

# Conti semestrali

30 Giugno 2022

Conti di gruppo

# Bilancio al 30 giugno 2022

(in migliaia di franchi)	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Variazione</b>
<b>Attivi</b>			
Liquidità	3'399'893	3'434'270	-34'377
Crediti nei confronti di banche	514'706	349'440	165'266
Crediti nei confronti della clientela	2'341'260	2'329'499	11'761
Crediti ipotecari	11'261'992	11'087'141	174'851
Attività di negoziazione	37'792	32'557	5'235
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	49'338	10'303	39'035
Immobilizzazioni finanziarie	517'938	405'506	112'432
Ratei e risconti	21'492	14'084	7'408
Partecipazioni non consolidate	7'672	8'099	-427
Immobilizzazioni materiali	78'034	80'994	-2'960
Valori immateriali	5'702	6'694	-992
Altri attivi	95'323	187'318	-91'995
<b>Totale attivi</b>	<b>18'331'142</b>	<b>17'945'905</b>	<b>385'237</b>
Totale dei crediti postergati	7'519	8'613	-1'094
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	7'519	8'613	-1'094
<b>Passivi</b>			
Impegni nei confronti di banche	587'559	617'652	-30'093
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	265'000	270'000	-5'000
Impegni risultanti da depositi della clientela	12'784'367	12'544'245	240'122
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	115'572	88'627	26'945
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	3'123'000	3'014'000	109'000
Ratei e risconti	37'028	43'991	-6'963
Altri passivi	65'022	11'690	53'332
Accantonamenti	18'779	19'741	-962
Riserve per rischi bancari generali	514'500	506'500	8'000
Capitale di dotazione	500'000	500'000	-
Riserva da utili	286'110	274'297	11'813
Utile del Gruppo	-	55'162	-55'162
Utile semestrale	34'205	-	34'205
<b>Totale passivi</b>	<b>18'331'142</b>	<b>17'945'905</b>	<b>385'237</b>
Totale degli impegni postergati	251'379	250'654	725
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	251'379	250'654	725
<b>Operazioni fuori bilancio</b>			
Impegni eventuali	209'889	218'942	-9'053
Impegni irrevocabili	356'108	375'481	-19'373
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	19'416	19'416	-

## Conto economico 1° semestre 2022

(in migliaia di franchi)	<b>01.01- 30.06.2022</b>	<b>01.01- 30.06.2021</b>	<b>Variazione</b>
<b>Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie</b>			
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>			
Proventi da interessi e sconti	91'141	89'481	1'660
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	1'132	906	226
Oneri per interessi	-10'571	-11'295	724
<b>Risultato lordo da operazioni su interessi</b>	<b>81'702</b>	<b>79'092</b>	<b>2'610</b>
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	818	-693	1'511
<b>Risultato netto da operazioni su interessi</b>	<b>82'520</b>	<b>78'399</b>	<b>4'121</b>
<b>Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio</b>	<b>31'690</b>	<b>31'172</b>	<b>518</b>
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	28'780	29'666	-886
Proventi da commissioni su operazioni di credito	2'878	2'648	230
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	6'236	5'542	694
Oneri per commissioni	-6'204	-6'684	480
<b>Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value</b>	<b>11'038</b>	<b>10'102</b>	<b>936</b>
<b>Altri risultati ordinari</b>	<b>-6'017</b>	<b>1'737</b>	<b>-7'754</b>
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	-153	749	-902
Proventi da partecipazioni	414	207	207
<i>di cui da partecipazioni valutate secondo il metodo dell'equivalenza</i>	-	-	-
<i>di cui da partecipazioni non consolidate</i>	414	207	207
Risultato da immobili	66	-65	131
Altri proventi ordinari	944	950	-6
Altri oneri ordinari	-7'288	-104	-7'184
<b>Ricavi netti</b>	<b>119'231</b>	<b>121'410</b>	<b>-2'179</b>
<b>Costi d'esercizio</b>	<b>-68'936</b>	<b>-68'278</b>	<b>-658</b>
Costi per il personale	-44'912	-44'316	-596
Altri costi d'esercizio	-24'024	-23'962	-62
<b>Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali</b>	<b>-7'768</b>	<b>-6'131</b>	<b>-1'637</b>
<b>Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite</b>	<b>459</b>	<b>-496</b>	<b>955</b>
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>42'986</b>	<b>46'505</b>	<b>-3'519</b>
<b>Ricavi straordinari</b>	<b>139</b>	<b>21</b>	<b>118</b>
<b>Costi straordinari</b>	<b>-</b>	<b>-10</b>	<b>10</b>
<b>Variazioni di riserve per rischi bancari generali</b>	<b>-8'000</b>	<b>-8'000</b>	<b>-</b>
<b>Imposte</b>	<b>-920</b>	<b>-1'052</b>	<b>132</b>
<b>Utile semestrale del Gruppo</b>	<b>34'205</b>	<b>37'464</b>	<b>-3'259</b>

## Prospetto delle variazioni del capitale proprio

(in migliaia di franchi)	Capitale di dotazione versato	Riserva da utili	Riserve per rischi bancari generali	Risultato del periodo	<b>Totale</b>
<b>Capitale proprio all'01.01.2022</b>	500'000	274'297	506'500	55'162	1'335'959
<b>Utilizzo dell'utile 2021</b>					
<i>Attribuzione alla riserva legale da utili</i>	-	+11'813	-	-11'813	-
<i>Interesse del 5% sul capitale di dotazione</i>	-	-	-	-25'000	-25'000
<i>Versamento supplementare al Cantone</i>	-	-	-	-18'349	-18'349
Assegnazione alle riserve per rischi bancari generali	-	-	+8'000	-	8'000
Utile semestrale del Gruppo	-	-	-	+34'205	34'205
<b>Totale capitale proprio al 30.06.2022</b>	<b>500'000</b>	<b>286'110</b>	<b>514'500</b>	<b>34'205</b>	<b>1'334'815</b>

# Allegato ai conti di gruppo

## 1. ATTIVITÀ DEL GRUPPO

La Banca dello Stato del Cantone Ticino (BancaStato), con sede a Bellinzona, è un ente autonomo con personalità giuridica di diritto pubblico che agisce come banca universale con lo scopo principale di favorire lo sviluppo dell'economia ticinese.

L'attività sviluppata in oltre 100 anni comprende un'offerta completa di tutti i servizi bancari di una banca universale.

BancaStato, in un'ottica di diversificazione delle proprie fonti di ricavo, detiene l'integralità del capitale di Axion SWISS Bank SA, Lugano.

Axion SWISS Bank SA opera nel settore della gestione patrimoniale per conto di clientela privata e istituzionale. È inoltre attiva nei principali servizi direttamente collegati, in particolare l'intermediazione di valori mobiliari e divise sui mercati internazionali, la consulenza agli investimenti nonché la concessione di crediti. L'attività nel settore creditizio è prevalentemente rappresentata dalla concessione di finanziamenti "Lombard" garantiti da averi depositati.

## 2. PRINCIPI D'ISCRIZIONE A BILANCIO E DI VALUTAZIONE

I principi d'iscrizione a bilancio a cui fa riferimento il Gruppo e le diverse entità del Gruppo sono conformi alle disposizioni del Codice delle obbligazioni (CO), alla Legge federale sulle banche e le casse di risparmio (LBCR), all'Ordinanza sulle banche e le casse di risparmio (OBCR) ed alle direttive emanate dall'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA, in particolare all'Ordinanza FINMA sui conti e alla Circolare FINMA 2020/1 «Direttive contabili - Banche».

La presentazione del conto del Gruppo è effettuata sulla base del principio di rendiconto regolare e nel rispetto del principio della rappresentazione veritiera e corretta ("true and fair view").

Tutte le operazioni vengono contabilizzate al momento della loro conclusione. Il bilancio è presentato per data operazione.

Non si evidenziano modifiche dei principi d'iscrizione e di valutazione a bilancio.

## 3. FATTORI CHE HANNO INFLUENZATO LA SITUAZIONE ECONOMICA DELLA BANCA DURANTE IL PERIODO IN RASSEGNA NONCHÉ IL RAFFRONTO CON IL PERIODO PRECEDENTE

Nel primo semestre 2022 le code relative alla crisi pandemica COVID-19 presentatasi in Ticino ad inizio 2020 e che si era protratta per l'intero 2021, i timori legati all'inflazione e le misure adottate dalle banche centrali (Federal Reserve in primis) che hanno condotto ad aumenti importanti del livello dei tassi d'interesse per le principali divise, le incertezze circa l'approvvigionamento di energia unitamente allo sviluppo del conflitto armato in Ucraina, hanno generato grande instabilità sui mercati finanziari che hanno subito correzioni significative.

## 4. RICAVI E COSTI STRAORDINARI

Nel corso del 1° semestre 2022 non sono stati registrati ricavi o costi straordinari con impatto significativo per il Gruppo.

## 5. EVENTI SIGNIFICATIVI SUCCESSIVI ALLA DATA DI RIFERIMENTO DELLA CHIUSURA INTERMEDIA

Nessun evento suscettibile di avere un impatto significativo sul patrimonio, sulla situazione finanziaria o sul risultato del Gruppo al 30 giugno 2022 è intervenuto dopo la chiusura intermedia.

Conti individuali

# Bilancio al 30 giugno 2022

(in migliaia di franchi)	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Variazione</b>
<b>Attivi</b>			
Liquidità	2'988'817	2'888'873	99'944
Crediti nei confronti di banche	507'436	352'849	154'587
Crediti nei confronti della clientela	1'923'397	1'940'385	-16'988
Crediti ipotecari	11'261'992	11'087'141	174'851
Attività di negoziazione	37'685	30'087	7'598
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	63'220	15'693	47'527
Immobilizzazioni finanziarie	485'881	383'821	102'060
Ratei e risconti	19'298	12'634	6'664
Partecipazioni	71'532	71'960	-428
Immobilizzazioni materiali	76'610	79'272	-2'662
Valori immateriali	5'702	6'694	-992
Altri attivi	94'705	186'764	-92'059
<b>Totale attivi</b>	<b>17'536'275</b>	<b>17'056'173</b>	<b>480'102</b>
Totale dei crediti postergati	27'621	28'869	-1'248
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	27'621	28'869	-1'248
<b>Passivi</b>			
Impegni nei confronti di banche	1'291'284	1'121'991	169'293
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	265'000	270'000	-5'000
Impegni risultanti da depositi della clientela	11'283'534	11'155'859	127'675
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	118'715	89'174	29'541
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	3'123'000	3'014'000	109'000
Ratei e risconti	31'476	35'526	-4'050
Altri passivi	63'810	9'701	54'109
Accantonamenti	17'143	18'135	-992
Riserve per rischi bancari generali	514'500	506'500	8'000
Capitale sociale	500'000	500'000	-
Riserva legale da utili	291'938	282'764	9'174
Utile (risultato del periodo)	-	52'523	-52'523
Utile semestrale	35'875	-	35'875
<b>Totale passivi</b>	<b>17'536'275</b>	<b>17'056'173</b>	<b>480'102</b>
Totale degli impegni postergati	251'379	250'654	725
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	251'379	250'654	725
<b>Operazioni fuori bilancio</b>			
Impegni eventuali	203'313	212'481	-9'168
Impegni irrevocabili	304'186	341'042	-36'856
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	19'416	19'416	-

## Conto economico 1° semestre 2022

(in migliaia di franchi)	<b>01.01- 30.06.2022</b>	<b>01.01- 30.06.2021</b>	<b>Variazione</b>
<b>Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie</b>			
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>			
Proventi da interessi e sconti	86'879	86'561	318
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	1'021	828	193
Oneri per interessi	-9'572	-10'297	725
<b>Risultato lordo da operazioni su interessi</b>	<b>78'328</b>	<b>77'092</b>	<b>1'236</b>
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	949	-697	1'646
<b>Risultato netto da operazioni su interessi</b>	<b>79'277</b>	<b>76'395</b>	<b>2'882</b>
<b>Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio</b>	<b>19'703</b>	<b>18'390</b>	<b>1'313</b>
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	15'337	15'217	120
Proventi da commissioni su operazioni di credito	2'816	2'560	256
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	5'224	4'529	695
Oneri per commissioni	-3'674	-3'916	242
<b>Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value</b>	<b>8'585</b>	<b>7'491</b>	<b>1'094</b>
<b>Altri risultati ordinari</b>	<b>312</b>	<b>5'956</b>	<b>-5'644</b>
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	-167	732	-899
Proventi da partecipazioni	5'027	3'160	1'867
Risultato da immobili	366	236	130
Altri proventi ordinari	1'907	1'932	-25
Altri oneri ordinari	-6'821	-104	-6'717
<b>Ricavi netti</b>	<b>107'877</b>	<b>108'232</b>	<b>-355</b>
<b>Costi d'esercizio</b>	<b>-57'184</b>	<b>-56'527</b>	<b>-657</b>
Costi per il personale	-36'586	-35'563	-1'023
Altri costi d'esercizio	-20'598	-20'964	366
<b>Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali</b>	<b>-7'312</b>	<b>-5'401</b>	<b>-1'911</b>
<b>Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite</b>	<b>602</b>	<b>-384</b>	<b>986</b>
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>43'983</b>	<b>45'920</b>	<b>-1'937</b>
<b>Ricavi straordinari</b>	<b>139</b>	<b>1</b>	<b>138</b>
<b>Costi straordinari</b>	<b>-</b>	<b>-10</b>	<b>10</b>
<b>Variazioni di riserve per rischi bancari generali</b>	<b>-8'000</b>	<b>-8'000</b>	<b>-</b>
<b>Imposte</b>	<b>-247</b>	<b>-247</b>	<b>-</b>
<b>Utile semestrale</b>	<b>35'875</b>	<b>37'664</b>	<b>-1'789</b>