

Conti semestrali

30 Giugno 2023

Conti di gruppo

Bilancio al 30 giugno 2023

| (in migliaia di franchi) | 30.06.2023 | 31.12.2022 | Variazione |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Attivi | | | |
| Liquidità | 2'128'156 | 3'045'337 | -917'181 |
| Crediti nei confronti di banche | 374'074 | 298'086 | 75'988 |
| Crediti nei confronti della clientela | 2'517'473 | 2'436'259 | 81'214 |
| Crediti ipotecari | 11'582'186 | 11'404'892 | 177'294 |
| Attività di negoziazione | 40'538 | 35'275 | 5'263 |
| Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati | 36'609 | 59'912 | -23'303 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 1'374'526 | 1'232'541 | 141'985 |
| Ratei e risconti | 30'786 | 16'776 | 14'010 |
| Partecipazioni non consolidate | 7'825 | 7'678 | 147 |
| Immobilizzazioni materiali | 73'676 | 75'516 | -1'840 |
| Valori immateriali | 13'388 | 4'851 | 8'537 |
| Altri attivi | 77'019 | 3'244 | 73'775 |
| Totale attivi | 18'256'256 | 18'620'367 | -364'111 |
| Totale dei crediti postergati | 6'959 | 7'201 | -242 |
| <i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i> | 6'959 | 7'201 | -242 |
| Passivi | | | |
| Impegni nei confronti di banche | 401'346 | 380'003 | 21'343 |
| Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli | 433'000 | 400'000 | 33'000 |
| Impegni risultanti da depositi della clientela | 12'456'175 | 12'838'262 | -382'087 |
| Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati | 15'852 | 52'470 | -36'618 |
| Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti | 3'375'000 | 3'220'000 | 155'000 |
| Ratei e risconti | 56'971 | 47'933 | 9'038 |
| Altri passivi | 58'137 | 272'914 | -214'777 |
| Accantonamenti | 17'774 | 18'284 | -510 |
| Riserve per rischi bancari generali | 548'000 | 540'000 | 8'000 |
| Capitale di dotazione | 500'000 | 500'000 | - |
| Riserva da utili | 305'152 | 286'110 | 19'042 |
| Utile del Gruppo | - | 64'391 | -64'391 |
| Utile semestrale | 88'849 | | 88'849 |
| Totale passivi | 18'256'256 | 18'620'367 | -364'111 |
| 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 |
| Operazioni fuori bilancio | | | |
| Impegni eventuali | 217'391 | 175'722 | 41'669 |
| Impegni irrevocabili | 386'891 | 369'617 | 17'274 |
| Impegni di pagamento e di versamento suppletivo | 19'416 | 19'416 | - |

Conto economico 1° semestre 2023

| (in migliaia di franchi) | 01.01- 30.06.2023 | 01.01- 30.06.2022 | Variazione |
|--|----------------------|----------------------|---------------|
| Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie | | | |
| Risultato da operazioni su interessi | | | |
| Proventi da interessi e sconti | 174'005 | 91'141 | 82'864 |
| Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari | 7'086 | 1'132 | 5'954 |
| Oneri per interessi | -40'758 | -10'571 | -30'187 |
| Risultato lordo da operazioni su interessi | 140'333 | 81'702 | 58'631 |
| Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi | 1'095 | 818 | 277 |
| Risultato netto da operazioni su interessi | 141'428 | 82'520 | 58'908 |
| Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio | 31'440 | 31'690 | -250 |
| Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento | 28'946 | 28'780 | 166 |
| Proventi da commissioni su operazioni di credito | 2'602 | 2'878 | -276 |
| Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio | 6'612 | 6'236 | 376 |
| Oneri per commissioni | -6'720 | -6'204 | -516 |
| Risultato da attività di negoziazione e dell'opzione fair value | 12'381 | 11'038 | 1'343 |
| Altri risultati ordinari | 2'464 | -6'017 | 8'481 |
| Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie | 411 | -153 | 564 |
| Proventi da partecipazioni | 310 | 414 | -104 |
| <i>di cui da partecipazioni valutate secondo il metodo dell'equivalenza</i> | - | - | - |
| <i>di cui da partecipazioni non consolidate</i> | 310 | 414 | -104 |
| Risultato da immobili | -68 | 66 | -134 |
| Altri proventi ordinari | 859 | 944 | -85 |
| Altri oneri ordinari | 952 | -7'288 | 8'240 |
| Ricavi netti | 187'713 | 119'231 | 68'482 |
| Costi d'esercizio | -78'291 | -68'936 | -9'355 |
| Costi per il personale | -49'336 | -44'912 | -4'424 |
| Altri costi d'esercizio | -28'955 | -24'024 | -4'931 |
| Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali | -6'671 | -7'768 | 1'097 |
| Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite | -773 | 459 | -1'232 |
| Risultato d'esercizio | 101'978 | 42'986 | 58'992 |
| Ricavi straordinari | - | 139 | -139 |
| Costi straordinari | - | - | - |
| Variazioni di riserve per rischi bancari generali | -8'000 | -8'000 | - |
| Imposte | -5'129 | -920 | -4'209 |
| Utile semestrale del Gruppo | 88'849 | 34'205 | 54'644 |

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 | Totale |
|---|-------------------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------|------------------|
| Capitale proprio all'01.01.2023 | 500'000 | 286'110 | 540'000 | 64'391 | 1'390'501 |
| Utilizzo dell'utile 2022 | | | | | |
| <i>Attribuzione alla riserva legale da utili</i> | - | +19'042 | - | -19'042 | - |
| <i>Interesse del 5% sul capitale di dotazione</i> | - | - | - | -25'000 | -25'000 |
| <i>Versamento supplementare al Cantone</i> | - | - | - | -20'349 | -20'349 |
| Assegnazione alle riserve per rischi bancari generali | - | - | +8'000 | - | 8'000 |
| Utile semestrale del Gruppo | - | - | - | +88'849 | 88'849 |
| Totale capitale proprio al 30.06.2023 | 500'000 | 305'152 | 548'000 | 88'849 | 1'442'001 |

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.

Al fine di arricchire e ampliare ulteriormente la propria offerta nell'ambito del Private-Banking nel corso del 2023 BancaStato ha acquisito una quota di minoranza nella società Altrafin AG di Zurigo, un gestore patrimoniale indipendente in Svizzera specializzato sulla gestione personalizzata di portafogli titoli.

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

Il primo semestre 2023 è stato contraddistinto dall'inasprimento della politica monetaria da parte delle banche centrali che hanno aumentato in modo importante il livello dei tassi d'interesse per le principali divise allo scopo di contrastare la pressione inflazionistica. Le incertezze circa l'approvvigionamento di energia, lo sviluppo del conflitto armato in Ucraina e le crisi bancarie negli Stati Uniti e in Svizzera hanno determinato una situazione di grande incertezza sui mercati finanziari.

4. RICAVI E COSTI STRAORDINARI

Nel corso del 1° semestre 2023 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 2023 è intervenuto dopo la chiusura intermedia.

Conti individuali

Bilancio al 30 giugno 2023

| (in migliaia di franchi) | 30.06.2023 | 31.12.2022 | Variazione |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Attivi | | | |
| Liquidità | 2'031'583 | 2'951'564 | -919'981 |
| Crediti nei confronti di banche | 415'688 | 403'284 | 12'404 |
| Crediti nei confronti della clientela | 2'122'920 | 2'019'048 | 103'872 |
| Crediti ipotecari | 11'582'186 | 11'404'892 | 177'294 |
| Attività di negoziazione | 40'380 | 35'275 | 5'105 |
| Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati | 38'160 | 61'072 | -22'912 |
| Immobilizzazioni finanziarie | 906'347 | 661'932 | 244'415 |
| Ratei e risconti | 27'912 | 15'903 | 12'009 |
| Partecipazioni | 81'537 | 71'522 | 10'015 |
| Immobilizzazioni materiali | 72'510 | 74'193 | -1'683 |
| Valori immateriali | 4'010 | 4'851 | -841 |
| Altri attivi | 76'712 | 3'164 | 73'548 |
| Totale attivi | 17'399'945 | 17'706'700 | -306'755 |
| Totale dei crediti postergati | 27'061 | 27'456 | -395 |
| <i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i> | 27'061 | 27'456 | -395 |
| Passivi | | | |
| Impegni nei confronti di banche | 777'123 | 920'191 | -143'068 |
| Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli | 433'000 | 400'000 | 33'000 |
| Impegni risultanti da depositi della clientela | 11'252'987 | 11'401'869 | -148'882 |
| Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati | 16'771 | 53'772 | -37'001 |
| Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti | 3'375'000 | 3'220'000 | 155'000 |
| Ratei e risconti | 45'278 | 37'789 | 7'489 |
| Altri passivi | 56'302 | 270'765 | -214'463 |
| Accantonamenti | 16'301 | 16'353 | -52 |
| Riserve per rischi bancari generali | 546'500 | 538'500 | 8'000 |
| Capitale sociale | 500'000 | 500'000 | - |
| Riserva legale da utili | 302'112 | 291'938 | 10'174 |
| Utile (risultato del periodo) | - | 55'523 | -55'523 |
| Utile semestrale | 78'571 | - | 78'571 |
| Totale passivi | 17'399'945 | 17'706'700 | -306'755 |
| 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 |
| Operazioni fuori bilancio | | | |
| Impegni eventuali | 210'122 | 169'333 | 40'789 |
| Impegni irrevocabili | 338'779 | 321'328 | 17'451 |
| Impegni di pagamento e di versamento suppletivo | 19'416 | 19'416 | - |

Conto economico 1° semestre 2023

| (in migliaia di franchi) | 01.01- 30.06.2023 | 01.01- 30.06.2022 | Variazione |
|--|------------------------------|------------------------------|-------------------|
| Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie | | | |
| Risultato da operazioni su interessi | | | |
| Proventi da interessi e sconti | 150'999 | 86'879 | 64'120 |
| Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari | 4'026 | 1'021 | 3'005 |
| Oneri per interessi | -41'076 | -9'572 | -31'504 |
| Risultato lordo da operazioni su interessi | 113'949 | 78'328 | 35'621 |
| Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi | 779 | 949 | -170 |
| Risultato netto da operazioni su interessi | 114'728 | 79'277 | 35'451 |
| Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio | 19'759 | 19'703 | 56 |
| Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento | 15'418 | 15'337 | 81 |
| Proventi da commissioni su operazioni di credito | 2'539 | 2'816 | -277 |
| Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio | 5'589 | 5'224 | 365 |
| Oneri per commissioni | -3'787 | -3'674 | -113 |
| Risultato da attività di negoziazione e dell'opzione fair value | 9'716 | 8'585 | 1'131 |
| Altri risultati ordinari | 13'927 | 312 | 13'615 |
| Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie | 416 | -167 | 583 |
| Proventi da partecipazioni | 10'892 | 5'027 | 5'865 |
| Risultato da immobili | 232 | 366 | -134 |
| Altri proventi ordinari | 1'684 | 1'907 | -223 |
| Altri oneri ordinari | 703 | -6'821 | 7'524 |
| Ricavi netti | 158'130 | 107'877 | 50'253 |
| Costi d'esercizio | -64'492 | -57'184 | -7'308 |
| Costi per il personale | -39'255 | -36'586 | -2'669 |
| Altri costi d'esercizio | -25'237 | -20'598 | -4'639 |
| Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali | -5'765 | -7'312 | 1'547 |
| Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite | -1'055 | 602 | -1'657 |
| Risultato d'esercizio | 86'818 | 43'983 | 42'835 |
| Ricavi straordinari | - | 139 | -139 |
| Costi straordinari | - | - | - |
| Variazioni di riserve per rischi bancari generali | -8'000 | -8'000 | - |
| Imposte | -247 | -247 | - |
| Utile semestrale | 78'571 | 35'875 | 42'696 |