



Regione Siciliana

ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA

Dipartimento delle finanze e del credito

Servizio Credito



Rapporto trimestrale

Rilevazione tassi di interesse

APRILE-GIUGNO 2016

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

Redatto sulla base dei dati disponibili a novembre 2016.

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, 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 regionale delle Finanze e del Credito del *software* necessario alla elaborazione suddetta).

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".

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 secondo 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.

Anche con riferimento al trimestre precedente, si evidenzia in Sicilia la diminuzione del tasso, sia nelle operazioni a revoca che in quelle a scadenza.

Tale andamento annuale appare, in generale, in linea con quello registrato nelle altre aree del *benchmark*, anche se, con riferimento ai rischi a revoca, la riduzione è stata decisamente meno marcata.

Inoltre, nell'Isola i tassi applicati nelle operazioni a revoca continuano ad evidenziare valori mediamente più alti anche rispetto al raggruppamento riferito alle sei regioni dell'Italia meridionale (Sicilia 5,91% - Italia 3,92% - Italia meridionale 5,14%).

Tav.1T

Tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	6,78	6,16	5,91	3,09	2,86	2,77
Campania	4,92	4,53	4,4	3,23	2,89	2,15
Toscana	4,85	4,25	4,07	2,72	2,53	2,44
Veneto	3,12	3,27	3,42	2,36	2,4	2,32
Italia	4,34	4,02	3,92	2,82	2,57	2,45
Italia Meridionale	5,75	5,3	5,14	3,22	2,9	2,5

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.

Tav.2T

Spread in termini assoluti dei tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici al 30 Giugno 2016		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
Campania	1,56	0,62
Toscana	1,84	0,33
Veneto	2,49	0,45
Italia	1,99	0,32
Italia Meridionale	0,77	0,24

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

Fig.1T

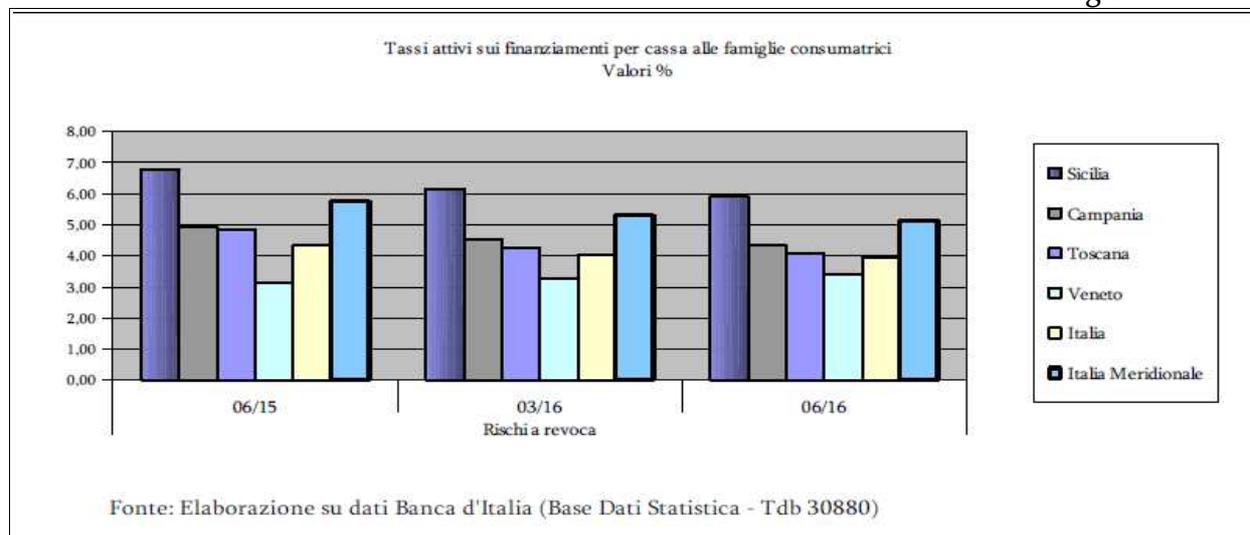
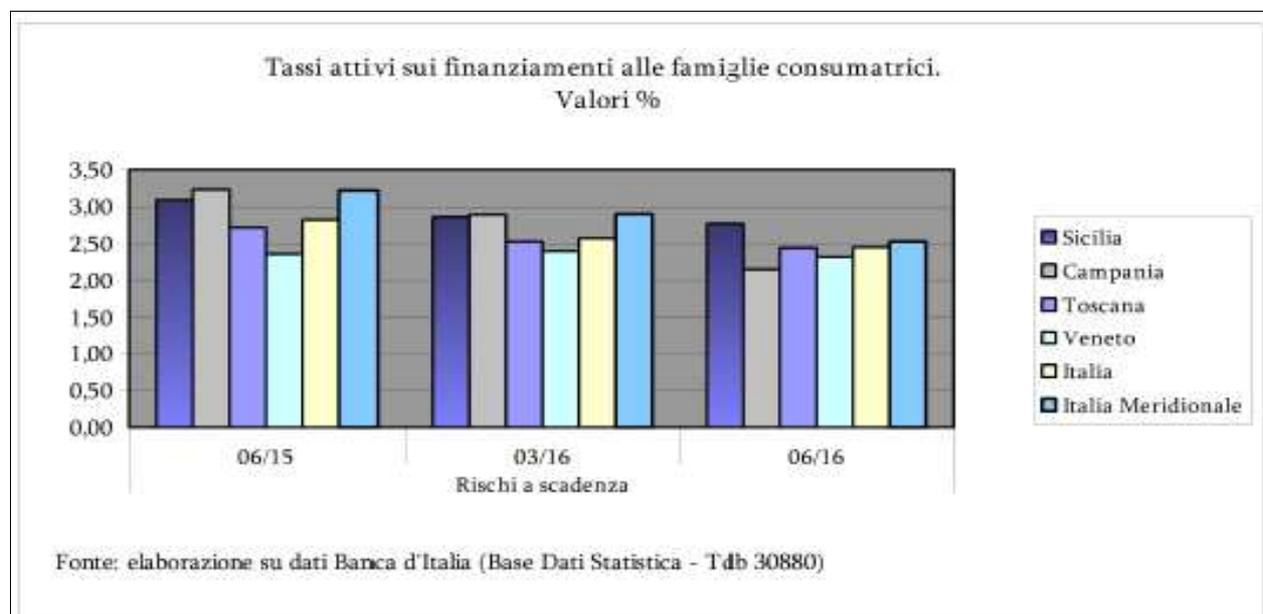


Fig.2T



TASSI ATTIVI SUI FINANZIAMENTI PER ACQUISTO ABITAZIONE *

Relativamente alle operazioni di finanziamento per acquisto di abitazione con tasso variabile (Tav.3T), è stata rilevata 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 un andamento omogeneo in tutte le aree analizzate.

In Sicilia, così come nei precedenti trimestri analizzati, nelle operazioni a tasso fisso il valore risulta superiore a quello registrato in tutte le altre aree prese in considerazione dal *benchmark*.

Tasso variabile

Tav. 3T

Tassi attivi sui finanziamenti per acquisto abitazione (< 1 anno)						
	< 125.000 euro			≥ 125.000 euro		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	2,37	2,22	2,14	2,28	2,06	1,98
Campania	2,51	2,26	2,14	2,4	2,1	2,02
Toscana	2,16	1,92	1,81	2,13	1,87	1,78
Veneto	2,13	1,91	1,84	2,1	1,87	1,83
Italia	2,26	2,03	1,95	2,21	1,95	1,88
Italia Meridionale	2,5	2,28	2,19	2,41	2,12	2,04
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-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	4,92	4,04	4,03	4,46	3,7	3,63
Campania	4,44	3,72	3,52	4,13	3,49	3,33
Toscana	4,2	3,47	3,34	3,96	3,35	3,2
Veneto	4,34	3,47	3,3	3,95	3,29	3,14
Italia	4,42	3,58	3,48	4,1	3,37	3,29
Italia Meridionale	4,54	3,75	3,59	4,23	3,53	3,38
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 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 comunque, in Sicilia, un tasso più elevato.

Rispetto al dato nazionale la divergenza è pari a 1,71%, nel comparto delle attività industriali mentre le costruzioni fanno rilevare una differenza dello 1,48% e i servizi del 2,04%.

Va evidenziato, 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-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	6,49	6,09	5,82	7,67	7,68	7,29	7,58	7,38	7,04
Campania	6,4	5,75	5,45	7,25	6,51	6,55	7,58	7,0	6,65
Toscana	5,05	4,44	4,28	6,77	6,11	6,07	5,92	5,58	5,15
Veneto	4,46	4,06	3,85	8,12	7,54	7,16	5,22	4,85	4,77
Italia	4,58	3,82	4,11	6,45	6,09	5,81	5,66	5,17	5,03
Italia Meridionale	6,35	5,78	5,48	7,36	6,97	6,74	7,47	6,81	6,69

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

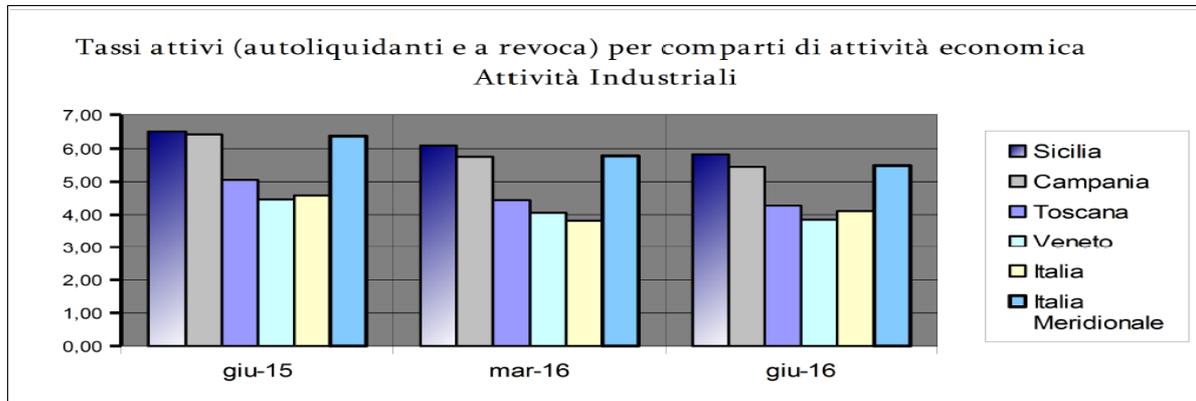
La successiva Tav.6T evidenzia la differenza tra i tassi attivi, su operazioni autoliquidanti e a revoca, applicati in Sicilia e quelli praticati nelle altre aree territoriali.

Tav. 6T

Spread (in termini assoluti) tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Campania	0,09	0,34	0,37	0,42	1,17	0,74	0	0,38	0,39
Toscana	1,44	1,65	1,54	0,90	1,57	1,22	1,66	1,80	1,89
Veneto	2,03	2,03	1,97	-0,45	0,14	0,13	2,36	2,53	2,27
Italia	1,91	2,27	1,71	1,22	1,59	1,48	1,92	2,21	2,01
Italia Meridionale	0,14	0,31	0,34	0,31	0,71	0,55	0,11	0,57	0,35

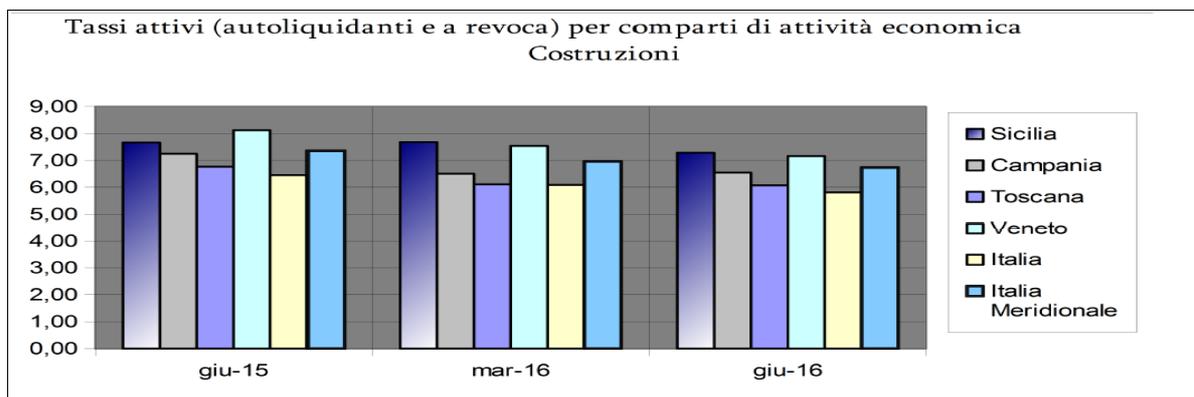
Valori espressi in %
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

Fig.3



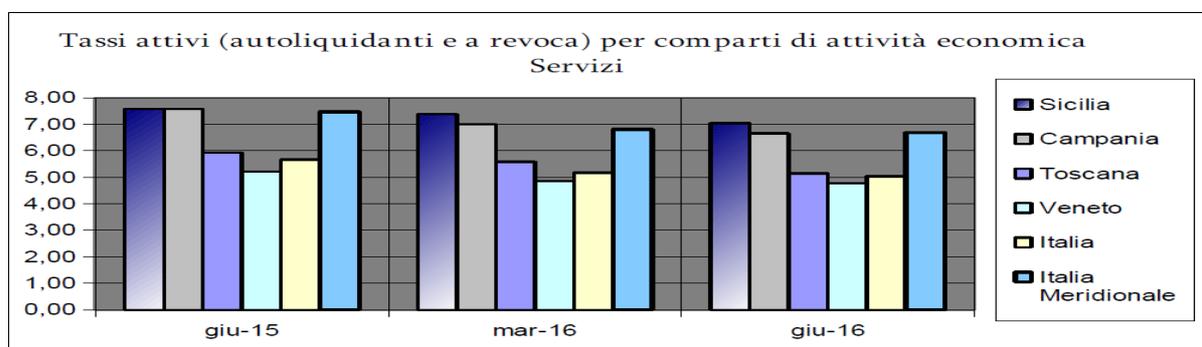
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

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, tranne per la classe “< 125.000 euro” ove si evidenzia un lieve aumento.

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, 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-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	9,71	10,24	9,87	10,15	9,88	9,58	9,49	9,18	8,85
Campania	10,59	10,47	10,37	10,23	9,8	9,6	9,61	8,99	8,75
Toscana	10,67	10,5	10,15	9,83	9,2	9,01	9,01	8,13	7,95
Veneto	8,8	8,72	8,47	8,57	8,34	8,1	7,65	7,3	7,16
Italia	9,76	9,61	9,45	9,34	8,89	8,67	8,37	7,85	7,64
Italia Meridionale	10,53	10,76	10,51	10,46	10,16	10,01	9,7	9,19	8,97

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-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	8,36	7,72	7,61	6,94	6,79	6,04	5,04	5,08	4,93
Campania	9,02	8,16	7,87	7,96	7,34	7,37	3,45	3,35	2,8
Toscana	8,31	7,32	6,94	7,15	6,64	6,33	3,34	2,78	2,15
Veneto	6,56	6,21	6,06	5,45	4,64	4,68	3,46	3,17	3,04
Italia	7,17	6,6	6,37	6,04	5,48	5,3	2,83	2,3	2,09
Italia Meridionale	8,72	8,03	7,79	7,52	7,01	6,93	4,1	3,83	3,44

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

FINANZIAMENTI PER CASSA

Nell'Isola l'accordato operativo evidenzia una contrazione rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente così come del trimestre precedente.

Tale contrazione dell'accordato operativo è in linea con l'andamento del raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*” solo con riferimento allo stesso periodo dell'anno precedente ma non ai dati del trimestre precedente per il quale nel predetto raggruppamento si è registrato un aumento.

Il peso dell'*accordo operativo* in Sicilia è pari al 2,30% (Tav.10T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato tale percentuale rappresenta il 2,57% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 9T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	37.047	34.777	34.553	16.432	16.421	15.493	31.217	29.985	29.135
Campania	46.403	46.828	47.342	18.752	18.669	18.474	38.983	38.915	39.085
Toscana	82.954	81.249	82.511	30.637	29.880	30.244	65.167	63.902	64.587
Veneto	165.917	164.307	160.064	41.394	40.491	39.427	131.409	129.938	125.083
Italia meridionale e isole	168.677	163.047	164.211	70.683	69.537	67.526	141.442	138.015	136.861
Italia	1.534.763	1.513.743	1.502.408	428.083	423.717	411.389	1.153.638	1.135.439	1.131.936

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 30/06/2016			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
Sicilia	2,30	3,77	2,57
Campania	3,15	4,49	3,45
Toscana	5,49	7,35	5,71
Veneto	10,65	9,58	11,05
Italia meridionale e isole	10,93	16,41	12,09

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, risultando superiore anche rispetto al dato medio registrato nel raggruppamento "Italia meridionale e Isole"; si distanzia dal dato medio nazionale di ben 17,46 punti percentuali.

Tav. 11T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	44,35	47,22	44,84	84,26	86,22	84,32
Campania	40,41	39,87	39,02	84,01	83,10	82,56
Toscana	36,93	36,78	36,65	78,56	78,65	78,28
Veneto	24,95	24,64	24,63	79,20	79,08	78,15
Italia meridionale e Isole	41,90	42,65	41,12	83,85	84,65	83,34
Italia	27,89	27,99	27,38	75,17	75,01	75,34
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, e rimane più elevato rispetto al valore medio nazionale, con una differenza di circa 8,98 punti percentuali.

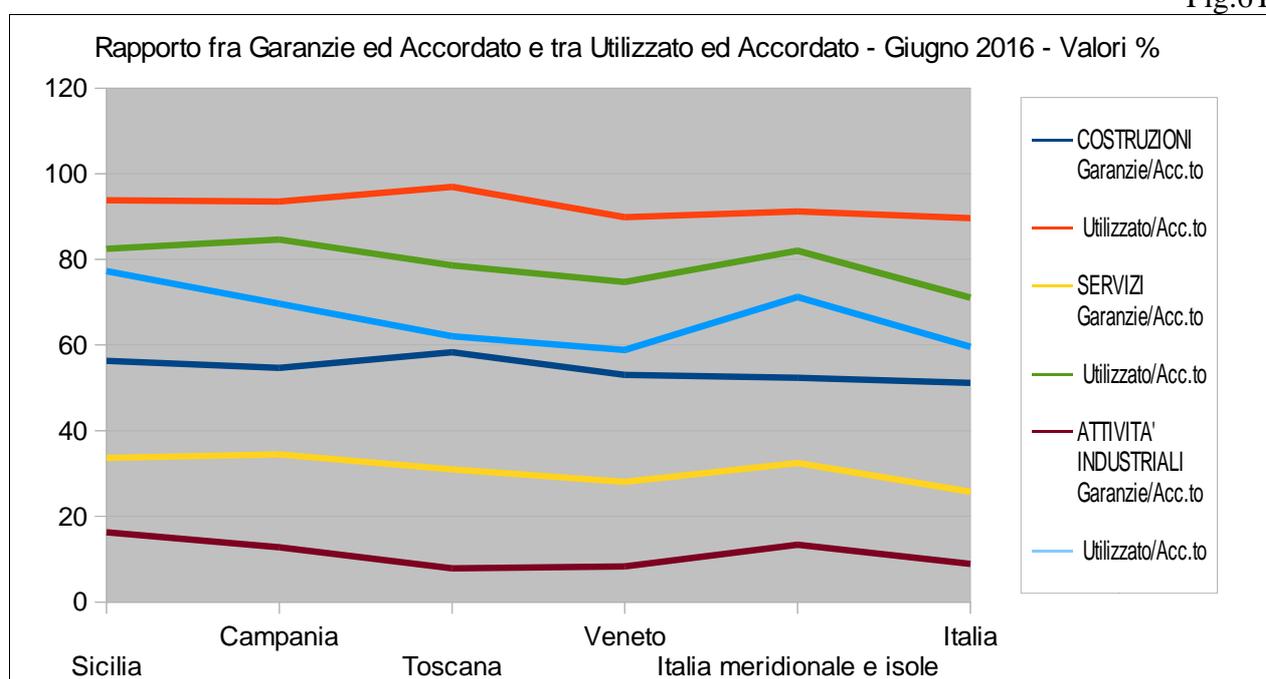
COSTRUZIONI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	2.468	2.204	2.112	1.406	1.287	1.190	2.367	2.084	1.981
Campania	3.496	3.342	3.384	1.947	1.852	1.850	3.367	3.143	3.165
Toscana	6.590	5.887	5.474	3.970	3.558	3.193	6.316	5.788	5.306
Veneto	9.671	8.404	8.094	4.946	4.547	4.292	8.525	7.608	7.274
Italia meridionale e isole	15.141	13.926	13.499	8.148	7.366	7.068	14.179	12.733	12.307
Italia	110.585	101.940	99.007	58.252	53.301	50.639	100.477	92.425	88.772
SERVIZI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	11.109	10.915	10.530	4.006	3.934	3.541	9.137	9.031	8.684
Campania	16.492	16.568	16.635	6.165	5.754	5.732	14.199	13.946	14.075
Toscana	28.120	28.264	28.785	8.951	8.856	8.913	22.213	22.258	22.632
Veneto	38.462	37.813	37.949	11.578	10.735	10.661	29.002	28.014	28.348
Italia meridionale e isole	48.216	47.693	47.643	16.683	15.915	15.458	40.068	39.199	39.100
Italia	420.553	421.089	426.723	114.095	110.535	109.831	298.691	294.582	303.423
ATTIVITA' INDUSTRIALI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	4.730	4.617	4.674	837	794	762	3.754	3.645	3.611
Campania	8.164	8.568	8.733	1.121	1.152	1.118	5.978	6.087	6.083
Toscana	21.988	21.731	21.805	1.894	1.730	1.713	13.619	13.285	13.541
Veneto	43.800	43.256	43.352	3.864	3.684	3.600	27.092	25.582	25.506
Italia meridionale e isole	29.332	29.816	30.394	4.339	4.113	4.076	21.589	21.481	21.661
Italia	335.616	339.579	340.354	32.733	31.211	30.435	203.481	201.847	202.746

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

In generale, con riferimento ai comparti di attività economiche riconducibili alle costruzioni ed ai servizi la precedente Tav.12T evidenzia, una contrazione del valore dell'accordato operativo sia con riferimento allo stesso periodo del 2015 che al trimestre precedente. Nel comparto di attività economica relativo alle attività industriali la flessione dell'accordato operativo riguarda solo il dato del medesimo periodo del 2015 .

Rispetto a giugno 2015, 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)

Più alta è risultata l'incidenza dell'importo garantito sull'accordato operativo rilevata complessivamente nei settori delle costruzioni, dei servizi e delle attività industriali. Tale incidenza registra un valore maggiore rispetto a quello riconducibile alla media italiana ed al raggruppamento "Italia meridionale e Isole". (Tav.13T).

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

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela						
COSTRUZIONI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	56,97	58,39	56,34	95,91	94,56	93,80
Campania	55,69	55,42	54,67	96,31	94,05	93,53
Toscana	60,24	60,44	58,33	95,84	98,32	96,93
Veneto	51,14	54,11	53,03	88,15	90,53	89,87
Italia meridionale e isole	53,81	52,89	52,36	93,65	91,43	91,17
Italia	52,68	52,29	51,15	90,86	90,67	89,66
SERVIZI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	36,06	36,04	33,63	82,25	82,74	82,47
Campania	37,38	34,73	34,46	86,10	84,17	84,61
Toscana	31,83	31,33	30,96	78,99	78,75	78,62
Veneto	30,10	28,39	28,09	75,40	74,09	74,70
Italia meridionale e isole	34,60	33,37	32,45	83,10	82,19	82,07
Italia	27,13	26,25	25,74	71,02	69,96	71,11
ATTIVITA' INDUSTRIALI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	giu-15	mar-16	giu-16	giu-15	mar-16	giu-16
Sicilia	17,70	17,20	16,30	79,37	78,95	77,26
Campania	13,73	13,45	12,80	73,22	71,04	69,66
Toscana	8,61	7,96	7,86	61,94	61,13	62,10
Veneto	8,82	8,52	8,30	61,85	59,14	58,83
Italia meridionale e isole	14,79	13,79	13,41	73,60	72,05	71,27
Italia	9,75	9,19	8,94	60,63	59,44	59,57

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 APRILE - GIUGNO 2016

Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici

Nel secondo 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.

Anche con riferimento al trimestre precedente, si evidenzia in Sicilia la diminuzione del tasso sia nelle operazioni a revoca che in quelle a scadenza.

Tale andamento annuale appare, in generale, in linea con quello registrato nelle altre aree del *benchmark*, anche se, con riferimento ai rischi a revoca, la riduzione è stata decisamente meno marcata.

Inoltre, nell'Isola i tassi applicati nelle operazioni a revoca continuano ad evidenziare valori mediamente più alti anche rispetto al raggruppamento riferito alle sei regioni dell'Italia meridionale (Sicilia 5,91% - Italia 3,92% - Italia meridionale 5,14%).

Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione

Relativamente alle operazioni di finanziamento per acquisto di abitazione con tasso variabile, è stata rilevata una lieve riduzione 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. In Sicilia, così come nei precedenti trimestri analizzati, nelle operazioni a tasso fisso 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 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*, in Sicilia si evidenzia, comunque, un tasso più elevato.

Rispetto al dato nazionale la divergenza è pari a 1,71%, nel comparto delle attività industriali mentre le costruzioni fanno rilevare una differenza dello 1,48% e i servizi del 2,04%.

Va evidenziato, 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 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, tranne per la classe "< 125.000 euro" ove si evidenzia un lieve aumento.

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, con la sola eccezione della classe “ $\geq 25.000.000$ euro”.

Finanziamenti per cassa

Nell'Isola l'*accordato operativo* evidenzia una contrazione, tanto con riferimento allo stesso periodo dell'anno precedente che al trimestre precedente.

Tale contrazione dell'*accordato operativo* è in linea con l'andamento del raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*” solo con riferimento allo stesso periodo dell'anno precedente ma non al dato del precedente trimestre per il quale nel predetto raggruppamento si è registrato un aumento .

Il peso dell'*accordato operativo* in Sicilia è pari al 2,30% del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato tale percentuale rappresenta il 2,57% del volume complessivo registrato in Italia.

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 ben 17,46 punti percentuali.

Il rapporto tra utilizzato e accordato nell'Isola è superiore rispetto a quello rilevato nello stesso periodo dell'anno precedente, e rimane più elevato rispetto al valore medio nazionale, con una differenza di circa 8,98 punti percentuali.

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

Nel comparto di attività economica relativo alle attività industriali la flessione dell'*accordato operativo* riguarda solo il dato del medesimo periodo del 2015 .

Rispetto a giugno 2015, in Sicilia sono diminuiti anche i finanziamenti per cassa nei tre comparti delle attività economiche prese in considerazione.

Più alta è risultata l'incidenza dell'importo garantito sull'*accordato operativo* rilevata complessivamente nei settori delle costruzioni, dei servizi e delle attività industriali. Tale incidenza registra un valore maggiore rispetto a quello riconducibile alla media italiana ed al raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*”.

Il rapporto tra utilizzato e accordato nell'Isola con riferimento alle costruzioni, ai servizi e alle attività industriali, rivela un valore più elevato rispetto a quello medio nazionale e 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 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
(gennaio-marzo 2016)**

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