

Bilancio al 30 giugno 2016

Conti di gruppo

	30.06.2016	31.12.2015	Variazione
(in migliaia di franchi)			
Attivi			
Liquidità	2'040'648	1'292'663	747'985
Crediti nei confronti di banche	438'637	184'333	254'304
Crediti nei confronti della clientela	1'876'462	1'784'253	92'209
Crediti ipotecari	8'093'882	7'738'404	355'478
Attività di negoziazione	28'987	30'973	-1'986
Valore di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	34'268	47'194	-12'926
Immobilizzazioni finanziarie	277'754	266'866	10'888
Ratei e risconti	20'286	17'067	3'219
Partecipazioni	5'126	4'816	310
Immobilizzazioni materiali	81'034	75'898	5'136
Valori immateriali	24'310	6'462	17'848
Altri attivi	208'904	259'129	-50'225
Totale attivi	13'130'298	11'708'058	1'422'240
Totale dei crediti postergati	22'156	17'145	5'011
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	-	-	-
Passivi			
Impegni nei confronti di banche	1'189'472	680'550	508'922
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento titoli	100'000	76'139	23'861
Impegni risultanti da depositi della clientela	8'382'700	7'472'615	910'085
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	59'686	41'459	18'227
Obbligazioni di cassa	3'850	5'765	-1'915
Mutui fondiari presso centrali d'emissione e di obbligazioni fondiarie e prestiti	2'422'000	2'461'000	-39'000
Ratei e risconti	39'622	38'042	1'580
Altri passivi	44'342	40'641	3'701
Accantonamenti	4'402	5'402	-1'000
Riserve per rischi bancari generali	392'886	387'886	5'000
Capitale sociale	240'000	240'000	-
Riserva legale da utili	225'325	215'773	9'552
Utile d'esercizio		42'786	-42'786
Utile semestrale	26'013		26'013
Totale passivi	13'130'298	11'708'058	1'422'240
Totale degli impegni postergati	320'605	315'273	5'332
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	142'050	140'000	2'050
Operazioni fuori bilancio			
Impegni eventuali	137'839	137'674	165
Impegni irrevocabili	60'730	87'840	-27'110
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	8'944	8'944	-

Conto economico I° semestre 2016

Conti di gruppo

(in migliaia di franchi)	1.1.-30.6.2016	1.1.-30.6.2015	Variazione
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi	65'163	66'440	-1'277
Proventi da interessi e sconti	90'875	92'286	-1'411
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione	36	8	28
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	2'134	2'879	-745
Oneri per interessi	-24'597	-28'992	4'395
Risultato lordo da operazioni su interessi	68'448	66'181	2'267
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-3'285	259	-3'544
Risultato netto da operazioni su interessi	65'163	66'440	-1'277
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	23'051	19'787	3'264
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	21'800	16'236	5'564
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1'680	1'810	-130
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	4'848	6'064	-1'216
Oneri per commissioni	-5'277	-4'323	-954
Risultato da attività di negoziazione	7'324	8'733	-1'409
Altri risultati ordinari	1'348	1'197	151
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	325	94	231
Proventi da partecipazioni	387	436	-49
<i>di cui da partecipazioni non consolidate</i>	387	436	-49
Risultato da immobili	98	39	59
Altri proventi ordinari	990	995	-5
Altri oneri ordinari	-452	-367	-85
Ricavi netti	96'886	96'157	729
Costi d'esercizio	-55'495	-52'917	-2'578
Costi per il personale	-37'043	-34'880	-2'163
Altri costi d'esercizio	-18'452	-18'037	-415
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-9'754	-10'791	1'037
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-255	-273	18
Risultato d'esercizio	31'382	32'176	-794
Ricavi straordinari	-	6'811	-6'811
Costi straordinari	-32	-	-32
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-5'000	-14'000	9'000
Imposte	-337	-443	106
Utile semestrale	26'013	24'544	1'469

Prospetto delle variazioni del capitale proprio

(in migliaia di franchi)					
	Capitale sociale versato	Riserva legale da utili	Riserve per rischi bancari generali	Risultato del periodo	Totale
Capitale proprio all'01.01.2016	240'000	215'773	387'886	42'786	886'445
Utilizzo dell'utile 2015					
<i>Attribuzione alla riserva legale da utili</i>	-	+9'552	-	-9'552	-
<i>Interesse del 5% sul capitale di dotazione</i>	-	-	-	-12'000	-12'000
<i>Versamento supplementare al Cantone</i>	-	-	-	-21'234	-21'234
Assegnazione alle riserve per rischi bancari generali	-	-	+5'000	-	5'000
Utile semestrale del gruppo	-	-	-	+26'013	26'013
totale capitale proprio al 30.06.2016	240'000	225'325	392'886	26'013	884'224

Allegato ai conti di gruppo

1. Attività del gruppo

La Banca dello Stato del Cantone Ticino (BancaStato) 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 e facilita l'accesso al capitale alle piccole e medie imprese e ai privati cittadini.

Nel corso del 2010 e del 2013 BancaStato, in un'ottica di diversificazione delle proprie fonti di ricavo, ha acquistato l'intero capitale di AHSA Holding SA di Lugano con lo scopo di acquisire indirettamente il controllo di Axion SWISS Bank SA, Lugano. Axion SWISS Bank SA è attiva principalmente nella gestione di patrimoni per conto di clientela privata e istituzionale ed è presente sui principali mercati internazionali. Nel corso del 1° semestre 2016 Axion SWISS Bank ha acquisito un pacchetto di clienti da SOCIETE GENERALE Private Banking (Lugano-Svizzera) SA, Lugano.

Nel corso del primo semestre 2016 BancaStato ha finalizzato l'acquisto di una partecipazione del 30% nelle società Soave Asset Management Ltd, Lugano e Londinium Ltd, Dublino, partecipazioni che non sono consolidate ma valutate al valore dell'equity.

BancaStato ricorre all'esternalizzazione di servizi, così come inteso nella circolare FINMA 2008/7 «Outsourcing - banche», in particolare per quanto attiene al traffico dei pagamenti, all'amministrazione dei titoli, alla stampa ed all'invio dei documenti bancari e alla gestione dei sistemi informatici (informatica centrale e postazioni di lavoro) forniti dal provider di servizi Avaloq Sourcing (Switzerland and Liechtenstein) SA di Bioggio.

Al di fuori delle attività previste da tale circolare, BancaStato demanda a terzi da diversi anni le attività di gestione e manutenzione degli immobili così come quelle di economato.

2. Modifiche nei principi d'iscrizione a bilancio e di valutazione

La presentazione dei conti al 30 giugno 2016 si basa sulle disposizioni emesse dalla FINMA (Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari) nella circolare 2015/1 "Direttive contabili - Banche". Non sono state apportate modifiche nei principi d'iscrizione e di valutazione a bilancio rispetto alla chiusura del 31 dicembre 2015

3. Indicazione di fattori che influenzato il raffronto con il periodo precedente

Nel 1° semestre 2016 non vi sono fattori che hanno influenzato il raffronto con il periodo precedente.

4. Ricavi e costi straordinari

Nel corso del 1° semestre 2016, non sono stati registrati dei ricavi e costi straordinari che hanno un impatto significativo per il gruppo BancaStato.

5. Eventi significativi successivi alla data di riferimento della chiusura intermedia

Dopo la chiusura intermedia al 30 giugno 2016 non si segnalano eventi significativi.