “*Italia meridionale*” va rilevato, invece, un valore generalmente 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-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	10,18	9,89	9,95	10,03	9,57	9,6	9,44	8,85	8,7
Campania	10,89	10,38	10,3	10,08	9,59	9,28	9,48	8,76	8,36
Toscana	10,8	10,1	9,94	9,56	9,01	8,8	8,76	7,95	7,78
Veneto	8,6	8,47	8,93	8,35	8,1	7,87	7,47	7,13	6,68
Italia	9,84	9,43	9,2	9,1	8,67	8,46	8,19	7,63	7,41
Italia Meridionale	10,89	10,51	10,47	10,32	10,01	9,76	9,6	8,97	8,69

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-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	8,17	7,62	7,49	6,65	6,04	6,11	4,52	4,93	4,92
Campania	8,81	7,86	7,39	7,89	7,37	7,02	3,39	2,80	5,5
Toscana	8,01	6,94	6,74	7,26	6,36	6,13	3,06	2,14	2,15
Veneto	6,44	6,06	5,96	5,45	4,69	4,52	3,51	3,04	3,07
Italia	6,97	6,4	6,14	5,9	5,3	5,15	2,58	2,9	2,9
Italia Meridionale	8,08	7,47	7,49	7,53	6,93	6,66	3,88	3,43	5,18

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

FINANZIAMENTI PER CASSA

Nell'Isola l'accordato operativo ha formato oggetto di una contrazione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, così come al trimestre precedente.

Tale contrazione si mostra in linea con l'andamento del raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*” così come col dato medio nazionale (Tav.9T).

Il peso dell'*accordo operativo* in Sicilia è pari al 2,30% del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato tale percentuale rappresenta il 2,58% del volume complessivo registrato in Italia (Tav.10T).

Tav. 9T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	36.315	34.553	34.383	16.232	15.493	15.723	29.932	29.135	28.966
Campania	46.639	47.342	46.850	18.874	18.474	18.785	38.835	39.085	38.660
Toscana	82.142	82.511	81.006	30.440	30.244	29.486	64.327	64.587	62.635
Veneto	167.088	160.064	158.457	41.352	39.427	39.139	131.827	125.083	124.121
Italia meridionale e isole	166.199	164.211	163.474	69.892	67.526	68.366	140.381	136.861	136.080
Italia	1.513.212	1.502.408	1.497.460	428.705	411.389	411.793	1.130.451	1.131.936	1.123.372

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 30/09/2016			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
Sicilia	2,30	3,82	2,58
Campania	3,13	4,56	3,44
Toscana	5,41	7,16	5,58
Veneto	10,58	9,50	11,05
Italia meridionale e isole	10,92	16,60	12,11

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 estremamente elevata rispetto al valore registrato nelle altre regioni del *benchmark*, risultando superiore anche al dato medio registrato nel raggruppamento "*Italia meridionale e Isole*", mentre si distanzia dal dato medio nazionale di ben 18,23 punti percentuali.

Più elevato, rispetto alle altre aree rilevate, appare altresì, in Sicilia, il rapporto utilizzato/accordato, in crescita dell'1,83% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente e superiore dello 1,01% al dato del raggruppamento "*Italia meridionale e Isole*" e del 9,23% al dato medio nazionale (Tav. 11T).

Tav. 11T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	44,70	44,84	45,73	82,42	84,32	84,25
Campania	40,47	39,02	40,10	83,27	82,56	82,52
Toscana	37,06	36,65	36,40	78,31	78,28	77,32
Veneto	24,75	24,63	24,70	78,90	78,15	78,33
Italia meridionale e isole	42,05	41,12	41,82	84,47	83,34	83,24
Italia	28,33	27,38	27,50	74,71	75,34	75,02

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

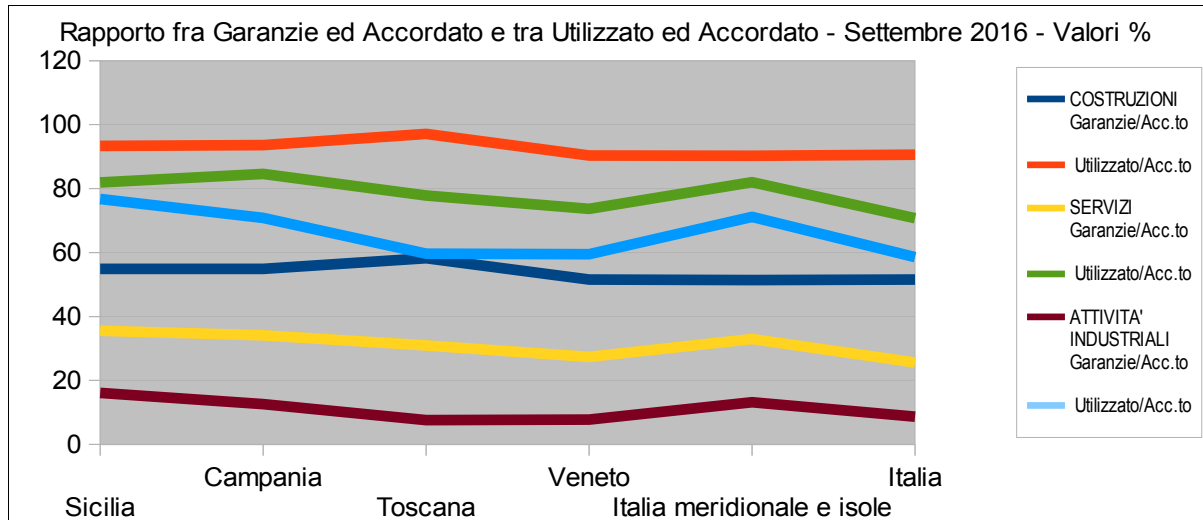
Con riferimento ai comparti di attività economica riconducibili alle costruzioni, ai servizi ed alle attività industriali deve registrarsi, generalmente, una contrazione del valore dell'accordato operativo, tanto con riferimento allo stesso periodo del 2015 che al trimestre precedente (Tav.12T).

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
COSTRUZIONI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	2.340	2.112	1.991	1.326	1.190	1.094	2.248	1.981	1.858
Campania	3.424	3.384	3.268	1.910	1.850	1.794	3.267	3.165	3.058
Toscana	6.331	5.474	5.079	3.901	3.193	2.959	6.212	5.306	4.931
Veneto	9.181	8.094	7.437	4.910	4.292	3.832	8.296	7.274	6.719
Italia meridionale e isole	14.533	13.499	12.823	7.711	7.068	6.586	13.523	12.307	11.576
Italia	106.875	99.007	91.164	56.517	50.639	46.999	97.337	88.772	82.602
SERVIZI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	10.858	10.530	10.391	3.901	3.541	3.691	8.837	8.684	8.513
Campania	16.501	16.635	16.719	6.067	5.732	5.703	14.051	14.075	14.140
Toscana	28.148	28.785	28.438	8.976	8.913	8.799	22.114	22.632	22.141
Veneto	38.345	37.949	38.629	11.351	10.601	10.592	28.681	28.348	28.443
Italia meridionale e isole	47.496	47.643	47.819	16.342	15.458	15.754	39.101	39.100	39.221
Italia	417.255	426.723	431.759	111.945	109.831	110.515	292.491	303.423	305.662
ATTIVITA' INDUSTRIALI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	4.682	4.674	4.616	782	762	745	3.745	3.611	3.543
Campania	8.200	8.733	8.513	1.072	1.118	1.073	5.887	6.083	6.029
Toscana	21.843	21.805	21.472	1.837	1.713	1.643	13.352	13.541	12.814
Veneto	43.663	43.352	42.295	3.914	3.600	3.299	26.647	25.506	25.173
Italia meridionale e isole	29.224	30.394	29.758	4.061	4.076	3.923	21.193	21.661	21.188
Italia	338.177	340.354	336.568	32.000	30.435	29.328	203.988	202.746	197.274

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

Rispetto a settembre 2015 ed anche al precedente trimestre del 2016, in Sicilia sono diminuiti anche i finanziamenti per cassa nei tre comparti delle attività economiche prese in considerazione.

Fig.6T



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

Sempre nei settori delle costruzioni, dei servizi e delle attività industriali più alta è risultata, in Sicilia, l'incidenza dell'importo garantito sull'accordato operativo.

Tale incidenza registra un valore maggiore rispetto a quello riconducibile alla media italiana ed allo stesso raggruppamento "Italia meridionale e Isole". (Tav.13T).

Con riferimento alle costruzioni e alle attività industriali il rapporto tra utilizzato e accordato rivela, nell'Isola, un valore più elevato rispetto a quello medio nazionale e a quello del raggruppamento "Italia meridionale e Isole".

Per quanto concerne il settore dei servizi, invece, il rapporto tra utilizzato e accordato nell'Isola mostra un valore più elevato di quello medio nazionale, ma non di quello del raggruppamento "Italia meridionale e Isole".

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela						
COSTRUZIONI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	56,67	56,34	54,95	96,07	93,80	93,32
Campania	55,78	54,67	54,90	95,41	93,53	93,57
Toscana	61,62	58,33	58,26	98,12	96,93	97,09
Veneto	53,48	53,03	51,53	90,36	89,87	90,35
Italia meridionale e isole	53,06	52,36	51,36	93,05	91,17	90,28
Italia	52,88	51,15	51,55	91,08	89,66	90,61
SERVIZI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	35,93	33,63	35,52	81,39	82,47	81,93
Campania	36,77	34,46	34,11	85,15	84,61	84,57
Toscana	31,89	30,96	30,94	78,56	78,62	77,86
Veneto	29,60	27,93	27,42	74,80	74,70	73,63
Italia meridionale e isole	34,41	32,45	32,95	82,32	82,07	82,02
Italia	26,83	25,74	25,60	70,10	71,11	70,79
ATTIVITA' INDUSTRIALI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	set-15	giu-16	set-16	set-15	giu-16	set-16
Sicilia	16,70	16,30	16,14	79,99	77,26	76,75
Campania	13,07	12,80	12,60	71,79	69,66	70,82
Toscana	8,41	7,86	7,65	61,13	62,10	59,68
Veneto	8,96	8,30	7,80	61,03	58,83	59,52
Italia meridionale e isole	13,90	13,41	13,18	72,52	71,27	71,20
Italia	9,46	8,94	8,71	60,32	59,57	58,61

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

ABSTRACT
RAPPORTO SUI TASSI DI INTERESSE APPLICATI IN SICILIA
TRIMESTRE LUGLIO/SETTEMBRE 2016

Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici

Nel terzo trimestre 2016, 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 annuale appare, in generale, in linea con quello registrato nelle altre aree del *benchmark* anche se rispetto a talune di esse, con riferimento ai rischi a revoca, la riduzione è risultata meno marcata.

Anche con riferimento al trimestre precedente, si evidenzia in Sicilia una diminuzione del tasso nelle operazioni a scadenza, mentre per quelle a revoca è stato registrato un lievissimo aumento.

Inoltre, nell'Isola i tassi applicati nelle operazioni a revoca continuano ad evidenziare valori mediamente più alti sia rispetto al dato medio nazionale che rispetto al raggruppamento riferito alle sei regioni dell'Italia meridionale (Sicilia 5,89% - Italia 3,81% - Italia meridionale 4,8%).

Nel terzo trimestre 2016 anche i tassi applicati nelle operazioni a scadenza evidenziano valori mediamente più alti rispetto agli altri raggruppamenti (Sicilia 2,65% - Italia 2,34% - Italia meridionale 2,41%)

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione

Relativamente alle operazioni di finanziamento per acquisto di abitazione con tasso variabile è stata rilevata, in Sicilia, una lieve riduzione, sia su base annua che rispetto al trimestre precedente.

Anche i dati riferiti alle operazioni a tasso fisso hanno registrato una diminuzione evidenziando, parimenti alle operazioni a tasso variabile, un andamento omogeneo a quello delle altre aree oggetto di confronto.

Il valore relativo alle operazioni a tasso fisso risulta lievemente superiore a quello registrato in tutte le altre aree del *benchmark*, confermando l'andamento dei trimestri precedenti.

Tassi attivi per comparti di attività economica

In Sicilia, così come nelle altre aree rilevate, i tassi praticati nei comparti delle attività industriali, delle costruzioni e dei servizi sono risultati generalmente in diminuzione.

Tuttavia, rispetto ai tassi applicati nelle altre aree geografiche considerate per il *benchmark* in Sicilia si evidenzia, comunque, un tasso più elevato.

Va evidenziato, inoltre, che i tassi nell'Isola si mostrano superiori anche a quelli registrati nel raggruppamento "Italia meridionale".

Significativa appare, al riguardo la divergenza in aumento rispetto al dato medio nazionale, pari all'1,69%, nel comparto delle attività industriali, all'1,49% nelle costruzioni e al 2,05% nei servizi.

Tassi attivi per classi di grandezza di fido globale accordato

In Sicilia i tassi sulle operazioni a revoca per localizzazione della clientela e classi di grandezza del fido globale accordato risultano generalmente in diminuzione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente.

In tutte le classi si registra, comunque, un valore superiore alla media nazionale.

Rispetto ai tassi rilevati nel raggruppamento “*Italia meridionale*” generalmente si registra invece, nell'Isola, un valore più basso.

Finanziamenti per cassa

Nell'Isola l'accordato operativo ha formato oggetto di una contrazione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, così come al trimestre precedente.

Tale contrazione si mostra in linea con l'andamento del raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*” così come col dato medio nazionale .

Il peso dell'*accordato operativo* in Sicilia è pari al 2,30% del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato tale percentuale rappresenta il 2,58% del volume complessivo registrato in Italia.

L'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo in Sicilia continua ad essere estremamente elevata rispetto al valore registrato nelle altre regioni del *benchmark*, risultando superiore anche al dato medio registrato nel raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*”, mentre si distanzia dal dato medio nazionale di ben 18,23 punti percentuali.

Più elevato, rispetto alle altre aree rilevate, appare altresì, in Sicilia, il rapporto utilizzato/accordato, in crescita dell'1,83% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente, mentre supera dell'1,01% il dato del raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*” e di ben 9,23 punti percentuali quello medio nazionale .

In generale, con riferimento ai comparti di attività economica riconducibili alle costruzioni, ai servizi ed alle attività industriali si registra, una contrazione del valore dell'accordato operativo, sia con riferimento allo stesso periodo del 2015 che al trimestre precedente .

Rispetto a settembre 2015 ed anche al precedente trimestre del 2016, in Sicilia sono diminuiti anche i finanziamenti per cassa nei tre comparti delle attività economiche prese in considerazione.

Sempre nei settori delle costruzioni, dei servizi e delle attività industriali più alta è risultata, in Sicilia, l'incidenza dell'importo garantito sull'accordato operativo.

Tale incidenza registra un valore maggiore rispetto a quello riconducibile alla media italiana ed allo stesso raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*”.

Con riferimento alle costruzioni e alle attività industriali il rapporto tra utilizzato e accordato rivela, nell'Isola, un valore più elevato rispetto a quello medio nazionale e a quello del raggruppamento "*Italia meridionale e Isole*".

Per quanto concerne il settore dei servizi, invece, il rapporto tra utilizzato e accordato nell'Isola mostra un valore più elevato di quello medio nazionale, ma non di quello del 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 MERIDIONALE** - l'area comprende le seguenti regioni:
- ♦ **ITALIA MERIDIONALE E ISOLE** - l'area comprende le seguenti regioni: Abruzzo, Molise, Campania, Puglia, Basilicata, Calabria, Sicilia e Sardegna.
- ♦ **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.

**Rilevazione tassi di interesse
(LUGLIO/SETTEMBRE 2016)**

Indice

Premessa	pag. 3
Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici	pag. 5
Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione	pag. 8
Tassi attivi per comparti di attività economica	pag. 9
Tassi attivi per classi di grandezza di fido	pag. 11
Finanziamenti per cassa (consistenze)	pag. 12
Abstract	pag. 17
Glossario	pag. 20