

### Attenzione ai punti seguenti

- Rispondere solo per la categoria di prestazioni indicata nel questionario
- Le domande riguardano esclusivamente l'attività degli istituti che operano in Svizzera
- Non usare una penna rossa
- Marcare con una crocetta le caselle adeguate
- Osservare le spiegazioni sul retro della pagina
- Ritornare il questionario entro **il 15 del mese**

Le vostre risposte saranno trattate con la massima riservatezza.

### Domande mensili

#### 1. Andamento degli affari

- a) Riteniamo che la situazione attuale dei nostri affari è
- |                                    | positiva                 | neutra                   | negativa                 |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) globalmente                     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) con la nostra client. nazionale | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3) con la nostra clientela estera  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
- b) Negli ultimi 3 mesi\*, la situazione dei nostri affari
- |                                    | è migliorata             | è rimasta invariata      | è peggiorata             |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) globalmente                     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) con la nostra client. nazionale | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3) con la nostra clientela estera  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
- c) Nei prossimi 6 mesi\*, i nostri affari
- |                                    | miglioreranno            | rimarranno invariati     | peggioreranno            |
|------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) globalmente                     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) con la nostra client. nazionale | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3) con la nostra clientela estera  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

#### 2. Domanda

- a) Negli ultimi 3 mesi\*, la domanda per le nostre prestazioni
- |  | è aumentata              | è rimasta invariata      | è diminuita              |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) globalmente                               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) da parte della nostra clientela nazionale | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| a) di cui privati                            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) di cui imprese                            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| i) di cui PMI                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3) da parte della nostra clientela estera    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

- b) Nei prossimi 3 mesi\*, la domanda
- |  | aumenterà                | rimarrà invariata        | diminuirà                |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) globalmente                               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) da parte della nostra clientela nazionale | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| a) di cui privati                            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) di cui imprese                            | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| i) di cui PMI                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3) da parte della nostra clientela estera    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

#### 3. L'occupazione

- a) Riteniamo che attualmente il numero di persone occupate è
- eccessivo       normale       insufficiente
- b) Negli ultimi 3 mesi\*, il numero di persone occupate (in equivalenti a tempo pieno)
- è aumentato       è rimasto invariato       è diminuito
- c) Nei prossimi 3 mesi\*, il numero di persone occupate (in equivalenti a tempo pieno)
- aumenterà       rimarrà invariato       diminuirà

#### 4. Prezzi

- Nei prossimi 3 mesi
- |   | aumenteranno             | resteranno uguali        | diminuiranno             |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| i prezzi delle nostre prestazioni globalmente | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| a) i nostri margini d'interesse               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) i nostri tassi di commissione              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**Girare per favore**

### Osservazioni

**5. Capacità tecniche**

Riteniamo che attualmente le nostre capacità tecniche sono

- eccessive       normali       insufficienti

**6. Ostacoli**

Le nostre attività sono attualmente ostacolate da (più risposte possibili)

- Nessun ostacolo
- Insufficienza di domanda
- Scarsità di manodopera
- Insufficienza di spazio e/o capacità tecniche
- Restrizioni finanziarie
- Altri fattori

**7. Ricavi d'esercizio**

a) Negli ultimi 3 mesi\*, i nostri ricavi d'esercizio

- sono aumentati       sono rimasti invariati       sono diminuiti

b) Nei prossimi 3 mesi\*, i nostri ricavi d'esercizio

- aumenteranno       rimangeranno invariati       diminuiranno

**8. Spese d'esercizio**

a) Negli ultimi 3 mesi\*, le nostre spese d'esercizio

- sono aumentate       sono rimaste invariate       sono diminuite

b) Nei prossimi 3 mesi\*, le nostre spese d'esercizio

- aumenteranno       rimangeranno invariate       diminuiranno

**9. Situazione reddituale**

a) Negli ultimi 3 mesi\*, la nostra situazione reddituale

- è migliorata       è rimasta invariata       è peggiorata

b) Nei prossimi 3 mesi\*, presumibilmente la nostra situazione reddituale

- migliorerà       rimarrà invariata       peggiorerà

**10. Posizione concorrenziale**

Negli ultimi 3 mesi\*, la nostra posizione concorrenziale

- |                         | è migliorata             | è rimasta invariata      | è peggiorata             |
|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) globalmente          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) sul mercato svizzero | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**11. Risultato d'esercizio**

a) Negli ultimi 3 mesi\*, il risultato d'esercizio sulle

- |                               | è migliorato             | è rimasto invariato      | è peggiorato             |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) operazioni su interessi    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) operazioni su commissioni  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3) operazioni di negoziazione | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

b) Nei prossimi 3 mesi\*, il risultato d'esercizio sulle

- |                               | migliorerà               | rimarrà invariato        | peggiorerà               |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 1) operazioni su interessi    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) operazioni su commissioni  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3) operazioni di negoziazione | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**12. Volume**

Negli ultimi 3 mesi\*, il volume di

- |   | è aumentato              | è rimasto invariato      | è diminuito              |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) transazioni su titoli per la clientela | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) capitali gestiti                       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| c) crediti accordati                      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**13. Rifinanziamento**

Negli ultimi 3 mesi, le nostre possibilità di rifinanziamento

- |                                   | sono migliorate          | sono rimaste invariate   | sono peggiorate          |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) presso i fondi della clientela | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) presso altri fondi             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**14. Solvibilità**

Negli ultimi 3 mesi, la solvibilità

- |   | è migliorata             | è rimasta invariata      | è peggiorata             |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) da parte della nostra clientela svizzera | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1) di cui privati                           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) di cui imprese                           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| i) di cui PMI                               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) da parte della nostra clientela estera   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**15. Crediti**

Nei prossimi 3 mesi\*, presumibilmente i nostri crediti

- |   | aumenteranno             | rimangeranno invariati   | diminuiranno             |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| a) da parte della nostra clientela svizzera | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 1) di cui privati                           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2) di cui imprese                           | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| i) di cui PMI                               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| b) da parte della nostra clientela estera   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

\* non tenere conto delle variazioni stagionali

La ringraziamo per la vostra partecipazione

### Collettivo

Le inchieste congiunturali condotte presso le aziende forniscono importanti indicazioni relativamente alla loro situazione economica passata e futura. I risultati consentono di identificare, con anticipo rispetto alle statistiche ufficiali, le tendenze economiche in atto.

Le domande si riferiscono esclusivamente alle attività svolte dagli istituti operanti in Svizzera.

Le informazioni fornite sono trattate con massima riservatezza. I risultati non consentono di trarre conclusioni su singole imprese. In quest'ambito, il KOF sottostà alle disposizioni della legge sulla statistica federale (LSF).

### Per quanto concerne le domande

**Situazione degli affari:** la domanda è posta intenzionalmente in termini vaghi. La vostra risposta deve fornire un'indicazione relativa alla situazione congiunturale della vostra impresa nel suo complesso, attenendovi ad una valutazione dell'ammontare degli onorari, dei benefici, dell'effettivo di occupati o di una sintesi di questi elementi.

**Domanda:** sono determinanti l'effettivo di clienti e il volume di prestazioni richieste.

**Occupazione:** nel limite del possibile, si considerano gli effettivi in equivalenti a tempo pieno.

**Prezzi:** nel settore bancario si considerano i tassi di commissione e i margini sui tassi di interesse.

**Capacità tecniche:** si considera l'infrastruttura d'esercizio (macchinari, attrezzature, veicoli e infrastruttura informatica), non gli immobili.

**Ostacoli:** l'attività economica non è mai totalmente libera, spesso è condizionata da una serie di fattori. Si considerano gli ostacoli che oltrepassano le restrizioni normali.

**Ricavi d'esercizio:** anche EBIT, ricavi netti prima della deduzione d'interessi e imposte. Al contrario, rimborsi e ammortamenti non sono da considerare (EBITDA). In assenza di dati precisi, è possibile una stima.

**Spese d'esercizio:** costi o spese causati dall'esercizio della categoria di prestazione indicata nel questionario..

**Situazione reddituale:** tiene conto dell'evoluzione dei volumi e dei margini e dà quindi un quadro attuale della redditività dell'azienda.

**Posizione concorrenziale:** è determinata dai costi di produzione, dal livello di innovazione, dalla qualità, dal servizio e dalle condizioni giuridiche ed economiche.