



Regione Siciliana

ASSESSORATO REGIONALE DELL'ECONOMIA

Dipartimento delle finanze e del credito

Servizio credito e risparmio



Rapporto trimestrale

Rilevazione tassi di interesse

GENNAIO/MARZO 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 luglio 2014*

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”.

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 fruibilità 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.

Tutti 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 piccole 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

In Sicilia nel primo trimestre 2014 i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, sia nelle operazioni a revoca che in quelle a scadenza, sono aumentati rispetto a quelli registrati nello stesso periodo dell'anno precedente.

Con riferimento alle operazioni a scadenza, la seguente tavola 1T evidenzia un analogo andamento del tasso anche nelle altre aree geografiche; mentre in ordine alle operazioni a revoca il rialzo dei tassi di interesse evidenziato nell'Isola non è stato registrato in tutte le altre regioni del *benchmark*.

Anche a marzo 2014, soprattutto per le operazioni a revoca continua ad evidenziarsi una marcata differenza con il dato medio nazionale (nelle operazioni a revoca: Sicilia 7,37% - Italia 5,31%; nelle operazioni a scadenza: Sicilia 3,40% - Italia 3,10%).

Tav.1T

Tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici						
	Rischi a revoca			Rischi a scadenza		
	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	dic-14
Sicilia	7,13	6,99	7,37	3,22	3,32	3,40
Campania	6,09	5,71	6,01	3,45	3,50	3,57
Toscana	5,58	5,69	5,72	2,89	2,94	3,01
Veneto	4,55	4,25	4,23	2,73	2,83	2,89
Italia	5,42	5,27	5,31	2,91	3,05	3,10

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

La Tav. 2T evidenzia la differenza tra i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici applicati in Sicilia e quelli applicati nelle altre aree territoriali.

Tav.2T

Spread in termini assoluti dei tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici al 31 marzo 2014		
	Rischi a revoca	Rischi a scadenza
Campania	1,36	-0,17
Toscana	1,65	0,39
Veneto	3,14	0,51
Italia	2,06	0,30

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

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 e rispetto al trimestre precedente.

In ordine alle operazioni a tasso fisso i dati riferiti alla Sicilia (Tav.4T) hanno mostrato valori superiori a quelli del dato medio nazionale.

Tasso variabile

Tav. 3T

Tassi attivi sui finanziamenti per acquisto abitazione (< 1 anno)						
	< 125.000 euro			≥ 125.000 euro		
	mar-13	dic-13	dic-14	mar-13	dic-13	dic-14
Sicilia	2,35	2,56	2,69	2,30	2,48	2,59
Campania	2,55	2,77	2,89	2,44	2,62	2,75
Toscana	2,17	2,27	2,38	2,19	2,29	2,39
Veneto	2,08	2,28	2,37	2,09	2,26	2,34
Italia	2,13	2,43	2,53	2,20	2,38	2,47

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		
	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14
Sicilia	5,07	5,27	5,33	4,99	4,88	4,93
Campania	5,22	5,06	5,06	4,95	4,70	4,73
Toscana	5,01	4,98	4,89	4,78	4,63	4,57
Veneto	4,87	4,75	4,89	4,78	4,41	4,57
Italia	4,94	4,92	4,93	4,76	4,55	4,60

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 Sicilia diversamente da quanto registrato mediamente in Italia, i tassi – con riferimento alle operazioni autoliquidanti e a revoca - praticati nei comparti delle costruzioni, dell'industria e dei servizi hanno evidenziato significativi aumenti rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente:

Permane e, di conseguenza, aumenta la differenza con le 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 2,15%, mentre le costruzioni fanno rilevare una differenza dello 1,83% e i servizi, infine, dell'1,98%.

Tav.5T

Tassi attivi (autoliquidanti e a revoca) per comparti di attività economica									
	Attività Industriali			Costruzioni			Servizi		
	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14
Sicilia	7,79	7,67	7,96	8,60	8,12	8,97	8,31	8,07	8,59
Campania	7,61	7,49	7,82	8,23	8,16	8,49	8,50	8,26	8,64
Toscana	6,48	6,42	6,43	9,05	9,23	9,20	7,08	7,05	6,92
Veneto	5,27	5,31	5,34	7,21	7,20	7,34	6,24	6,33	6,39
Italia	5,88	5,8	5,81	7,35	7,14	7,14	6,59	6,56	6,61

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		
	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14
Campania	0,18	0,18	0,14	0,37	-0,04	0,48	-0,19	-0,19	-0,05
Toscana	1,31	1,25	1,53	-0,45	-1,11	-0,23	1,23	1,02	1,67
Veneto	2,52	2,36	2,62	1,39	0,92	1,63	2,07	1,74	2,20
Italia	1,91	1,87	2,15	1,25	0,98	1,83	1,72	1,51	1,98

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

TASSI ATTIVI PER CLASSI DI GRANDEZZA DI FIDO GLOBALE ACCORDATO

Nelle successive 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 in tutte le classi di grandezza di fido è stato rilevato un tasso superiore a quello registrato mediamente in Italia.

Tav. 7T

Tassi attivi sulle operazioni a revoca per localizzazione della clientela e classi di grandezza del fido globale accordato									
	da 75.000 a <125.000 euro			da 125.000 a <250.000 euro			da 250.000 a <1.000.000 euro		
	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14
Sicilia	11,30	9,99	11,54	11,48	10,39	11,13	10,70	10,35	10,67
Campania	12,21	10,31	11,97	12,28	11,22	11,72	11,17	10,78	10,94
Toscana	11,97	11,71	11,99	11,43	11,34	11,09	10,48	10,30	10,30
Veneto	10,62	10,09	10,35	10,56	9,86	10,14	9,28	8,93	9,12
Italia	10,99	10,35	10,92	10,65	10,16	10,41	9,60	9,32	9,44

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		
	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14
Sicilia	9,34	9,45	9,56	7,69	8,03	7,89	5,48	5,60	5,60
Campania	10,40	10,29	10,54	8,66	8,96	9,10	5,95	5,80	3,99
Toscana	9,49	9,67	9,56	8,04	8,09	8,09	2,84	3,48	4,05
Veneto	8,07	7,89	7,90	6,71	6,82	6,81	4,09	4,41	4,29
Italia	8,25	8,17	8,21	7,02	7,03	7,06	3,63	3,56	3,56

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

FINANZIAMENTI PER CASSA

I finanziamenti per cassa (Tav.9T), che rappresentano l'ammontare dei crediti accordati o utilizzati, a marzo 2014 continuano a registrare in Sicilia 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 2,40% (Tav.10T) del complessivo volume nazionale, mentre per l'utilizzato - credito effettivamente erogato al cliente - tale percentuale rappresenta il 2,71% del volume complessivo registrato in Italia.

Tav. 9T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela									
	Accordato Operativo			Importo Garantito			Utilizzato		
	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14
Sicilia	41.880	38.417	38.084	18.989	17.438	17.184	35.310	32.636	32.624
Campania	51.154	48.143	47.214	20.717	19.047	19.135	42.413	39.230	38.948
Toscana	105.880	98.378	92.796	34.496	32.805	32.393	78.451	72.597	71.314
Veneto	183.225	174.779	173.302	49.426	46.459	45.622	146.107	136.614	137.184
Italia meridionale e isole	186.335	172.528	170.848	81.779	74.811	74.686	156.975	144.658	145.163
Italia	1.706.586	1.623.619	1.584.788	488.240	456.047	435.841	1.291.901	1.214.622	1.204.734

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 31/03/2014			
	Accordato operativo	Garanzie reali	Utilizzato
Sicilia	2,40	3,94	2,71
Campania	2,98	4,39	3,23
Toscana	5,86	7,43	5,92
Veneto	10,94	10,47	11,39
Italia meridionale e isole	10,78	17,14	12,05

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

L'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo in Sicilia è in lieve diminuzione sia rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente che in confronto al trimestre precedente.

La consistenza delle garanzie sull'accordato – che mette in rilievo il livello di rischiosità percepito dalle banche in capo al beneficiario e al territorio di riferimento, a fronte dei finanziamenti concessi - continua a essere molto elevata, sia rispetto alle altre regioni che al dato medio nazionale.

L'incidenza delle garanzie sui finanziamenti accordati nell'Isola, a marzo 2014, si distanzia dal dato medio nazionale di 17,6 punti percentuali. Il valore evidenziato in Sicilia è superiore anche rispetto al dato medio registrato nel raggruppamento “Italia meridionale e isole”.

Tav. 11T

Finanziamenti per cassa per localizzazione della clientela						
	Garanzie/Acc.to			Utilizzato/Acc.to		
	mar-13	dic-13	mar-14	mar-13	dic-13	mar-14
Sicilia	45,34	45,39	45,12	84,31	84,95	85,66
Campania	40,50	39,56	40,53	82,91	81,49	82,49
Toscana	32,58	33,35	34,91	74,09	73,79	76,85
Veneto	26,98	26,58	26,33	79,74	78,16	79,16
Italia meridionale e isole	43,89	39,17	43,71	84,24	75,74	84,97
Italia	28,61	28,09	27,50	75,70	74,81	76,02
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 a quello rilevato nello stesso periodo dell'anno precedente.

In Sicilia tale indicatore rimane il più elevato, con una differenza di circa 9,6 punti percentuali con il valore medio nazionale.

(ABSTRACT)

RAPPORTO SUI TASSI DI INTERESSE APPLICATI IN SICILIA NEL TRIMESTRE

GENNAIO/MARZO 2014

Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici

In Sicilia nel primo trimestre 2014 i tassi attivi sui finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici, sia nelle operazioni a revoca che in quelle a scadenza, sono aumentati rispetto a quelli registrati nello stesso periodo dell'anno precedente. Con riferimento alle operazioni a scadenza, si evidenzia un analogo andamento del tasso anche nelle altre aree geografiche; mentre in ordine alle operazioni a revoca il rialzo dei tassi di interesse evidenziato nell'Isola non è stato registrato in tutte le altre regioni del *benchmark*.

Anche a marzo 2014, soprattutto per le operazioni a revoca continua ad evidenziarsi una marcata differenza con il dato medio nazionale (nelle operazioni a revoca: Sicilia 7,37% - Italia 5,31%; nelle operazioni a scadenza: Sicilia 3,40% - Italia 3,10%).

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 e rispetto al trimestre precedente.

In ordine alle operazioni a tasso fisso i dati riferiti alla Sicilia hanno mostrato valori superiori a quelli del dato medio nazionale.

Tassi attivi per comparti di attività economica

In Sicilia diversamente da quanto registrato mediamente in Italia, i tassi – con riferimento alle operazioni autoliquidanti e a revoca - praticati nei comparti delle costruzioni, dell'industria e dei servizi hanno evidenziato significativi aumenti rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente

Permane e, di conseguenza, aumenta la differenza con le 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 2,15%, mentre le costruzioni fanno rilevare una differenza dello 1,83% e i servizi, infine, dell'1,98%.

Tassi attivi per classi di grandezza di fido globale accordato

Così come registrato nello stesso periodo dell'anno precedente, nell'Isola in tutte le classi di grandezza di fido è stato rilevato un tasso superiore a quello registrato mediamente in Italia.

Finanziamenti per cassa

I finanziamenti per cassa a marzo 2014 continuano a registrare in Sicilia una forte contrazione sia con riferimento all'anno precedente che al trimestre precedente, come peraltro è accaduto in tutte le altre aree confrontate.

L'incidenza delle garanzie sull'accordato operativo in Sicilia è in lieve diminuzione sia rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente che in confronto al trimestre precedente.

La consistenza delle garanzie sull'accordato – che mette in rilievo il livello di rischio percepito dalle banche in capo al beneficiario e al territorio di riferimento, a fronte dei finanziamenti concessi - continua a essere molto elevata, sia rispetto alle altre regioni che al dato medio nazionale.

L'incidenza delle garanzie sui finanziamenti accordati nell'Isola, a marzo 2014, si distanzia dal dato medio nazionale di 17,6 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).
- **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 2014

Indice

Premessa	pag. 3
Tassi attivi su finanziamenti per cassa alle famiglie consumatrici	pag. 4
Tassi attivi su finanziamenti per acquisto abitazione	pag. 5
Tassi attivi per comparti di attività economica	pag. 6
Tassi attivi per classi di grandezza di fido	pag. 7
Finanziamenti per cassa (consistenze)	pag. 8
Abstract	pag. 10
Glossario	pag. 12