

12 DENARO E BANCHE

PANORAMICA DEL TEMA



Introduzione

| | |
|----|---|
| 2 | Introduzione |
| 3 | Panorama |
| 3 | Un sistema bancario meno eterogeneo |
| 3 | Il carattere meno internazionale della piazza ticinese |
| 4 | Una tendenza verso una minore capillarità sul territorio |
| 5 | Un settore sempre meno specializzato nel <i>private banking</i> ? |
| 6 | La fragilità delle micro-strutture finanziarie non bancarie |
| 6 | Le attività di consulenza, un ponte tra finanza ed economia reale |
| 6 | Un settore assicurativo deputato alla vendita |
| 7 | La piazza finanziaria ticinese in sintesi: quale futuro? |
| 8 | Dati |
| 12 | Definizioni |
| 12 | Glossario |
| 13 | Fonti statistiche |
| 13 | Per saperne di più |

Le informazioni a livello cantonale sul denaro e le banche comprendono i dati degli addetti e degli istituti censiti dall'UST, in particolare attraverso la STATENT (v. i temi 03 Lavoro e reddito, 06 Industria e servizi) e quelli sugli sportelli e su alcuni indicatori dell'attività bancaria (quali i volumi degli investimenti ipotecari e delle varie forme di risparmio presso le banche attive nel Ticino ecc.) raccolti e diffusi dalla BNS. Queste informazioni sono state elaborate e analizzate nel quadro del progetto di ricerca Interreg del Centro Studi Villa Negroni in collaborazione con l'Università degli Studi dell'Insubria "La piazza finanziaria ticinese e l'economia del Nord Italia. Stimoli all'integrazione territoriale in ottica transfrontaliera".

L'analisi si completa con le indicazioni inerenti ad altri attori finanziari (fiduciari finanziari, fiduciari commercialisti, fiduciari immobiliari e assicurazioni), che assieme alle banche costituiscono il distretto ticinese di servizi finanziari: una rete di attori differenziati e complementari che offre prodotti e servizi complessi, integrati e completi.

Il tema si completa con i notiziari trimestrali elaborati tramite i risultati dell'indagine congiunturale del KOF relativa al settore bancario, introdotta in Ticino da Ustat e Associazione Bancaria Ticinese (ABT).

Aperture ...

Il 23 febbraio 2015, Svizzera e Italia firmano a Milano la cosiddetta *Roadmap* che in una sua prima parte conteneva le soluzioni e le tempistiche di attuazione relative, fra altre questioni bilaterali, allo scambio automatico delle informazioni in materia fiscale.

Il 1° gennaio 2017, lo scambio automatico entra in vigore e nell'autunno del 2018 vengono per la prima volta scambiate informazioni su conti svizzeri di residenti italiani.

... e chiusure

Nella seconda parte della *Roadmap*, intitolata "*Ongoing dialogue*", si affermava la volontà di dialogare per trovare una soluzione, fra altre questioni, relativa ai servizi finanziari transfrontalieri (il cosiddetto accesso al mercato), in particolare intensificando i rapporti fra le rispettive autorità di controllo dei mercati finanziari.

Ancora oggi, gli accordi con l'Italia non permettono l'accesso da parte delle banche svizzere al mercato transfrontaliero della gestione patrimoniale con clienti privati.

Panorama

Un sistema bancario meno eterogeneo

Complessivamente, nel 2021 il cantone conta 37 istituti, di cui circa un terzo con sede locale (prevalentemente a Lugano), con 164 sportelli [F. 12.1]; nel 2020 gli addetti del settore, stimati tramite la STATENT, sono in totale 5.537, pari a 5.157 addetti ETP. Rispetto agli anni precedenti, continua dunque l'erosione per tutti e tre i principali indicatori quantitativi.

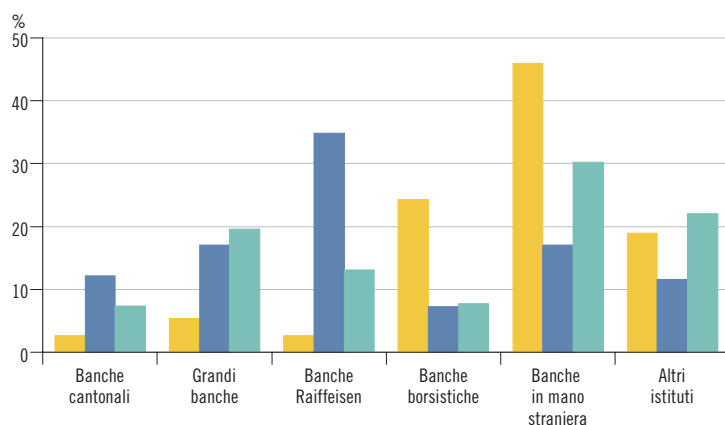
Quella ticinese rimane comunque una piazza finanziaria caratterizzata dalla presenza di molteplici tipi di istituti, che offrono prodotti e servizi differenziati e ne fanno la sua ricchezza. Accanto alle due grandi banche di dimensione internazionale con strategie mondiali, che offrono l'intera gamma di prodotti bancari e servizi finanziari, dai più elementari ai più sofisticati, si trovano le Banche Raiffeisen¹, piccole cooperative che rispondono a bisogni locali in un'ottica di servizio di prossimità. Sono inoltre presenti la Banca dello Stato, banca cantonale radicata nel territorio che risponde alle esigenze economiche degli attori locali in una logica di crescita territoriale; 17 banche in mano straniera, realtà con sede in Svizzera di proprietà estera attente ai bisogni finanziari privati di una clientela internazionale; 9 banche borsistiche specializzate nella gestione patrimoniale (unica categoria in diminuzione rispetto al 2020). Infine, tra gli "altri istituti" trovano posto altre 7 entità non classificabili nelle categorie precedenti, tra le quali Post Finance SA. Nel corso degli anni, l'abolizione di alcune categorie – società finanziarie a carattere bancario (1995), banche di credito al consumo (1999), banche commerciali (2008) –, la riclassificazione dell'unico banchiere privato nel gruppo delle banche borsistiche (2014), la partenza dell'ultima succursale di una banca straniera (2017) e la tendenza ormai quasi ventennale al consolidamento (nel 2005 le banche erano 78), si sono tradotte in una relativa diminuzione dell'eterogeneità del sistema bancario ticinese.

¹ La Banca nazionale svizzera nelle sue statistiche raggruppa le cooperative Raiffeisen in un unico istituto denominato Banche Raiffeisen, con sede a San Gallo.

F. 12.1
Istituti, sportelli e addetti*
delle banche (in %), secondo
la categoria, in Ticino, nel 2021
Fonte: istituti e sportelli: BNS;
addetti: STATENT, UST; elab. CSVN

■ Istituti
■ Sportelli
■ Addetti

* I dati inerenti agli addetti sono riferiti al 2020 (versione: 25.08.2022).



Il carattere meno internazionale della piazza ticinese

Storicamente, l'importante crescita del sistema bancario ticinese è andata di pari passo con la sua internazionalizzazione. La vicinanza al bacino economico del Nord Italia e gli importanti flussi finanziari verso il Ticino hanno nel tempo innescato un circolo virtuoso con un continuo affacciarsi di nuovi istituti esteri (banche in mano straniera e succursali di

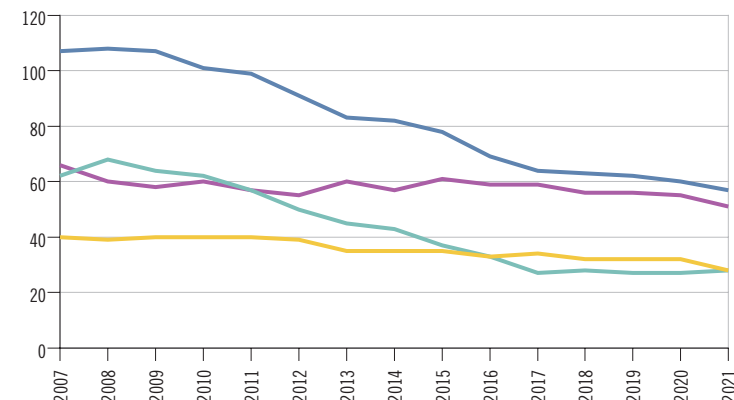
Una tendenza verso una minore capillarità sul territorio

banche straniere) alla ricerca di patrimoni privati da gestire. Nel 2008, gli istituti esteri rappresentavano quasi due terzi del totale delle banche presenti sul territorio cantonale. In seguito, pur restando elemento caratterizzante, l'internazionalità strutturale del sistema bancario ticinese è diminuita d'importanza (nel 2021 le banche in mano straniera sono il 46%). Una delle possibili ragioni è il continuo e inesorabile indebolimento dei vantaggi competitivi della piazza finanziaria ticinese nei confronti del sistema Italia, che ha visto il suo apice con l'introduzione, nel 2017, dello scambio automatico di informazioni a fini fiscali (SAI).

Grazie ai suoi 164 sportelli, il sistema bancario è molto radicato nel territorio ticinese. In questo contesto, le Banche Raiffeisen sono un elemento fondamentale, grazie al loro storico ruolo di cooperative giuridicamente indipendenti nate per far fronte a bisogni espressi localmente. Oltre a essere eterogeneo e internazionale, il sistema bancario ticinese si contraddistingue, quindi, anche per una sua diffusa presenza sul territorio: uno sportello ogni 2.140 abitanti contro 3.222 in Svizzera. Questa presenza si è tuttavia attenuata nel tempo, già a partire dalla seconda metà degli anni Novanta, essenzialmente a causa della riduzione degli sportelli delle grandi banche e delle stesse banche Raiffeisen [F. 12.2]. La sempre più importante diffusione della tecnologia nei servizi finanziari sta avendo un sostanziale impatto sull'organizzazione delle grandi banche, che necessitano sempre meno di una presenza fisica. Seguendo una dinamica di ristrutturazione e di concentrazione comune ai sistemi bancari nel mondo intero, le Banche Raiffeisen, dal canto loro, hanno intrapreso, negli anni, un processo di fusione fra le diverse cooperative; ciononostante, sono rimaste ancorate al territorio e continuano a proporre i servizi di sempre grazie ai loro 57 sportelli. Ne consegue che, anche se la tendenza è quella di una diminuzione complessiva del numero di sportelli, la terza caratteristica del sistema bancario ticinese rimane la sua capillarità.

F. 12.2
Sportelli delle banche, secondo
le principali categorie di istituto,
in Ticino, dal 2007
Fonte: BNS; elab. CSVN

■ Grandi banche
■ Banche Raiffeisen
■ Banche in mano straniera e succursali di banche straniere
■ Altre



Un settore sempre meno specializzato nel private banking?

Per quanto attiene al mercato, l'attività principale della piazza finanziaria ticinese continua a essere il *private banking*, la cui importanza non è però precisamente conosciuta perché non iscritta a bilancio. Quest'ultimo riporta invece uno spaccato delle attività tradizionali del sistema bancario ticinese: gli investimenti ipotecari (circa 53 miliardi di franchi nel 2021), voce attiva del bilancio bancario, e il risparmio (attorno ai 16 miliardi), voce passiva. Due sono le principali osservazioni che scaturiscono dalla lettura dell'evoluzione del risparmio e del credito ipotecario nell'ultimo ventennio. Innanzitutto, è interessante sottolineare che i depositi a risparmio coprono unicamente una parte del credito ipotecario; il settore bancario si deve quindi rifinanziare altrimenti. Secondariamente, il divario tra risparmio e credito ipotecario è aumentato nel tempo: se nel 1993 era praticamente nullo (con cifre pari a 14,3 miliardi di franchi per il primo e a 14,8 per il secondo), oggi i crediti sono più di tre volte l'importo relativo ai risparmi [F. 12.3]. Questo scollamento si spiega con l'interesse anche delle economie domestiche a investire una parte sempre maggiore sul mercato finanziario, in sostituzione del classico deposito bancario. Tale fenomeno, denominato "disintermediazione del sistema bancario", è confermato dalla differenza sempre maggiore tra la media pro capite del risparmio depositato (44.310 franchi nel 2021) e quella del credito ipotecario (151.908 franchi). Queste ultime indicazioni, sommate all'importante presenza d'istituti specializzati nella gestione patrimoniale (comunque in diminuzione), consentono da un lato di confermare che un ulteriore elemento caratterizzante del sistema bancario ticinese è la sua specializzazione nella gestione patrimoniale, dall'altro lato di rilevare che, ciononostante, i bisogni di finanziamento dell'economia reale sono coperti grazie anche agli istituti più orientati alle attività creditizie. Le difficoltà che sta oggi vivendo il sistema – vedi lo scambio automatico di informazioni a fini fiscali e le difficoltà d'accesso ai mercati, in particolare a quello italiano² – stanno spingendo a una maggiore consapevolezza degli aspetti negativi della specializzazione, fortemente dipendente da fattori esterni, e stimolando la ricerca di nuovi modelli di business più differenziati e gestibili internamente.

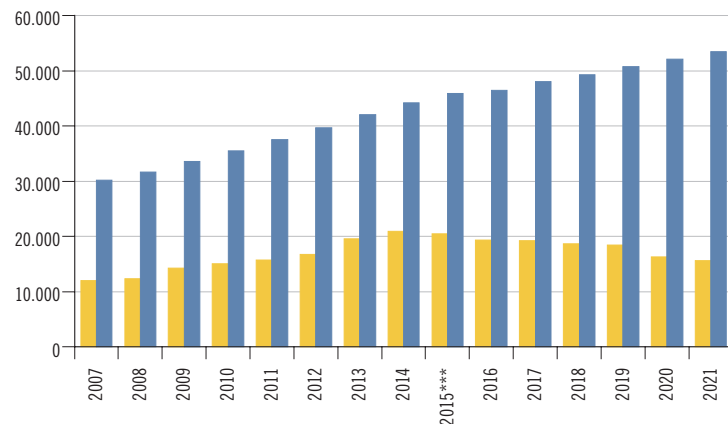
F. 12.3
Risparmio e investimenti ipotecari presso le banche* (in mio di fr.), in Ticino**, dal 2007
Fonte: BNS; elab. CSVN

■ Risparmio
■ Investimenti ipotecari

* Escluse le succursali di banche straniere e i banchieri privati.

** Risparmio riferito alle persone fisiche domiciliate in Ticino; ipoteche riferite agli oggetti immobiliari situati in Ticino.

*** V. la nota 3 della tabella T. 12.5.



La fragilità delle microstrutture finanziarie non bancarie

³ V. la nota 7.

⁴ In questo paragrafo, e nei seguenti, i "posti di lavoro" e gli "impieghi" si riferiscono agli addetti ETP rilevati dalla STATENT.

⁵ Con l'entrata in vigore della LSerFi e il loro assoggettamento a vigilanza prudenziale, le società di questo comparto hanno visto le loro attività aumentare di complessità, con importanti conseguenze sui costi da assorbire.

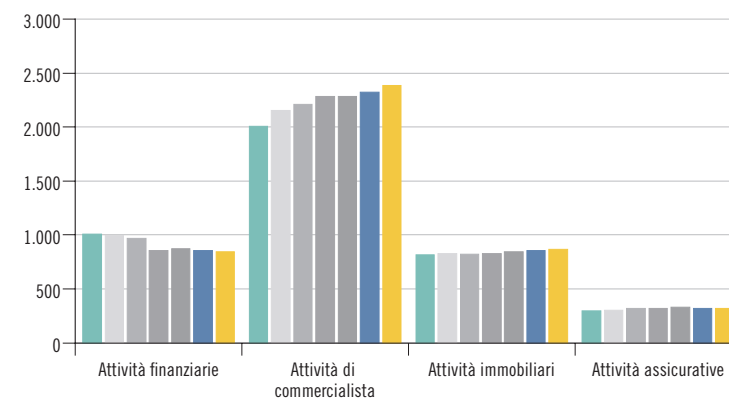
F. 12.4

Aziende nei servizi finanziari non bancari, secondo l'attività economica, in Ticino, dal 2014
Fonte: STATENT, UST; elab. CSVN

■ 2014
■ 2015
■ 2016
■ 2017
■ 2018
■ 2019
■ 2020

Avvertenza: versione dei dati: 25.08.2022.

Attorno alle banche, cardine della piazza finanziaria ticinese, analogamente a un processo di gemmazione, si sono moltiplicate nel tempo le presenze di gestori, intermediari, consulenti e società finanziarie³ che sono andate ad arricchire e completare il sistema. Qualitativamente, la pluralità nell'offerta mostra la potenzialità della piazza nel proporre prodotti e servizi su misura a una clientela sempre più esigente. In cifre, nel 2020 le aziende che svolgono attività finanziarie non bancarie sono 846, pari a 2.679 posti di lavoro⁴ [F. 12.4 e F. 12.5]; ciò indica una dimensione media, anche se in crescita, ancora assai ridotta (3 addetti ETP per unità). Quest'ultimo fattore mostra una situazione di fragilità del settore, soprattutto a fronte della continua crescita dei costi fissi, in particolare degli oneri amministrativi legati all'evoluzione normativa⁵ e dei costi informatici in relazione alla sempre più complessa gestione dei dati, che mettono in difficoltà le aziende più piccole.



Le attività di consulenza, un ponte tra finanza ed economia reale

Consulenza contabile, fiscale e amministrativa dei commercialisti e gestione e intermediazione degli immobilari⁶ sono ulteriori attività che indirettamente arricchiscono il sistema finanziario ticinese, permettendo un'importante interazione fra la finanza e l'economia reale. Le 2.386 aziende attive come commercialisti, che nel 2020 occupano 5.641 addetti ETP, sommate alle 864 unità aziendali immobiliari, che impiegano 1.536 addetti ETP, mostrano un'ulteriore diversificazione e, soprattutto, crescita dei servizi proposti dal distretto di servizi finanziari ticinese [F. 12.4 e F. 12.5]. In entrambi i casi, si tratta di piccole realtà imprenditoriali: la loro dimensione media è infatti pari a 2,4 e, rispettivamente, 1,8 addetti ETP.

⁶ V. la nota 7.

Un settore assicurativo deputato alla vendita

Completano il quadro del distretto di servizi finanziari cantonale le complessive 317 aziende attive in ambito assicurativo⁷, che nel 2020 offrono 1.788 posti di lavoro [F. 12.4 e F. 12.5]. Dai dati si desume che oltre quattro quinti delle attività sono svolte da agenti e intermediari che hanno compiti di vendita, commercio e acquisizione di contratti assicurativi. Quest'ultima peculiarità sottolinea il carattere commerciale del Ticino rispetto ad altre regioni della Svizzera dove risiedono le sedi centrali e, quindi, dove vengono concepiti i prodotti e definite le strategie di sviluppo del settore assicurativo.

⁷ Attività economiche classificate secondo la NOGA 2008 (per i dettagli dei singoli comparti, v. la tabella T. 12.4).

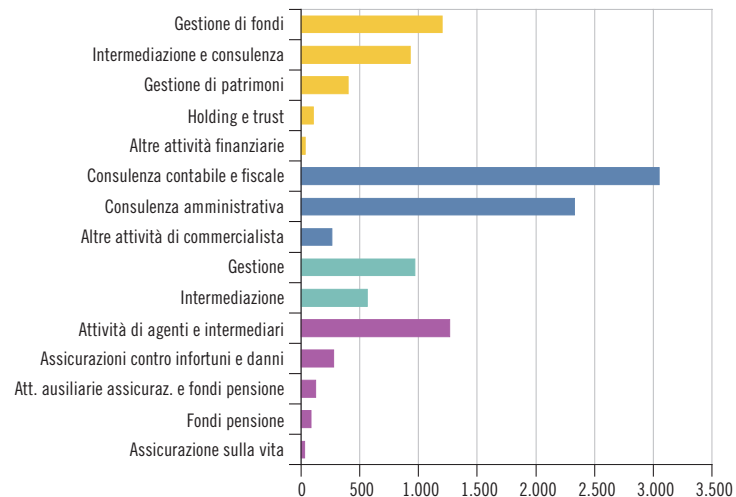
F. 12.5

Addetti ETP nei servizi finanziari non bancari, secondo l'attività economica, in Ticino, nel 2020

Fonte: STATENT, UST; elab. CSVN

- Attività finanziarie
- Attività di commercialista
- Attività immobiliari
- Attività assicurative

Avvertenza: versione dei dati: 25.08.2022.



La piazza finanziaria ticinese in sintesi: quale futuro?

La piazza finanziaria ticinese è un sistema nel suo complesso quantitativamente importante, aperto internazionalmente, variegato internamente e orientato al servizio e alla vendita piuttosto che alla produzione. Queste caratteristiche, che nel passato più recente ne hanno influenzato positivamente la crescita, in questo periodo di transizione (o meglio di discontinuità) si avverano problematiche: la grande esposizione all'estero rende la piazza ticinese più vulnerabile alle contingenze esterne; l'eterogeneità con un numero alquanto importante di singoli attori crea problemi a quelli di dimensione troppo ridotta, confrontati alla crescita dei costi fissi; infine, se l'orientamento alla vendita ha permesso nel passato di cogliere appieno le opportunità di mercato, attualmente quella ticinese risulta meno stabile di altre piazze finanziarie, caratterizzate da una maggiore presenza di sedi decisionali e sostenute da strutture di sviluppo e produzione di servizi (una strategia che tenga conto dei bisogni regionali è dunque di difficile attuazione).

Ciononostante, la forte presenza di realtà variegata come le diverse categorie di banche (anche se il numero di quest'ultime è in continua diminuzione) e di fiduciari (la cui evoluzione compensa il trend negativo degli istituti bancari), e un non indifferente sistema assicurativo, ai quali si aggiungono le molte aziende di servizio (anche informatico) alle attività finanziarie e gli innumerevoli studi di avvocati, fanno del Ticino un distretto di servizi finanziari dove è presente una vasta gamma di prodotti e servizi che potrebbero soddisfare i clienti al di là dei meri bisogni d'investimenti finanziari. In questo ordine d'idee, alla crescita quantitativa passata può subentrare uno sviluppo qualitativo futuro con una maggiore integrazione degli attori e un nuovo intreccio fra finanza ed economia. In tal senso, se da una parte il periodo pandemico ha mostrato le capacità del sistema bancario di rispondere in modo efficiente ai bisogni del sistema economico cantonale, dall'altra, la regolarizzazione dei patrimoni esteri porta a un ampliamento delle necessità dei clienti (in particolare italiani), inglobando nella gestione della loro ricchezza anche proprietà non finanziarie legate al loro territorio.

Dati

T. 12.1

Banche, secondo la categoria, in Svizzera e in Ticino, dal 2013

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|---------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Svizzera | 283 | 275 | 266 | 262 | 253 | 248 | 246 | 243 | 239 |
| Banche cantonali | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 | 24 |
| Grandi banche | 2 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| Banche regionali e casse di risparmio | 64 | 63 | 62 | 62 | 62 | 60 | 60 | 59 | 59 |
| Banche Raiffeisen | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Banche borsistiche | 47 | 47 | 44 | 43 | 43 | 43 | 42 | 39 | 36 |
| Banche in mano straniera | 93 | 91 | 85 | 82 | 76 | 74 | 71 | 70 | 67 |
| Succursali di banche straniere | 27 | 27 | 26 | 26 | 23 | 23 | 23 | 24 | 26 |
| Banchieri privati | 11 | 7 | 7 | 6 | 6 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| Altri istituti | 14 | 13 | 14 | 14 | 14 | 14 | 16 | 17 | 17 |
| Ticino | 54 | 50 | 49 | 45 | 42 | 40 | 39 | 39 | 37 |
| Banche cantonali | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Grandi banche | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Banche regionali e casse di risparmio | – | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Banche Raiffeisen | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Banche borsistiche | 15 | 14 | 15 | 13 | 13 | 11 | 11 | 11 | 9 |
| Banche in mano straniera | 25 | 23 | 21 | 19 | 17 | 18 | 17 | 17 | 17 |
| Succursali di banche straniere | 2 | 2 | 1 | 1 | – | – | – | – | – |
| Banchieri privati | 1 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Altri istituti | 7 | 7 | 8 | 8 | 8 | 7 | 7 | 7 | 7 |

Fonte: Banca nazionale svizzera, Zurigo; elaborazione: Centro Studi Villa Negroni, Vezia



Ulteriori dati nel sito dell'Ustat:

www.ti.ch/ustat-datistatistici > 12 Denaro, banche e assicurazioni

T. 12.2

Sportelli delle banche, secondo la categoria di istituto, in Svizzera e in Ticino, dal 2013

| | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Svizzera | 3.524 | 3.465 | 3.393 | 3.263 | 3.168 | 3.087 | 3.010 | 2.908 | 2.863 |
| Banche cantonali | 739 | 715 | 695 | 674 | 646 | 630 | 618 | 598 | 580 |
| Grandi banche | 645 | 639 | 636 | 605 | 599 | 579 | 544 | 536 | 522 |
| Banche Raiffeisen ¹ | 1.400 | 1.380 | 1.349 | 1.306 | 1.260 | 1.233 | 1.206 | 1.150 | 1.150 |
| Banche borsistiche | 143 | 157 | 162 | 162 | 170 | 162 | 164 | 152 | 151 |
| Banche in mano straniera | 333 | 320 | 276 | 249 | 234 | 231 | 229 | 219 | 216 |
| Succursali di banche straniere | 37 | 41 | 38 | 37 | 33 | 33 | 33 | 35 | 31 |
| Banchieri privati | 29 | 14 | 14 | 12 | 13 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| Altri istituti | 198 | 199 | 223 | 218 | 213 | 207 | 204 | 206 | 201 |
| Ticino | 223 | 217 | 211 | 194 | 184 | 179 | 177 | 174 | 164 |
| Banche cantonali | 18 | 18 | 19 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 |
| Grandi banche | 35 | 35 | 35 | 33 | 34 | 32 | 32 | 32 | 28 |
| Banche Raiffeisen | 83 | 82 | 78 | 69 | 64 | 63 | 62 | 60 | 57 |
| Banche borsistiche | 18 | 16 | 17 | 15 | 15 | 13 | 13 | 13 | 12 |
| Banche in mano straniera | 43 | 41 | 36 | 32 | 27 | 28 | 27 | 27 | 28 |
| Succursali di banche straniere | 2 | 2 | 1 | 1 | – | – | – | – | – |
| Banchieri privati | 1 | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Altri istituti | 23 | 23 | 25 | 24 | 24 | 23 | 23 | 22 | 19 |

¹ Oltre alle banche Raiffeisen sono comprese le banche regionali e casse di risparmio.

Fonte: Banca nazionale svizzera, Zurigo; elaborazione: Centro Studi Villa Negroni, Vezia

T. 12.3

Addetti e addetti ETP nelle banche, secondo la categoria di istituto, in Svizzera e in Ticino, nel 2011 e dal 2018

| | Addetti | | | | Addetti ETP | | | |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2011 | 2018 | 2019 | 2020 | 2011 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Svizzera | 127.354 | 103.733 | 102.764 | 102.193 | 113.973,9 | 93.663,0 | 91.656,2 | 91.977,1 |
| Banche cantonali | 20.590 | 20.067 | 20.247 | 20.469 | 17.980,5 | 17.691,0 | 17.638,9 | 18.027,4 |
| Grandi banche | 44.120 | 26.404 | 25.296 | 25.053 | 39.852,9 | 24.252,3 | 23.031,8 | 23.024,9 |
| Banche regionali e casse di risparmio | 5.381 | 5.096 | 5.102 | 5.143 | 4.425,2 | 4.167,5 | 4.143,9 | 4.226,2 |
| Banche Raiffeisen | 11.690 | 12.023 | 12.178 | 12.312 | 9.281,3 | 9.807,7 | 9.554,8 | 9.859,7 |
| Banche borsistiche | 12.145 | 14.797 | 14.859 | 14.957 | 11.460,9 | 14.069,9 | 14.064,5 | 14.217,8 |
| Banche in mano straniera | 20.831 | 14.661 | 14.147 | 13.321 | 19.537,5 | 14.042,4 | 13.456,8 | 12.716,2 |
| Succursali di banche straniere | 1.515 | 1.103 | 1.111 | 1.115 | 1.444,7 | 1.055,2 | 1.058,9 | 1.061,3 |
| Banchieri privati | 2.503 | 591 | 585 | 601 | 2.397,1 | 551,0 | 550,6 | 568,3 |
| Altri istituti | 8.579 | 8.991 | 9.239 | 9.222 | 7.593,8 | 8.026,0 | 8.156,1 | 8.275,3 |
| Ticino | 7.573 | 5.898 | 5.740 | 5.537 | 6.973,3 | 5.498,2 | 5.296,3 | 5.156,7 |
| Banche cantonali | 503 | 418 | 410 | 410 | 467,0 | 387,7 | 372,1 | 377,9 |
| Grandi banche | 1.853 | 1.158 | 1.127 | 1.087 | 1.689,6 | 1.068,2 | 1.028,2 | 999,8 |
| Banche regionali e casse di risparmio | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Banche Raiffeisen | 851 | 699 | 721 | 726 | 695,4 | 611,3 | 609,5 | 626,3 |
| Banche borsistiche | 734 | 503 | 464 | 426 | 688,5 | 472,0 | 434,5 | 398,4 |
| Banche in mano straniera | 2.496 | 1.880 | 1.775 | 1.672 | 2.390,4 | 1.786,8 | 1.674,3 | 1.591,9 |
| Succursali di banche straniere | – | – | – | – | – | – | – | – |
| Banchieri privati | 20 | – | – | – | 19,2 | – | – | – |
| Altri istituti | 1.116 | 1.240 | 1.243 | 1.216 | 1.023,2 | 1.172,2 | 1.177,8 | 1.162,4 |

Avvertenza: versione dei dati: 25.08.2022.

Fonte: Statistica strutturale delle imprese (STATENT), Ufficio federale di statistica, Neuchâtel; elaborazione: Centro Studi Villa Negroni, Vezia

T. 12.4

Aziende, addetti e addetti ETP nei servizi finanziari non bancari, secondo l'attività economica, in Ticino, nel 2013, 2019 e 2020

| | Aziende | | | Addetti | | | Addetti ETP | | |
|---|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2013 | 2019 | 2020 | 2013 | 2019 | 2020 | 2013 | 2019 | 2020 |
| Totale | 3.919 | 4.356 | 4.413 | 14.090 | 15.114 | 15.276 | 10.545,2 | 11.431,9 | 11.644,2 |
| Attività finanziarie | 964 | 857 | 846 | 2.957 | 3.276 | 3.277 | 2.422,7 | 2.629,3 | 2.679,1 |
| Gestione di patrimoni | 200 | 230 | 225 | 371 | 540 | 551 | 271,0 | 383,2 | 403,6 |
| Gestione di fondi | 234 | 240 | 236 | 1.200 | 1.473 | 1.404 | 1.034,5 | 1.226,7 | 1.202,2 |
| Intermediazione e consulenza | 431 | 288 | 288 | 1.202 | 1.053 | 1.123 | 980,1 | 868,7 | 928,7 |
| Holding e trust | 79 | 86 | 84 | 126 | 155 | 148 | 89,7 | 108,5 | 105,8 |
| Altre attività finanziarie | 20 | 13 | 13 | 58 | 55 | 51 | 47,3 | 42,1 | 38,9 |
| Attività di commercialista | 1.871 | 2.324 | 2.386 | 6.627 | 7.225 | 7.289 | 5.003,2 | 5.601,1 | 5.640,6 |
| Consulenza contabile e fiscale | 891 | 845 | 848 | 4.484 | 4.033 | 4.009 | 3.359,0 | 3.078,7 | 3.046,9 |
| Consulenza amministrativa | 937 | 1.410 | 1.468 | 1.915 | 2.980 | 2.962 | 1.465,0 | 2.356,0 | 2.328,1 |
| Altre attività di commercialista | 43 | 69 | 70 | 228 | 212 | 318 | 179,2 | 166,4 | 265,5 |
| Attività immobiliari | 800 | 856 | 864 | 2.562 | 2.509 | 2.570 | 1.449,1 | 1.458,5 | 1.536,3 |
| Gestione | 576 | 601 | 609 | 1.635 | 1.633 | 1.684 | 897,9 | 922,5 | 972,2 |
| Intermediazione | 224 | 255 | 255 | 927 | 876 | 886 | 551,2 | 536,0 | 564,0 |
| Attività assicurative | 284 | 319 | 317 | 1.944 | 2.104 | 2.140 | 1.670,2 | 1.743,0 | 1.788,3 |
| Assicurazione sulla vita | 4 | 4 | 4 | 38 | 35 | 35 | 35,2 | 29,2 | 29,8 |
| Assicuraz. contro infortuni e danni | 20 | 13 | 14 | 377 | 305 | 310 | 339,6 | 274,4 | 279,5 |
| Attività di agenti e intermediari | 218 | 257 | 255 | 1.359 | 1.493 | 1.519 | 1.155,7 | 1.240,8 | 1.266,7 |
| Fondi pensione | 6 | 10 | 10 | 45 | 110 | 117 | 36,4 | 79,6 | 87,9 |
| Att. ausiliarie assicuraz. e fondi pensione | 36 | 35 | 34 | 125 | 161 | 159 | 103,3 | 119,0 | 124,3 |

Avvertenza: versione dei dati: 25.08.2022.

Fonte: Statistica strutturale delle imprese (STATENT), Ufficio federale di statistica, Neuchâtel; elaborazione: Centro Studi Villa Negroni, Vezia

T. 12.5

Risparmio e investimenti ipotecari presso le banche¹ (in milioni di franchi e in franchi pro capite), in Ticino, dal 1965

| | Risparmio | | | | Investimenti ipotecari |
|---------------------------------------|-----------|-------------------------------------|---|------------------------------------|------------------------|
| | Totale | Depositi a risparmio ^{2,3} | Libretti e conti di deposito ⁴ | Obbligazioni di cassa ⁵ | |
| Milioni di franchi | | | | | |
| 1965 | 1.493 | 514 | 753 | 225 | 960 |
| 1970 | 2.460 | 1.026 | 1.003 | 432 | 1.367 |
| 1975 | 6.148 | 2.480 | 2.174 | 1.494 | 2.418 |
| 1980 | 8.096 | 3.951 | 2.542 | 1.603 | 5.012 |
| 1985 | 10.831 | 5.009 | 3.440 | 2.382 | 7.395 |
| 1990 | 12.539 | 5.641 | 3.469 | 3.429 | 12.719 |
| 1995 | 15.476 | 8.263 | 4.731 | 2.482 | 16.557 |
| 2000 | 12.782 | 9.369 | 2.405 | 1.008 | 20.114 |
| 2005 | 13.751 | 13.751 | ... | ... | 28.334 |
| 2010 | 15.101 | 15.101 | ... | ... | 35.456 |
| 2011 | 15.697 | 15.697 | ... | ... | 37.540 |
| 2012 | 16.774 | 16.774 | ... | ... | 39.641 |
| 2013 | 19.579 | 19.579 | ... | ... | 42.026 |
| 2014 | 20.909 | 20.909 | ... | ... | 44.162 |
| 2015 | 20.481 | 20.481 | ... | ... | 45.829 |
| 2016 | 19.353 | 19.353 | ... | ... | 46.429 |
| 2017 | 19.286 | 19.286 | ... | ... | 48.082 |
| 2018 | 18.704 | 18.704 | ... | ... | 49.315 |
| 2019 | 18.427 | 18.427 | ... | ... | 50.684 |
| 2020 | 16.353 | 16.353 | ... | ... | 52.095 |
| 2021 | 15.605 | 15.605 | ... | ... | 53.499 |
| Franchi pro capite⁶ | | | | | |
| 1965 | 6.816 | 2.348 | 3.438 | 1.029 | 4.384 |
| 1970 | 10.211 | 4.257 | 4.163 | 1.791 | 5.674 |
| 1975 | 23.843 | 9.618 | 8.430 | 5.795 | 9.377 |
| 1980 | 30.483 | 14.875 | 9.572 | 6.036 | 18.869 |
| 1985 | 39.348 | 18.197 | 12.497 | 8.654 | 26.865 |
| 1990 | 43.732 | 19.674 | 12.099 | 11.959 | 44.360 |
| 1995 | 50.708 | 27.074 | 15.501 | 8.132 | 54.250 |
| 2000 | 41.204 | 30.202 | 7.753 | 3.249 | 64.839 |
| 2005 | 42.667 | 42.667 | ... | ... | 87.918 |
| 2010 | 45.245 | 45.245 | ... | ... | 106.235 |
| 2011 | 46.588 | 46.588 | ... | ... | 111.412 |
| 2012 | 49.096 | 49.096 | ... | ... | 116.029 |
| 2013 | 56.497 | 56.497 | ... | ... | 121.273 |
| 2014 | 59.677 | 59.677 | ... | ... | 126.046 |
| 2015 | 58.194 | 58.194 | ... | ... | 130.215 |
| 2016 | 54.611 | 54.611 | ... | ... | 131.016 |
| 2017 | 54.525 | 54.525 | ... | ... | 135.936 |
| 2018 | 52.934 | 52.934 | ... | ... | 139.568 |
| 2019 | 52.425 | 52.425 | ... | ... | 144.197 |
| 2020 | 46.591 | 46.591 | ... | ... | 148.424 |
| 2021 | 44.310 | 44.310 | ... | ... | 151.908 |

¹ Escluse le succursali di banche straniere e i banchieri privati.

² Fino al 2001 si tratta del risparmio rispettivamente degli investimenti ipotecari esistenti presso le banche situate nel cantone, dal 2002 il dato si riferisce al risparmio delle persone fisiche domiciliate nel cantone rispettivamente, per le ipoteche, agli oggetti immobiliari situati in Ticino.

³ Dal mese di novembre del 2015 sono esclusi dal conteggio i fondi depositati nell'ambito della previdenza vincolata (conti di libero passaggio, 2° pilastro, e fondi della previdenza vincolata, 3° pilastro).

⁴ Dal 2004 i dati sui libretti e conti di deposito non sono più disponibili singolarmente e sono compresi nei depositi a risparmio.

⁵ Non più rilevate a partire dal 2002.

⁶ Per il calcolo è stata utilizzata la popolazione residente permanente al 31.12.

Definizioni

Glossario

Addetti: tutte le persone occupate nell'azienda con un reddito, sottoposto ai contributi AVS, superiore a fr. 2.300 annui. Per facilitare la confrontabilità dei risultati, i posti a tempo parziale sono convertiti in posti a tempo pieno nel calcolo degli **Addetti equivalenti al tempo pieno (ETP)**.

Attività assicurative:

– **Assicurazione sulla vita:** sottoscrizione di polizze di rendite vitalizie e di polizze di assicurazioni, di rendite invalidità e di assicurazione in caso di morte o di invalidità (con o senza elementi di risparmio notevoli).

– **Assicurazioni contro gli infortuni e i danni:** assicurazione infortuni, malattie, della mobilia domestica, auto, incendio, contro le perdite finanziarie, di responsabilità civile, di protezione giuridica, contro la grandine, trasporti, di beni e assicurazione di animali.

– **Attività ausiliarie delle assicurazioni e dei fondi pensione:** attività correlate alle assicurazioni e ai fondi pensione. Prestazione di servizi amministrativi connessi alle assicurazioni, quali le stime e le richieste di risarcimento. Riassicurazioni.

– **Attività di agenti e intermediari:** vendita, commercio e acquisizione di contratti assicurativi.

– **Fondi pensione:** istituti di previdenza di diritto pubblico o privato (fondazioni, cooperative), che si occupano della previdenza professionale legale obbligatoria e/o facoltativa.

Attività di commercialista:

– **Altre attività di commercialista:** servizi amministrativi integrati per terzi (servizi d'accettazione, pianificazione finanziaria, tenuta della contabilità, gestione del personale, servizi postali ecc.). Attività di agenzie di recupero crediti.

– **Consulenza amministrativa:** orientamento e assistenza operativa a imprese e altre organizzazioni in materia gestionale (strategia, organizzazione, pianificazione, marketing ecc.).

– **Consulenza contabile e fiscale:** contabilità, controllo e revisione contabile, consulenza in materia fiscale.

Attività finanziarie:

– **Altre attività finanziarie:** leasing finanziario. Attività di tesoreria in un gruppo d'impresa. Attività di factoring; operazioni di copertura, commercio con polizze d'assicurazione vita. Gestione e supervisione dei mercati finanziari.

– **Gestione di fondi:** attività di gestione di tutti i fondi autorizzati di diritto svizzero; fondi e fondi di investimento. Attività di amministratori indipendenti di capitali che si occupano su procura di fondi patrimoniali di terzi e gestiscono conti o custodiscono titoli per conto di questi clienti.

– **Gestione di patrimoni:** attività di investimento per conto proprio, ad esempio le attività di capitale di rischio, dei club d'investimento; le società di investimento a capitale fisso; le attività di intermediazione mobiliare per conto proprio (titoli, azioni, obbligazioni).

– **Holding e trust:** attività delle società di partecipazione (holding) finanziarie e non. Fondi di investimento aperti; trust; fondi comuni di investimento con titoli di partecipazione.

– **Intermediazione e consulenza:** operazioni di borsa per conto terzi; mediazione di titoli; mediazione di contratti sulle materie prime; attività delle agenzie di cambio. Attività di trattamento e chiusura delle transazioni finanziarie; consulenza a fondi d'investimento; consulenze finanziarie; servizi di investimento finanziario e di custodia.

Attività immobiliari:

– **Gestione:** gestione di immobili per conto terzi. Riscossione degli affitti.

– **Intermediazione:** agenzie di mediazione e consulenza immobiliare nella compravendita e nell'affitto. Attività di fiduciari immobiliari.

Aziende: secondo la STATENT, tutti gli elementi topograficamente distinguibili di una stessa impresa (o unità istituzionale); sono considerati individualmente a condizione di impiegare e retribuire almeno una persona, il cui reddito sottoposto all'AVS supera fr. 2.300 annui.

Banche: aziende che sono attive principalmente nel settore finanziario; si procurano dei fondi accettando depositi dal pubblico o rifinanziandosi presso altre banche; utilizzano i loro fondi per finanziare persone o aziende. Le banche si suddividono nelle seguenti categorie:

– **Banche borsistiche:** istituti specializzati nella gestione patrimoniale.

– **Banche cantonali:** sono istituti dei quali almeno un terzo del capitale e dei diritti di voto appartengono a un Cantone. A carattere universale, sono particolarmente attive nella raccolta del risparmio e nel credito ipotecario.

– **Banche commerciali:** sono attive negli affari commerciali, nella gestione patrimoniale e nelle operazioni di banca d'affari. A causa dell'intreccio sempre più importante delle attività di alcuni istituti di questa categoria, peraltro fra di loro eterogenei, con quelle delle banche borsistiche, dal 2008 la categoria è stata abolita; gli istituti sono stati suddivisi tra le categorie "Altri istituti" e "Banche borsistiche".

– **Banche di credito al consumo:** banche commerciali specializzate nel prestito personale e nel credito al consumo. Dal 1999 sono inglobate nella categoria "Altri istituti".

– **Banche in mano straniera:** istituti dove le partecipazioni qualificate estere dirette o indirette si elevano a più della metà dei voti o che sono dominati in altro modo da stranieri. Sono attive in tutti i campi; alcune si concentrano su operazioni di banca d'affari o sulle gestioni patrimoniali, in particolare per clientela estera.

– **Banche Raiffeisen:** cooperative che si concentrano principalmente nelle attività di raccolta del risparmio e di credito ipotecario.

- **Banche regionali e casse di risparmio:** istituti di credito fondiario, banche locali e regionali, casse di risparmio.
- **Banchieri privati:** operano sotto forma di ragione sociale individuale, di società in nome collettivo o di società in accomandita. Sono specializzati nella gestione patrimoniale.
- **Grandi banche:** istituti che propongono l'intera gamma delle prestazioni bancarie.
- **Succursali di banche straniere:** giuridicamente dipendenti da banche straniere, la maggior parte è specializzata nella gestione patrimoniale per clientela estera.

Le banche che non sono collocabili in specifiche categorie (tra le altre, dal 1999 le banche di credito al consumo, dal 2008 alcune banche commerciali e dal 2013 Postfinance SA) vengono attribuite alla categoria **Altri istituti**.

Sportelli: le sedi principali, le succursali, le agenzie e casse di deposito, gli uffici di incasso e le rappresentanze in Svizzera e all'estero; a partire dal 1984 unicamente gli sportelli con al minimo un addetto a tempo pieno.

Fonti statistiche

Centro Studi Villa Negroni (CSVN)

Costituito in fondazione nel 2009, il Centro Studi Villa Negroni è nato nel 1990 (come Centro Studi Bancari) su iniziativa dell'Associazione Bancaria Ticinese. Oggi è il centro per la formazione interdisciplinare e l'aggiornamento continuo delle professioni bancarie, fiduciarie, assicurative e giuridiche. Dal 2004 al 2020, ha pubblicato "La piazza finanziaria ticinese", che presentava le principali informazioni statistiche sulla struttura della piazza finanziaria ticinese e svizzera.

Banca nazionale svizzera (BNS)

In qualità di banca centrale indipendente, la BNS conduce una politica monetaria al servizio degli interessi generali del paese. Nella nuova legge sulla Banca nazionale (LBN, entrata in vigore il 1° maggio 2004 e approvata dalle Camere federali il 3 ottobre 2003) sono espliciti il mandato costituzionale conferito all'istituto d'emissione, l'indipendenza della BNS nonché, a complemento di tale indipendenza, il suo obbligo di rendiconto e di informazione nei confronti del Consiglio federale, del Parlamento e dell'opinione pubblica. Nel contempo, la legge propone una definizione più flessibile della cerchia, in precedenza troppo rigidamente delimitata, degli affari della BNS e conferisce alla banca una base giuridica unitaria per il rilevamento di statistiche del mercato finanziario nonché per la sorveglianza sui sistemi di pagamento e sui sistemi di regolamento delle operazioni su titoli. Periodicamente, la BNS pubblica le principali statistiche sulla struttura e sull'evoluzione del settore bancario.

Associazione Bancaria Ticinese (ABT)

L'ABT è nata nel 1920 quale associazione privata di banche con una regolare attività bancaria nel cantone Ticino. Scopo dell'associazione – come recita lo statuto – "è quello di salvaguardare e difendere l'immagine della piazza finanziaria ticinese e gli interessi e i diritti dei suoi membri in campo cantonale, ad eccezione di ogni attività commerciale".

In collaborazione con l'Ustat, nel 2015 ha introdotto in Ticino il notiziario trimestrale dell'indagine congiunturale del KOF relativa al settore bancario.

Statistica strutturale delle imprese (STATENT)

Statistica esaustiva prodotta dall'UST, basata essenzialmente sui dati dei registri delle assicurazioni sociali AVS e del Registro delle imprese e degli stabilimenti (RIS), e completata da dati raccolti tramite rilevazioni dirette presso le aziende. Fornisce indicazioni sulla struttura dell'economia svizzera e cantonale: numero di imprese, aziende, addetti e addetti ETP.

La STATENT sostituisce il Censimento federale delle aziende (CA), realizzato per l'ultima volta nel 2008.



Ulteriori definizioni nel sito dell'Ustat:
www.ti.ch/ustat > Prodotti > Definizioni
 > 12 Denaro, banche e assicurazioni

Per saperne di più

Ufficio di statistica (Ustat):

www.ti.ch/ustat

Banca nazionale svizzera (BNS):

www.snb.ch

Centro Studi Villa Negroni (CSVN):

www.csvn.ch