



*Regione Siciliana*

**ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA**

**Dipartimento delle finanze e del credito**

**Servizio Credito**



**Rapporto trimestrale**

**Rilevazione tassi di interesse**

**OTTOBRE/DICEMBRE 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 ad Aprile 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 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.<sup>1</sup>

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".

---

<sup>1</sup> Tra i dati del Rapporto non figura l'elaborazione concernente i dati del *Taeg* a causa delle criticità tecnico gestionali derivanti dalla 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 delle costruzioni, dei servizi e delle attività industriali.

Il confronto è esteso alle consistenze dei finanziamenti in essere nelle stesse regioni oggetto del *benchmark*, 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 risulti 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 dei dati intervenuti alla fonte, successivi alla data di elaborazione del presente rapporto.

## TASSI ATTIVI SUI FINANZIAMENTI PER CASSA ALLE FAMIGLIE CONSUMATRICI

Nel quarto trimestre 2016 i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, tanto 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 apparsa meno accentuata.

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

Tuttavia i tassi applicati nelle operazioni a revoca continuano ad evidenziare, nell'Isola, valori mediamente più alti sia del dato medio nazionale che di quello del raggruppamento Italia meridionale (Sicilia 5,79% - Italia 3,76% - Italia meridionale 4,64%).

Nel quarto trimestre 2016 anche i tassi applicati nelle operazioni a scadenza evidenziano valori mediamente più alti rispetto a quelli degli altri raggruppamenti (Sicilia 2,55% - Italia 2,23% - Italia meridionale 2,27%).

Tav.1T

Tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	6,45	5,98	5,79	2,95	2,65	2,55
<b>Campania</b>	4,74	4,01	3,78	3,02	2,05	1,91
<b>Toscana</b>	4,47	3,72	3,57	2,6	2,34	2,23
<b>Veneto</b>	3,31	3,51	3,52	2,46	2,21	2,14
<b>Italia</b>	4,18	3,81	3,76	2,65	2,34	2,23
<b>Italia Meridionale</b>	5,52	4,8	4,64	3,03	2,4	2,27

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 31 dicembre 2016		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
<b>Campania</b>	2,01	0,64
<b>Toscana</b>	2,22	0,32
<b>Veneto</b>	2,27	0,41
<b>Italia</b>	2,03	0,32
<b>Italia Meridionale</b>	1,15	0,28
Valori espressi in % Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - Tdb 30880)		

Fig.1T

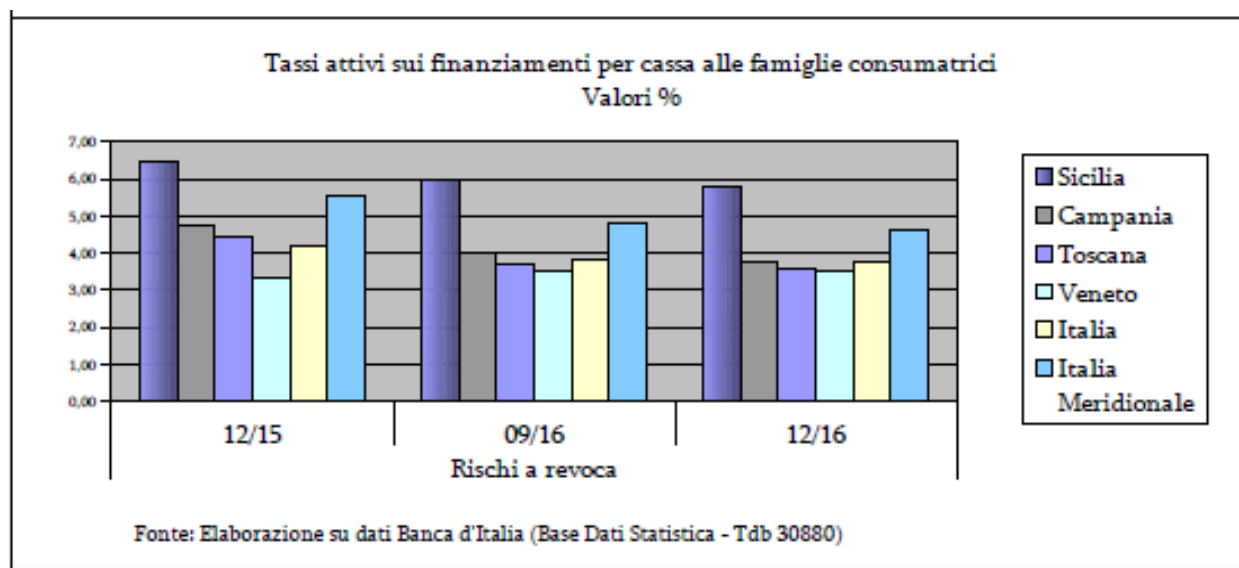
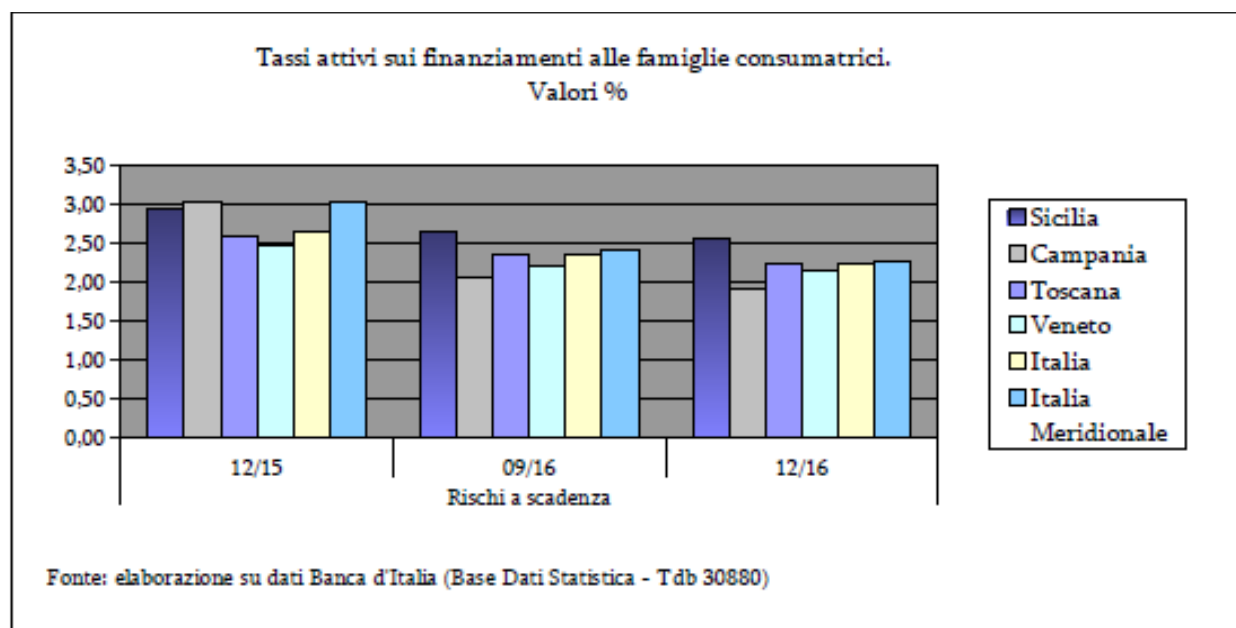


Fig.2T



## 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 rispetto a quello registrato in tutte le altre aree del *benchmark*, così come rispetto al dato nazionale e a quello del raggruppamento Italia meridionale, 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		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	2,27	2,08	2,04	2,16	1,92	1,87
<b>Campania</b>	2,34	2,07	1,97	2,22	1,92	1,85
<b>Toscana</b>	2	1,73	1,69	1,99	1,69	1,64
<b>Veneto</b>	1,97	1,77	1,7	1,96	1,74	1,68
<b>Italia</b>	2,11	1,88	1,83	2,05	1,8	1,74
<b>Italia Meridionale</b>	2,38	2,11	2,05	2,24	1,94	1,89

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		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	4,25	3,64	3,33	3,89	3,31	2,99
<b>Campania</b>	3,79	3,21	2,94	3,57	3,07	2,76
<b>Toscana</b>	3,54	3	2,74	3,42	3,0	2,67
<b>Veneto</b>	3,58	3,01	2,75	3,38	2,88	2,62
<b>Italia</b>	3,74	3,17	2,89	3,54	3,02	2,7
<b>Italia Meridionale</b>	3,82	3,27	2,98	3,63	3,12	2,8

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 quelli applicati nelle aree geografiche oggetto del *benchmark* il tasso in Sicilia appare, comunque, più elevato.

Significativa si mostra, al riguardo, la divergenza in aumento rispetto al dato medio nazionale, pari all'1,61%, nel comparto delle attività industriali, all'1,28% nelle costruzioni e al 1,97% nei servizi.

Va rimarcato, inoltre, che i tassi nell'Isola sono superiori anche a quelli registrati per il raggruppamento "Italia meridionale".

Tav.5T

Tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	6,26	5,64	5,59	7,78	7,23	6,74	7,58	6,84	6,64
<b>Campania</b>	5,86	5,17	5	6,84	6,13	6	7,18	6,3	6,14
<b>Toscana</b>	4,68	4,01	3,96	7,72	7,01	6,87	5,72	4,85	4,86
<b>Veneto</b>	4,18	3,61	3,6	6,3	5,91	5,76	5,02	4,54	4,49
<b>Italia</b>	4,16	3,94	3,98	6,06	5,74	5,46	5,22	4,8	4,67
<b>Italia Meridionale</b>	5,95	5,11	5,06	7,15	6,58	6,44	7,05	6,38	6,25

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

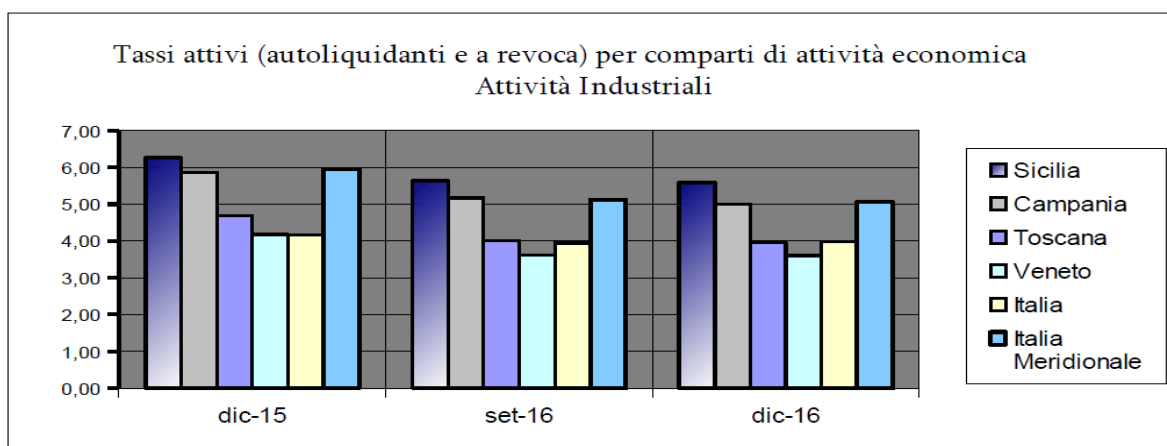
La successiva Tav.6T evidenzia la differenza tra i tassi attivi applicati in Sicilia su operazioni autoliquidanti e a revoca e quelli praticati, invece, nelle altre aree territoriali.

Tav. 6T

Spread (in termini assoluti) tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Campania</b>	0,40	0,47	0,59	0,94	1,10	0,74	0,4	0,54	0,50
<b>Toscana</b>	1,58	1,63	1,63	0,06	0,22	-0,13	1,86	1,99	1,78
<b>Veneto</b>	2,08	2,03	1,99	1,48	1,32	0,98	2,56	2,30	2,15
<b>Italia</b>	2,10	1,70	1,61	1,72	1,49	1,28	2,36	2,04	1,97
<b>Italia Meridionale</b>	0,31	0,53	0,53	0,63	0,65	0,30	0,53	0,46	0,39

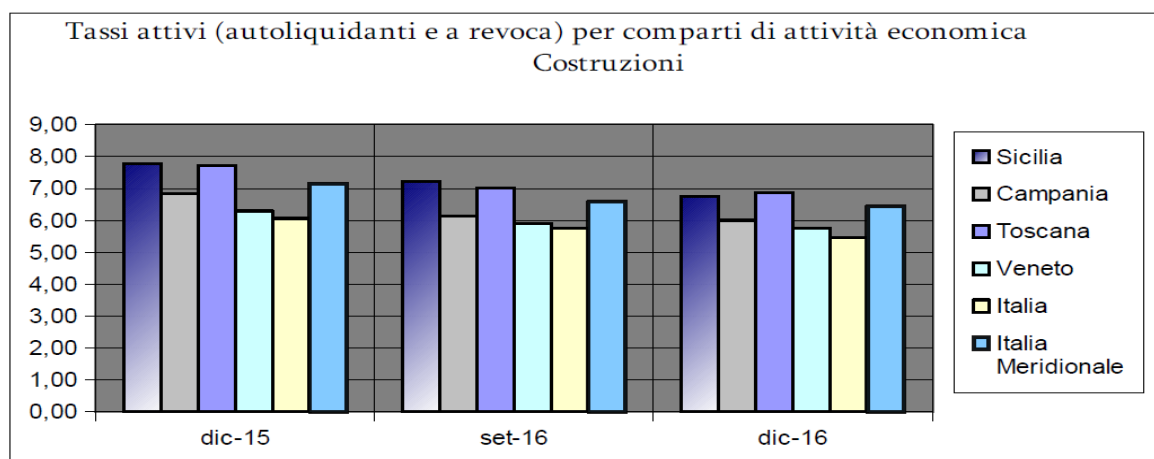
Valori espressi in %  
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - Tdb 30921)

Fig.3



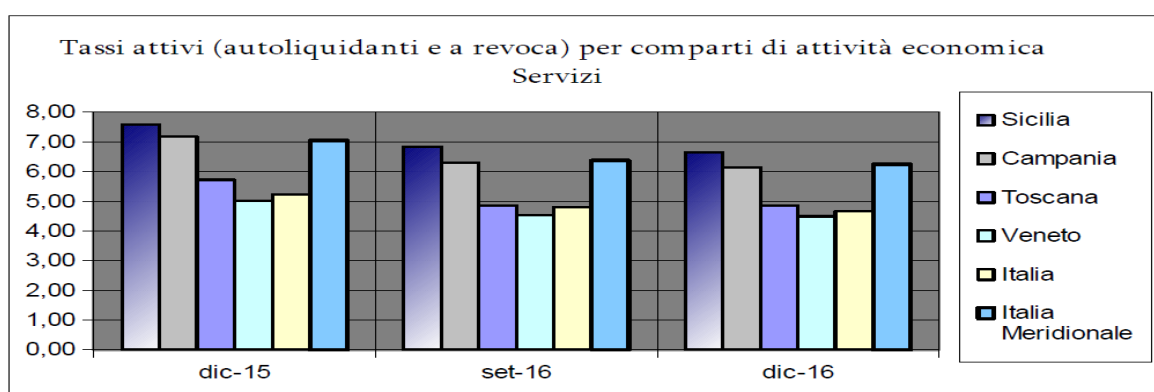
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica -Tdb 30921)

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 registra, tuttavia, un valore superiore alla media nazionale.

Rispetto 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		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	10,33	9,95	9,82	10,17	9,6	9,4	9,32	8,7	8,5
<b>Campania</b>	11,03	10,3	9,95	10,15	9,28	9,32	9,19	8,36	8,23
<b>Toscana</b>	10,57	9,93	9,65	9,48	8,8	8,52	8,49	7,78	7,56
<b>Veneto</b>	8,61	8,92	8,75	8,5	7,87	7,84	7,43	6,85	6,83
<b>Italia</b>	9,8	9,2	9,11	9,14	8,46	8,31	8,07	7,41	7,27
<b>Italia Meridionale</b>	11,06	10,47	10,28	10,45	9,76	9,7	9,4	8,68	8,56

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		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	8,04	7,49	7,19	6,97	6,11	6,43	5,24	4,92	4,67
<b>Campania</b>	8,55	7,4	7,31	7,51	7,02	6,08	3,37	5,5	6,27
<b>Toscana</b>	7,82	6,74	6,47	7,02	6,13	5,92	2,95	2,15	2,2
<b>Veneto</b>	6,32	5,95	5,8	5,15	4,55	4,37	3,29	3,07	2,86
<b>Italia</b>	6,82	6,1	6	5,76	5,14	4,92	2,45	2,1	2
<b>Italia Meridionale</b>	8,28	7,51	7,47	7,19	6,66	6,08	3,86	5,18	5,53

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 rispetto al trimestre precedente.

Tale contrazione si mostra in linea con l'andamento del raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*” ma non col dato medio nazionale che appare, invece, in lieve crescita (Tav.9T).

Il peso dell'*accordo operativo* in Sicilia è pari al 2,29% del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato tale percentuale rappresenta il 2,56% del volume complessivo registrato in Italia (Tav.10T).

Tav. 9T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	36.374	34.383	34.322	16.049	15.723	15.680	29.822	28.966	28.600
<b>Campania</b>	47.002	46.850	46.293	19.022	18.785	19.015	39.004	38.660	39.020
<b>Toscana</b>	81.870	81.006	81.091	30.150	29.486	29.380	63.745	62.635	61.817
<b>Veneto</b>	164.417	158.457	159.363	41.132	39.139	37.944	128.638	124.121	123.823
<b>Italia meridionale e isole</b>	167.140	163.474	162.803	69.852	68.366	68.543	138.377	136.080	135.413
<b>Italia</b>	1.523.143	1.497.460	1.500.620	422.236	411.793	409.288	1.133.871	1.123.372	1.118.721

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 31/12/2016			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
<b>Sicilia</b>	2,29	3,83	2,56
<b>Campania</b>	3,08	4,65	3,49
<b>Toscana</b>	5,40	7,18	5,53
<b>Veneto</b>	10,62	9,27	11,07
<b>Italia meridionale e isole</b>	10,85	16,75	12,10

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 18,41 punti percentuali.

Più elevato, rispetto alle altre aree rilevate appare, inoltre, il rapporto utilizzato/accordato, in crescita dell'1,34% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente e superiore dello 0,15% al dato del raggruppamento "*Italia meridionale e Isole*" e del 8,78 % al dato medio nazionale (Tav. 11T).

Tav. 11T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	44,12	45,73	45,68	81,99	84,25	83,33
<b>Campania</b>	40,47	40,10	41,08	82,98	82,52	84,29
<b>Toscana</b>	36,83	36,40	36,23	77,86	77,32	76,23
<b>Veneto</b>	25,02	24,70	23,81	78,24	78,33	77,70
<b>Italia meridionale e isole</b>	41,79	41,82	42,10	82,79	83,24	83,18
<b>Italia</b>	27,72	27,50	27,27	74,44	75,02	74,55

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

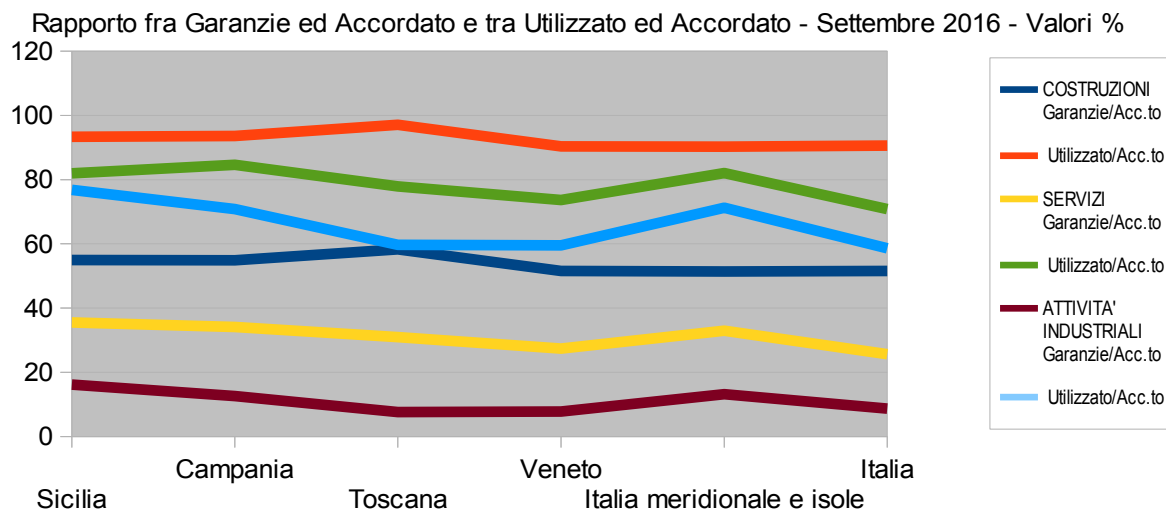
Con riferimento ai comparti di attività economica riconducibili alle costruzioni ed alle attività industriali deve registrarsi, generalmente, una contrazione del valore dell'accordato operativo, tanto con riferimento allo stesso periodo del 2015 che al trimestre precedente.

Per quanto riguarda il comparto di attività economica dei servizi, la contrazione del valore dell'accordato operativo riguarda soltanto il medesimo periodo del 2015 e non, invece, il trimestre precedente, rispetto al quale si registra un aumento. (Tav.12T).

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
COSTRUZIONI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	2.282	1.991	1.915	1.291	1.094	1.015	2.152	1.858	1.754
<b>Campania</b>	3.427	3.268	3.218	1.898	1.794	1.741	3.221	3.058	3.044
<b>Toscana</b>	6.075	5.079	4.830	3.604	2.959	2.747	5.851	4.931	4.493
<b>Veneto</b>	8.813	7.437	7.097	4.724	3.832	3.523	7.913	6.719	6.137
<b>Italia meridionale e isole</b>	14.358	12.823	12.447	7.628	6.586	6.267	13.163	11.576	11.183
<b>Italia</b>	105.793	91.164	88.276	54.464	46.999	44.094	94.109	82.602	77.554
SERVIZI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	10.912	10.391	10.434	3.865	3.691	3.641	8.962	8.513	8.460
<b>Campania</b>	16.601	16.719	16.690	5.951	5.703	5.708	13.910	14.140	14.237
<b>Toscana</b>	28.280	28.438	28.704	8.852	8.799	8.688	22.099	22.141	21.948
<b>Veneto</b>	38.054	38.629	38.607	11.073	10.592	10.284	27.965	28.443	27.783
<b>Italia meridionale e isole</b>	47.774	47.819	47.674	16.195	15.754	15.533	39.078	39.221	38.840
<b>Italia</b>	422.949	431.759	432.607	111.424	110.515	109.028	294.385	305.662	304.899
ATTIVITA' INDUSTRIALI									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	4.724	4.616	4.593	806	745	715	3.663	3.543	3.423
<b>Campania</b>	8.506	8.513	8.577	1.133	1.073	1.008	6.040	6.029	6.027
<b>Toscana</b>	21.689	21.472	21.539	1.755	1.643	1.632	12.964	12.814	12.553
<b>Veneto</b>	43.647	42.295	42.260	3.735	3.299	3.182	25.273	24.173	23.495
<b>Italia meridionale e isole</b>	29.820	29.758	29.642	4.131	3.923	3.724	21.437	21.188	20.987
<b>Italia</b>	340.051	336.568	337.644	31.158	29.328	28.523	200.328	197.274	195.156
Consistenze in milioni di euro									
Fonte: elaborazione su dati Banca d'Italia (Base Dati Statistica - Tdc 30021)									

Rispetto a dicembre 2015, così come al precedente trimestre, nell'ultimo trimestre del 2016 in Sicilia sono diminuiti anche i finanziamenti per cassa nei tre comparti di attività economica presi in considerazione.

Fig.6T



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

Sempre nei settori delle costruzioni e delle attività industriali è apparsa in diminuzione, in Sicilia, l'incidenza dell'importo garantito sull'accordato operativo, mentre nel settore dei servizi si registra un lieve aumento.

Il dato rimane, in ogni caso, più elevato di quello relativo alla media italiana e del raggruppamento "Italia meridionale e Isole". (Tav.13T).

Il rapporto tra utilizzato e accordato appare in diminuzione nei tre settori di attività presi in considerazione, pur mantenendo un valore più elevato rispetto a quello medio nazionale e del raggruppamento "Italia meridionale e Isole", con la sola eccezione relativa al comparto dei servizi, per il quale il rapporto tra utilizzato e accordato mostra, invece, nell'Isola 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		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	56,57	54,95	53,00	94,30	93,32	91,59
<b>Campania</b>	55,38	54,90	54,10	93,99	93,57	94,59
<b>Toscana</b>	59,33	58,26	56,87	96,31	97,09	93,02
<b>Veneto</b>	53,60	51,53	49,64	89,79	90,35	86,47
<b>Italia meridionale e isole</b>	53,13	51,36	50,35	91,68	90,28	89,84
<b>Italia</b>	51,48	51,55	49,95	88,96	90,61	87,85
SERVIZI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	35,42	35,52	34,90	82,13	81,93	81,08
<b>Campania</b>	35,85	34,11	34,20	83,79	84,57	85,30
<b>Toscana</b>	31,30	30,94	30,27	78,14	77,86	76,46
<b>Veneto</b>	29,10	27,42	26,64	73,49	73,63	71,96
<b>Italia meridionale e isole</b>	33,90	32,95	32,58	81,80	82,02	81,47
<b>Italia</b>	26,34	25,60	25,20	69,60	70,79	70,48
ATTIVITA' INDUSTRIALI						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	dic-15	set-16	dic-16	dic-15	set-16	dic-16
<b>Sicilia</b>	17,06	16,14	15,57	77,54	76,75	74,53
<b>Campania</b>	13,32	12,60	11,75	71,01	70,82	70,27
<b>Toscana</b>	8,09	7,65	7,58	59,77	59,68	58,28
<b>Veneto</b>	8,56	7,80	7,53	57,90	57,15	55,60
<b>Italia meridionale e isole</b>	13,85	13,18	12,56	71,89	71,20	70,80
<b>Italia</b>	9,16	8,71	8,45	58,91	58,61	57,80

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 OTTOBRE/DICEMBRE 2016**

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

Nel quarto trimestre 2016 i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, tanto 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 apparsa meno accentuata.

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

Tuttavia i tassi applicati nelle operazioni a revoca continuano ad evidenziare, nell'Isola, valori mediamente più alti sia del dato medio nazionale che di quello del raggruppamento Italia meridionale (Sicilia 5,79% - Italia 3,76% - Italia meridionale 4,64%).

Nel quarto trimestre 2016 anche i tassi applicati nelle operazioni a scadenza evidenziano valori mediamente più alti rispetto a quelli degli altri raggruppamenti (Sicilia 2,55% - Italia 2,23% - Italia meridionale 2,27%).

**Tassi attivi su 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 rispetto a quello registrato in tutte le altre aree del *benchmark*, così come rispetto al dato nazionale e a quello del raggruppamento Italia meridionale, 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 quelli applicati nelle aree geografiche oggetto del *benchmark* il tasso in Sicilia appare, comunque, più elevato.

Significativa si mostra, al riguardo, la divergenza in aumento rispetto al dato medio nazionale, pari all'1,61%, nel comparto delle attività industriali, all'1,28% nelle costruzioni e al 1,97% nei servizi.

Va rimarcato, inoltre, che i tassi nell'Isola sono superiori anche a quelli registrati per il 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.

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

Rispetto ai tassi rilevati nel raggruppamento "*Italia meridionale*" va rilevato, invece, un valore generalmente 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 rispetto al trimestre precedente.

Tale contrazione si mostra in linea con l'andamento del raggruppamento "*Italia meridionale e Isole*" ma non col dato medio nazionale che appare, invece, in lieve crescita (Tav.9T).

Il peso dell'*accordato operativo* in Sicilia è pari al 2,29% del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato tale percentuale rappresenta il 2,56% del volume complessivo registrato in Italia (Tav.10T).

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 18,41 punti percentuali.

Più elevato, rispetto alle altre aree rilevate appare, inoltre, il rapporto utilizzato/accordato, in crescita dell'1,34% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente e superiore dello 0,15% al dato del raggruppamento "*Italia meridionale e Isole*" e del 8,78 % al dato medio nazionale (Tav. 11T).

Con riferimento ai comparti di attività economica riconducibili alle costruzioni 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.

Per quanto riguarda il comparto di attività economica dei servizi, la contrazione del valore dell'accordato operativo riguarda soltanto il medesimo periodo del 2015 e non, invece, il trimestre precedente, rispetto al quale si registra un aumento. (Tav.12T).

Rispetto a dicembre 2015, così come al precedente trimestre, nell'ultimo trimestre del 2016 in Sicilia sono diminuiti anche i finanziamenti per cassa nei tre comparti di attività economica presi in considerazione.

Sempre nei settori delle costruzioni e delle attività industriali è apparsa in diminuzione, in Sicilia, l'incidenza dell'importo garantito sull'accordato operativo, mentre nel settore dei servizi si registra un lieve aumento.

Il dato rimane, in ogni caso, più elevato di quello relativo alla media italiana e del raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*”. (Tav.13T).

Il rapporto tra utilizzato e accordato appare in diminuzione nei tre settori di attività presi in considerazione, pur mantenendo un valore più elevato rispetto a quello medio nazionale e del raggruppamento “*Italia meridionale e Isole*”, con la sola eccezione relativa al comparto dei servizi, per il quale il rapporto tra utilizzato e accordato mostra, invece, nell'Isola 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  
(ottobre/dicembre 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