

SITUAZIONE TENDENZIALMENTE POSITIVA

Indagine congiunturale banche, Ticino, aprile 2021

Nel mese di aprile la maggioranza relativa degli operatori bancari avverte una situazione degli affari positiva. Rispetto alla scorsa indagine di gennaio anche in Ticino la situazione appare in miglioramento. Infatti, delle tendenze positive si ritrovano tanto negli indicatori relativi alla domanda di servizi bancari, dove spicca la crescita da parte della clientela privata; quanto negli indicatori relativi ai volumi, in particolare osservando i volumi gestiti. Anche per i prossimi mesi gli operatori si attendono dei miglioramenti, nonostante ciò rimangono ancora fosche le sensazioni relative ai livelli d'impiego.

Situazione degli affari

Nel corso del mese di aprile sono ancora in maggioranza relativa gli operatori del settore bancario che valutano come positiva la situazione degli affari. Sulla piazza finanziaria ticinese la quota di operatori positivi è in crescita e torna a superare il 25%, a Ginevra la loro quota è stabile e vicina al 50%, solo a Zurigo si nota una leggera diminuzione ma la loro quota rimane ancora oltre il 60% [F. 1]. Quadro che dovrebbe confermarsi anche nei prossimi mesi, secondo i dati raccolti dal KOF emerge un aumento della quota di operatori che ritengono che nei prossimi sei mesi la situazione

degli affari migliorerà. Quota che aumenta in maniera sostanziosa in Ticino e a Zurigo, un po' meno a Ginevra [F. 2].

Valutazioni, ultimi tre mesi

Secondo i dati raccolti in Ticino, in questi primi tre mesi è cresciuto il numero di istituti bancari che indicano un aumento della domanda di servizi bancari, in particolare da parte della clientela privata residente e da quella residente all'estero, che dopo più di un anno torna a far registrare un aumento [F. 4].

Alla crescita della domanda corrisponde un saldo positivo in tutti gli indicatori relativi ai volumi: transazioni su titoli, ca-

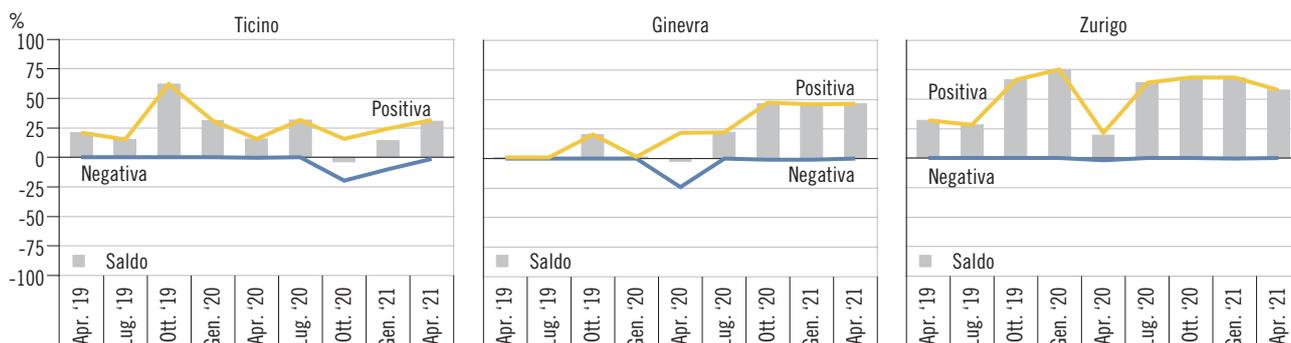
pitali gestiti e crediti accordati. Rispetto all'inchiesta precedente si nota un lieve calo del saldo relativo alle transazioni, mentre quello relativo ai crediti accordati torna a crescere. Segna un deciso aumento l'indicatore relativo ai volumi dei capitali gestiti, in questo caso oltre tre quarti degli istituti ne segnala un aumento [F. 6]. Nonostante tutte queste indicazioni positive, continua a essere fragile la situazione sul fronte dell'occupazione. In questo caso la maggioranza relativa degli istituti bancari giudica come eccessivi gli impieghi attuali e il 25% di loro esprime un calo degli impieghi negli ultimi tre mesi [F. 3].

Prospettive, prossimi tre mesi

Per i prossimi tre mesi gli operatori bancari si aspettano un'ulteriore crescita della domanda da parte della clientela privata (residente), così come si aspettano un rilancio della domanda da parte delle aziende; mentre tornano a essere piuttosto prudenti rispetto alla domanda da parte della clientela estera [F. 5].

Come già emerso dalle inchieste precedenti anche in prospettiva rimangono negative le indicazioni relative all'occupazione [F. 3].

F. 1
Situazione degli affari nelle banche (in %), in Ticino, a Ginevra e Zurigo, da aprile 2019

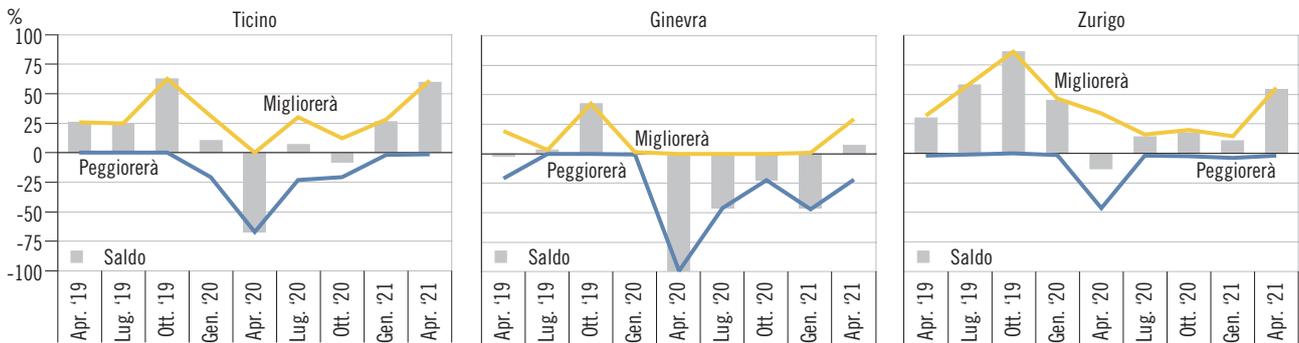


SITUAZIONE TENDENZIALMENTE POSITIVA

Indagine congiunturale banche, Ticino, aprile 2021

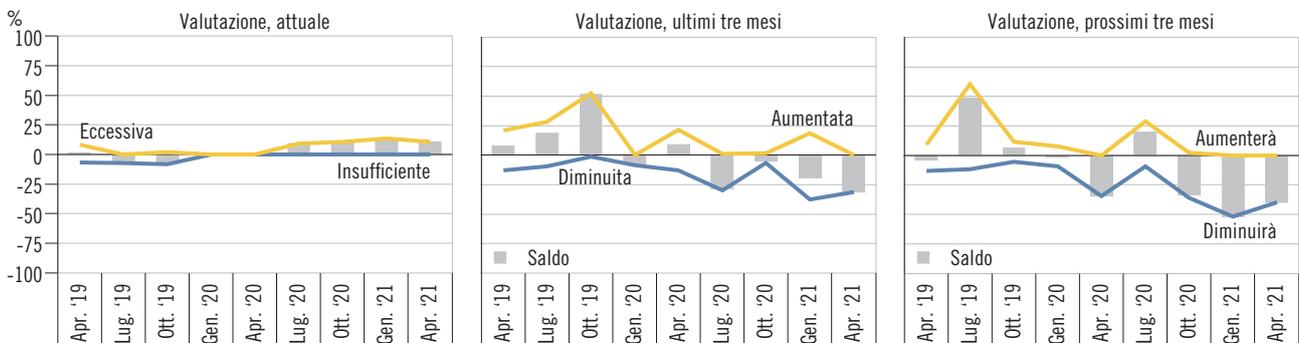
F. 2

Situazione degli affari nei prossimi sei mesi nelle banche (in %), in Ticino, a Ginevra e Zurigo, da aprile 2019



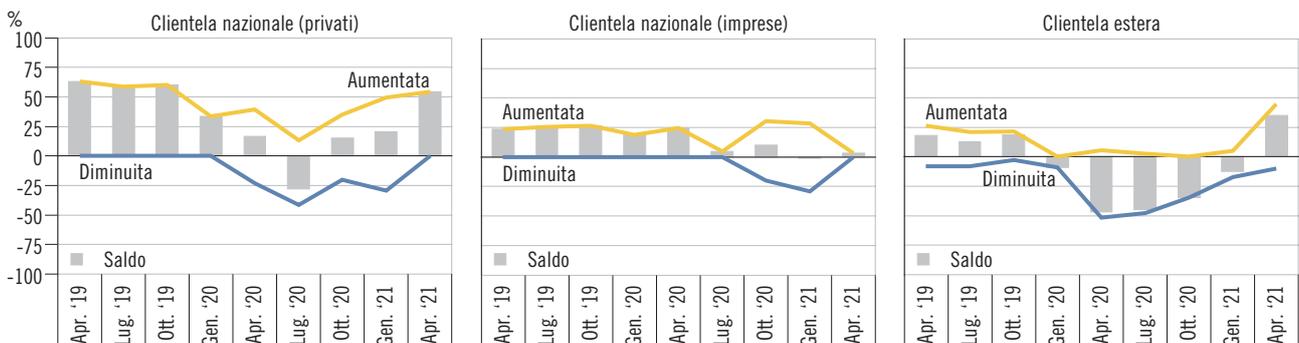
F. 3

Occupazione nelle banche (in %), in Ticino, da aprile 2019



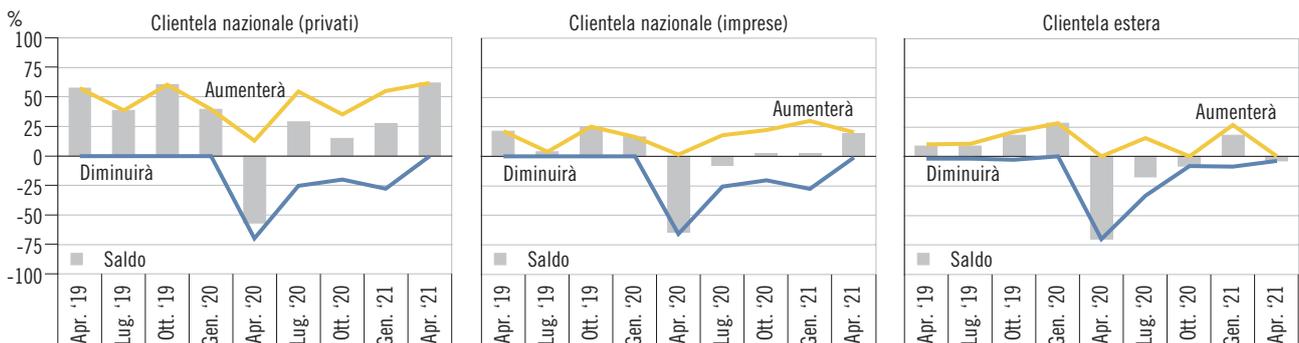
F. 4

Domanda di servizi bancari negli ultimi tre mesi (in %), secondo la categoria di clientela, in Ticino, da aprile 2019



F. 5

Domanda di servizi bancari nei prossimi tre mesi (in %), secondo la categoria di clientela, in Ticino, da aprile 2019

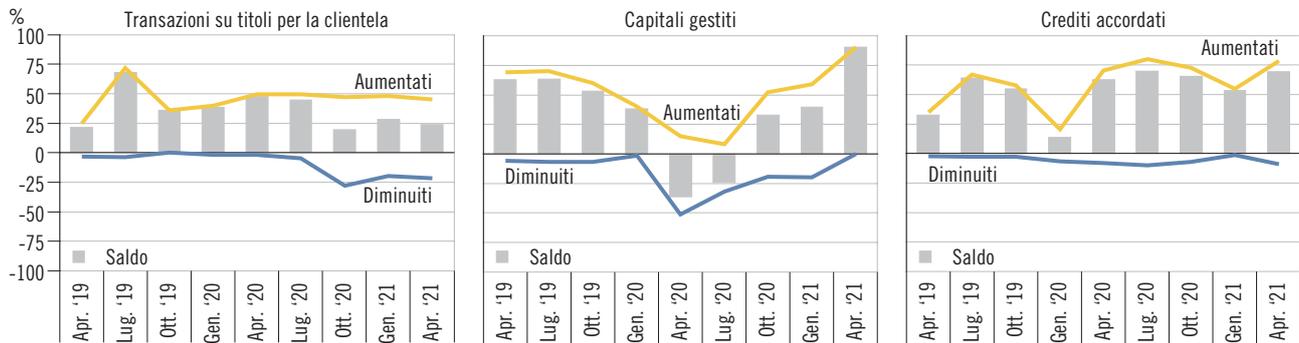


SITUAZIONE TENDENZIALMENTE POSITIVA

Indagine congiunturale banche, Ticino, aprile 2021

F. 6

Volumi dei servizi bancari negli ultimi tre mesi (in %), in Ticino, da aprile 2019



T. 1

Saldo di alcuni indicatori nelle banche (in%), in Ticino, da aprile 2019

	2019			2020			2021		
	Aprile	Luglio	Ottobre	Gennaio	Aprile	Luglio	Ottobre	Gennaio	Aprile
Situazione degli affari									
Valutazione attuale	21,1	15,4	62,4	31,3	15,5	31,8	-3,8	14,4	30,5
Proiezione a 6 mesi	25,8	24,8	62,4	10,5	-67,3	7,0	-8,3	26,1	59,8
Occupazione									
Valutazione attuale	1,4	-7,1	-6,3	0,0	0,0	9,1	10,5	13,8	10,6
Valutazione ultimi 3 mesi	8,0	18,7	51,3	-8,3	8,8	-28,4	-5,3	-18,9	-31,1
Valutazione prossimi 3 mesi	-3,8	48,7	6,1	-1,6	-34,3	19,8	-33,3	-52,0	-39,7
Domanda di servizi bancari negli ultimi 3 mesi									
Clientela nazionale (privati)	63,2	58,9	60,3	33,6	16,4	-28,0	15,0	20,3	54,6
Clientela nazionale (imprese)	23,4	25,7	26,6	19,0	24,5	4,5	10,2	-0,9	3,2
Clientela estera	18,2	12,7	18,6	-9,2	-46,6	-44,9	-34,7	-12,5	34,8
Domanda di servizi bancari per i prossimi 3 mesi									
Clientela nazionale (privati)	57,3	38,5	60,3	39,6	-56,9	29,0	15,0	27,5	62,0
Clientela nazionale (imprese)	21,3	3,7	25,0	16,7	-64,3	-7,6	2,3	2,4	19,3
Clientela estera	8,9	9,1	18,3	28,5	-69,9	-17,3	-8,0	18,0	-3,6
Volumi dei servizi bancari negli ultimi 3 mesi									
Transazioni su titoli per la clientela	21,6	67,9	36,0	38,4	47,4	44,9	19,4	28,2	23,7
Capitali gestiti	63,0	63,2	53,3	38,4	-36,2	-24,1	32,8	39,4	90,3
Crediti accordati	32,5	64,2	55,0	13,6	62,5	69,8	65,5	53,2	69,4

SITUAZIONE TENDENZIALMENTE POSITIVA

Indagine congiunturale banche, Ticino, aprile 2021

L'opinione

Le opinioni espresse dagli operatori bancari riguardo al 1. trimestre dell'anno confermano una buona tenuta del mercato interno per quel che concerne la clientela nazionale e i crediti alle imprese. Nonostante la crisi pandemica il tessuto economico in generale tiene e le prospettive sono ottimistiche.

Buone notizie provengono anche dalla clientela internazionale, che dimostra di apprezzare in questa fase di insicurezza a livello mondiale la professionalità e la stabilità del sistema bancario svizzero. I volumi dei patrimoni gestiti sono aumentati soprattutto grazie al

buon andamento dei mercati borsistici che ha spinto i ricavi determinati dalle commissioni di transazione sui titoli in portafoglio.

Nel complesso la redditività operativa rimane sotto pressione ma gli indici di sicurezza di bilancio e di liquidità sono eccellenti. Per quel che concerne i dati occupazionali si conferma purtroppo una tendenza strutturale che obbliga le banche a tenere sotto controllo i costi e che riflette la tendenza della clientela ad avvalersi sempre più dei servizi informatici per l'espletamento delle operazioni finanziarie.



Franco Citterio
Direttore Associazione
Bancaria Ticinese (ABT)

Fonte statistica

Quasi tutte le domande delle indagini KOF sono di carattere qualitativo. Gli operatori esprimono un'opinione relativa all'evoluzione oppure allo stato di una variabile significativa dell'andamento dell'azienda nel proprio mercato, secondo in genere tre modalità di risposta (+, =, -).

Per l'analisi congiunturale, l'evoluzione di queste percentuali nel tempo è significativa, in quanto indica lo spostarsi degli operatori verso un'opinione più o meno positiva in riferimento al fenomeno osservato. Oltre all'evoluzione delle percentuali, è consuetudine utilizzare il saldo di opinione tra le due modalità

estreme (+ e -), trascurando la modalità neutra (=). Infatti, il saldo tende a descrivere sinteticamente il senso preponderante di variazione della variabile analizzata. Nel caso di un saldo significativamente positivo (o negativo) alla domanda circa la variazione della cifra d'affari, si potrà concludere che tale variabile nel trimestre di riferimento sia verosimilmente aumentata (o diminuita). È fondamentale, comunque, considerare che questa conclusione sarà tanto più robusta quanto maggiore risulterà il saldo, in quanto esso e le sue variazioni sono sempre da intendere quali indicatori di tendenza e non quali variabili quantitative discrete.

Dati

Centro di ricerche congiunturali del Politecnico federale di Zurigo (KOF)

Commenti e grafici

Ufficio di statistica del Cantone Ticino

Informazioni

Maurizio Bigotta,
Settore economia, Ufficio di statistica
Tel: +41 (0) 91 814 50 34
maurizio.bigotta@ti.ch

Tema

12 Denaro, banche e assicurazioni