



Risultati finanziari 2015

Conferenza stampa

Avv. Fulvio Pelli – Presidente del Consiglio di amministrazione
Bernardino Bulla – Presidente della Direzione generale
Dott. Alberto Lotti – Direttore generale Axion SWISS Bank SA
On. Christian Vitta, Consigliere di Stato

Bellinzona, martedì 22 marzo 2016

- **Introduzione del Presidente del CdA Avv. Fulvio Pelli**
- **Collaborazione con il Cantone (On. Christian Vitta)**
- **Conti annuali 2015 su base individuale (Bernardino Bulla)**
 - principali voci di bilancio e di conto economico
 - evoluzione dei patrimoni amministrati (AuM) e degli indici finanziari
 - rappresentazioni grafiche dell'evoluzione 2005-2015 delle principali voci di bilancio e di conto economico
- **Conti annuali 2015 Axion SWISS Bank SA (Alberto Lotti)**
 - principali voci di bilancio e di conto economico
 - evoluzione dei patrimoni amministrati (AuM)
 - presentazione del nuovo organigramma



Risultati 2015

Introduzione del Presidente del Consiglio di
amministrazione Avv. Fulvio Pelli

- Nel suo centesimo anno di attività la Banca ottiene **risultati record**:
 - il **volume** dei crediti erogati e quello dei depositi della clientela crescono in modo marcato
 - l'**utile** lordo e quello netto aumentano nettamente
 - il **dividendo** versato al Cantone è per la prima volta superiore ai 30 milioni di franchi (33 milioni)
 - nonostante la *voluntary disclosure* l'**afflusso** di nuovi patrimoni è positivo
 - Axion SWISS Bank SA ottiene risultati soddisfacenti in un anno difficile per le banche di gestione patrimoniale
- La **redditività** (*ROE*) e l'**efficienza** (*Cost/Income*) migliorano nettamente
- La **solidità** (*Capital Adequacy*) aumenta in modo marcato in particolare grazie all'attribuzione di 22 milioni alle riserve per rischi bancari generali e alla concessione da parte del Cantone di un prestito postergato di 80 milioni

- La **soddisfazione** del personale e della clientela è molto buona
- L'Istituto ha sopportato bene la **voluntary disclosure** (l'80% dei patrimoni dei clienti domiciliati in Italia sono rimasti in Banca) e ha risolto il contenzioso con gli americani (**US Program**)
- La Banca si è dotata di **strumenti performanti** (B- Source Master) e di **processi di lavoro efficienti**
- L'Istituto sta investendo nella «**banca digitale**»:
 - InLinea WEB e Mobile Banking (App Android e IOS)
 - APP dedicata ai giovani, altre APP per gli eventi e per le pubblicazioni
 - apertura delle relazioni e la vendita di prodotti *online*
- I **festeggiamenti del Centenario** hanno avuto un buon successo di pubblico a dimostrazione della vicinanza dei ticinesi alla loro Banca; i tre pacchetti di prodotti creati per il Centenario sono stati apprezzati

- In un contesto difficile la Banca **investe** nel nostro Cantone
 - **apre** due nuovi punti vendita: Gordola e Manno (luglio 2016) e installa nuovi Bancomat (in valutazione: Montagnola, Mezzovico, Mendrisio)
 - **rafforza** a livello di gruppo l'attività di amministrazione dei patrimoni: completamento dell'acquisto di parte degli attivi di Société Générale Private Banking (Lugano-Svizzera) SA
 - **sostiene** i Gestori patrimoniali esterni ticinesi costruendo in collaborazione con la Soave Asset Management Ltd di Lugano una «casa» di servizi a loro dedicata
 - **estende** le proprie attività assunto personale competente: *trade finance* e trading biglietti
 - **collabora** attivamente con il Cantone: dalla gestione dell'erogazione dei crediti agricoli alla ripresa delle attività di AGIRE INVEST SA, dai pacchetti specifici per i collaboratori dell'amministrazione cantonale alla collaborazione con la tesoreria

- A tendere – visto l'inasprimento della regolamentazione e il continuo aumento dei crediti ipotecari erogati – i **fondi propri** andranno ulteriormente rafforzati
- Permangono i **quesiti** sul futuro dell'attività dell'amministrazione di patrimoni, i **margini** sono sotto pressione essenzialmente a causa dell'aumento dei costi:
 - difficoltà nella **gestione cross-border** dei patrimoni: è necessario continuare a rafforzare le competenze per gestire i patrimoni dichiarati della clientela estera
 - **adeguamento alla normativa esterna** (nazionale e internazionale) che presuppone un costante grande lavoro: i progetti sono complessi e richiedono molte risorse (esempi: FATCA, MiFID, CDB 16, nuova Legge sugli istituti finanziari e nuova Legge sui servizi finanziari, scambio automatico d'informazioni)
- L'evoluzione della congiuntura e la «saturazione» del **mercato immobiliare** rappresentano una sfida



Risultati 2015

Conti individuali

Bernardino Bulla, Presidente della Direzione generale

- Nel 2015 BancaStato consegue **risultati molto buoni**
- I ricavi netti progrediscono bene **(+6,5%)**
- I costi di esercizio sono in calo **(-15,8%)**
- L'utile lordo registra una **consistente progressione (+56,9%)**
- Grazie all'ottimo risultato operativo l'Istituto **rafforza il livello dei fondi propri e crea la «Fondazione del Centenario BancaStato»**
- Nonostante questi due importanti interventi l'utile netto **aumenta (+12,4%)**
- Il volume dei crediti alla clientela **continua a crescere (+3,9%)**
- Il totale degli impegni nei confronti della clientela registra un **ulteriore aumento (+2,6%)**
- La cifra di bilancio **aumenta (+5,1%)**
- Il versamento al Cantone **cresce (+13,3%)** e ammonta a 33,2 milioni; considerando anche la remunerazione del prestito ricevuto dal Cantone a fine 2014, **BancaStato versa nelle casse statali 35 milioni**

Conti annuali 2015 - Dati principali bilancio BancaStato

10

BILANCIO (in CHF 1'000)	31.12.2015	31.12.2014	Variazione	in %
Crediti ipotecari	7'738'404	7'314'789	423'615	5.8%
Crediti nei confronti di privati e aziende*	906'527	913'070	-6'543	-0.7%
Crediti nei confronti degli Enti Pubblici**	761'316	825'547	-64'231	-7.8%
Totale crediti alla clientela	9'406'247	9'053'406	352'841	3.9%
Totale impegni nei confronti della clientela	6'769'044	6'595'083	173'961	2.6%
Fondi propri (prima dell'impiego dell'utile)	889'428	852'918	36'510	4.3%
Totale cifra di bilancio	11'411'532	10'854'154	557'378	5.1%

* Inclusi i crediti di costruzione e i crediti consorziali

** Per Enti Pubblici si intendono Cantone, Comuni, Patriziati e Consorzi pubblici

Conti annuali 2015 - Conto economico

CONTO ECONOMICO (in CHF 1'000)	2015	2014*	Variazione	in %
Risultato da operazioni su interessi	130'982	121'779	9'203	7.6%
Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio	31'489	30'681	808	2.6%
Risultato da operazioni di negoziazione	15'509	13'666	1'843	13.5%
Altri risultati ordinari	4'696	5'422	-726	-13.4%
Ricavi netti	182'676	171'548	11'128	6.5%
Spese per il personale	-67'528	-88'276	20'748	-23.5%
Spese per il materiale	-32'609	-30'651	-1'958	6.4%
Costi d'esercizio	-100'137	-118'927	18'790	-15.8%
Utile lordo	82'539	52'621	29'918	56.9%
Rettifiche su partecipazioni e ammortamenti	-20'829	-19'608	-1'221	6.2%
Rettifiche di valore, accantonamenti e perdite	1'813	-636	2'449	-385.1%
Risultato d'esercizio	63'523	32'377	31'146	96.2%
Ricavi straordinari	8'503	742	7'761	1046.0%
Costi straordinari	-6'000	-339	-5'661	1669.9%
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-22'000	6'500	-28'500	-438.5%
Imposte	-175	-267	92	-34.5%
Utile netto	43'851	39'013	4'838	12.4%
Versamento al Cantone	33'235	29'342	3'893	13.3%

*Nel 2015 sono state cambiate le regole contabili, i dati 2014 sono stati modificati per renderli comparabili

PATRIMONI AMMINISTRATI – CIFRE PRINCIPALI (In CHF milioni)	31.12.2015	31.12.2014	Variazione	in %
Assets under management *	9'423	9'573	-150	-1.6%
di cui in gestione patrimoniale	338	481	-143	-29.7%
% in gestione patrimoniale	3.6%	5%		
Nuovi patrimoni della clientela (<i>Net New Money</i>) **	135	306		

* Somma degli averi della clientela amministrata in termini di titoli in deposito, piazzamenti fiduciari e liquidità

** Al netto di un'uscita di 300 milioni dovuta alla *Voluntary Disclosure*

INDICI FINANZIARI	31.12.2015	31.12.2014
Return On Equity (ROE)	7.9%	7.4%
Capital Adequacy Tier 2 *	17.0%	15.3%
Cost/Income **	54.8%	59.1%
Rating (ZKB: Cantone Ticino)	A	A
UP ***	400.8	421.95

* Principale indice di solidità previsto dalla Banca dei Regolamenti Internazionali (nel calcolo si tiene conto dei fondi propri di base e dei fondi propri complementari e non si considera il cuscinetto anticiclico); l'indice minimo per BancaStato è del 11,9%

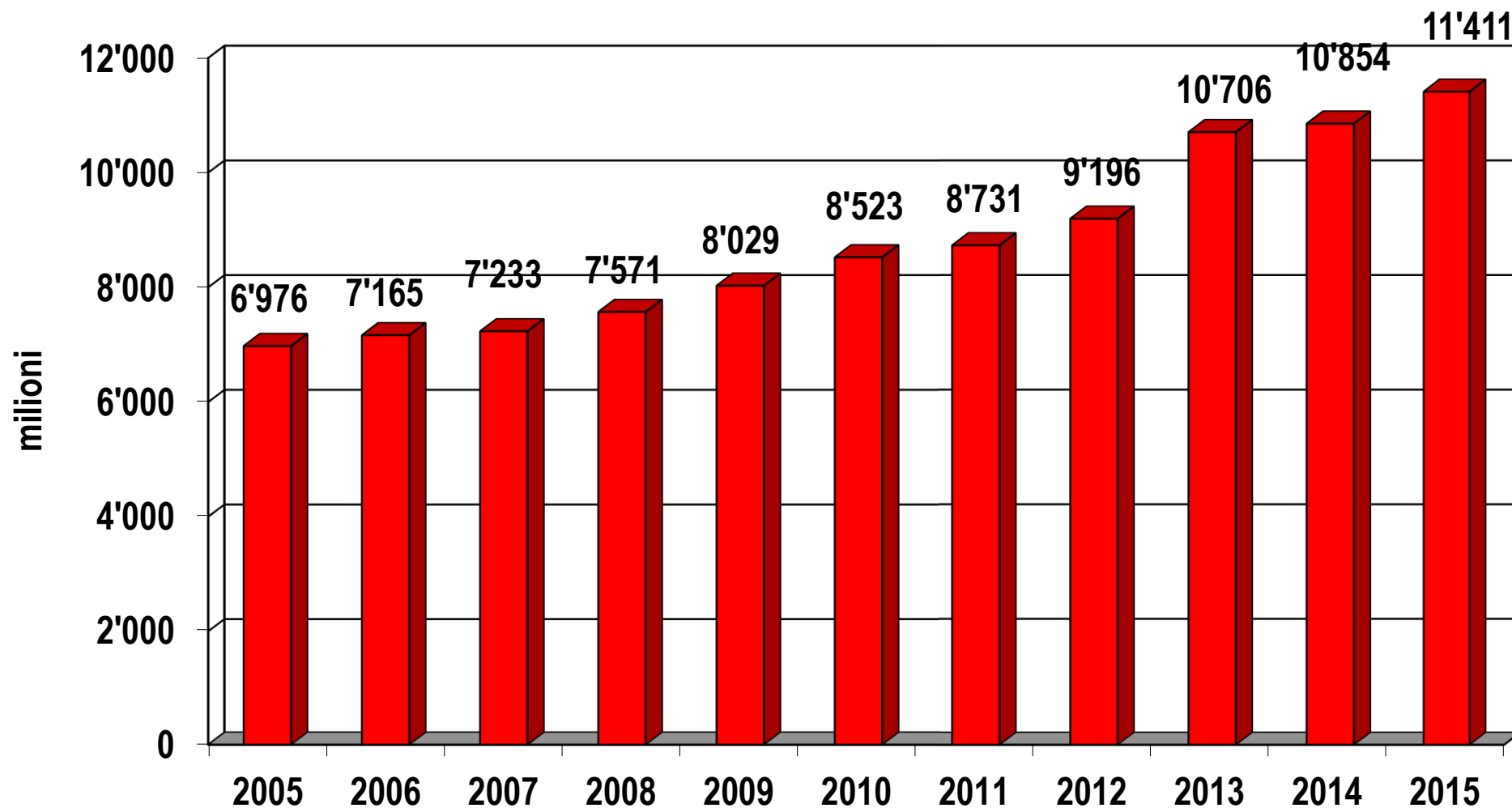
** Costi di esercizio / ricavi netti

** Unità di personale convertiti in impiego a tempo pieno, apprendisti calcolati al 50%

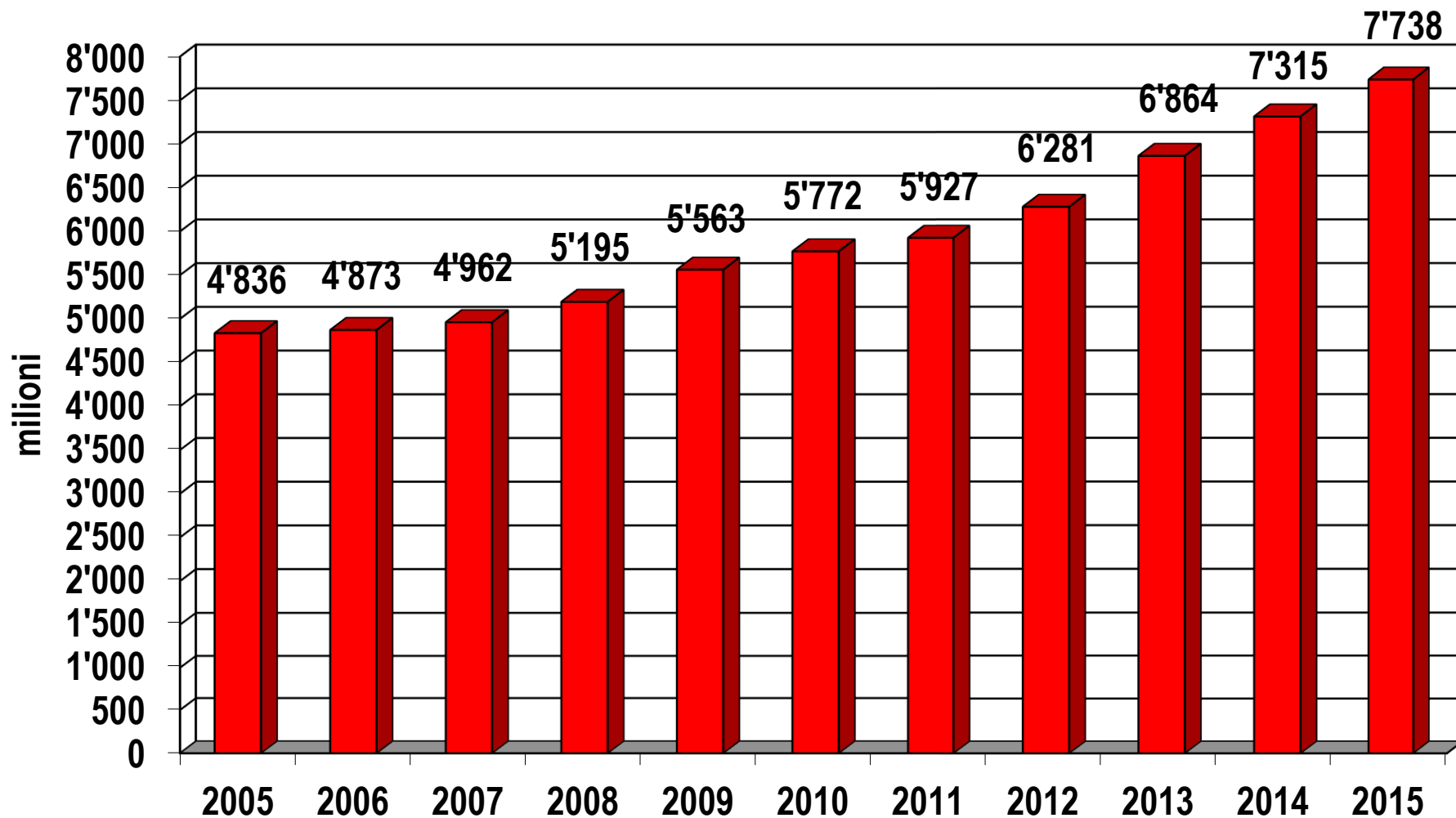


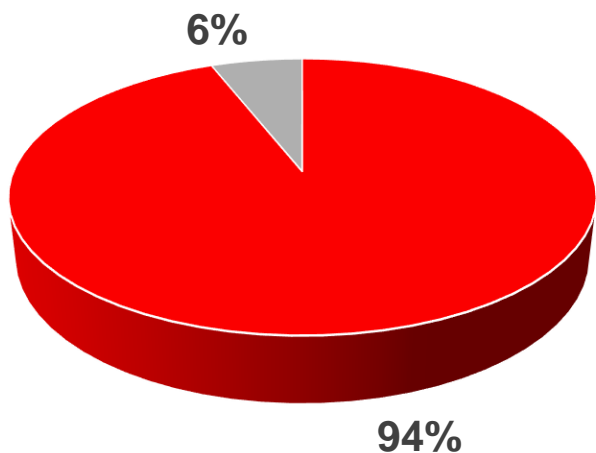
Rappresentazioni grafiche dell'evoluzione 2005-2015 delle principali voci di bilancio e di conto economico

Evoluzione della somma di bilancio

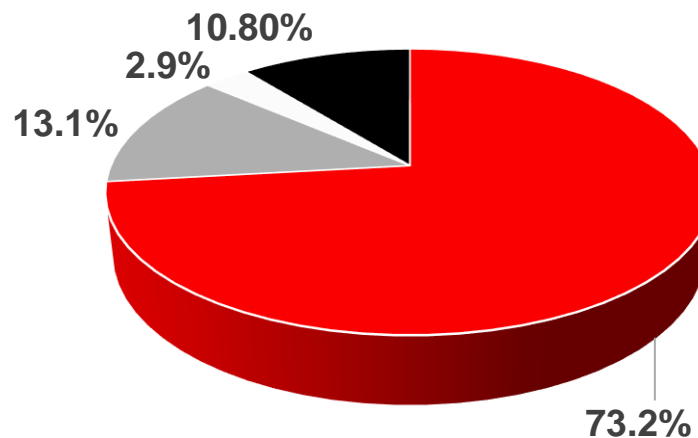


Evoluzione dei crediti ipotecari

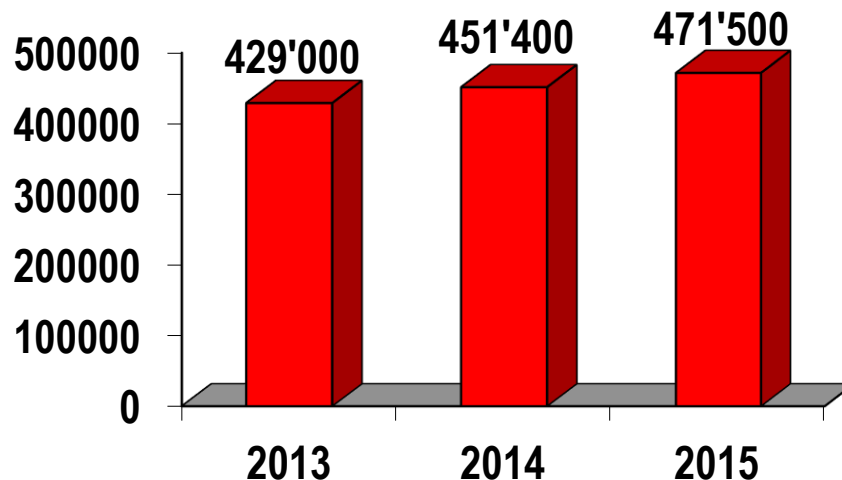




GRADO DI ANTICIPO - Il 94% dell'esposizione ipotecaria totale è caratterizzata da un grado di anticipo corrente (generalmente inferiore al 66,6% del valore di perizia)

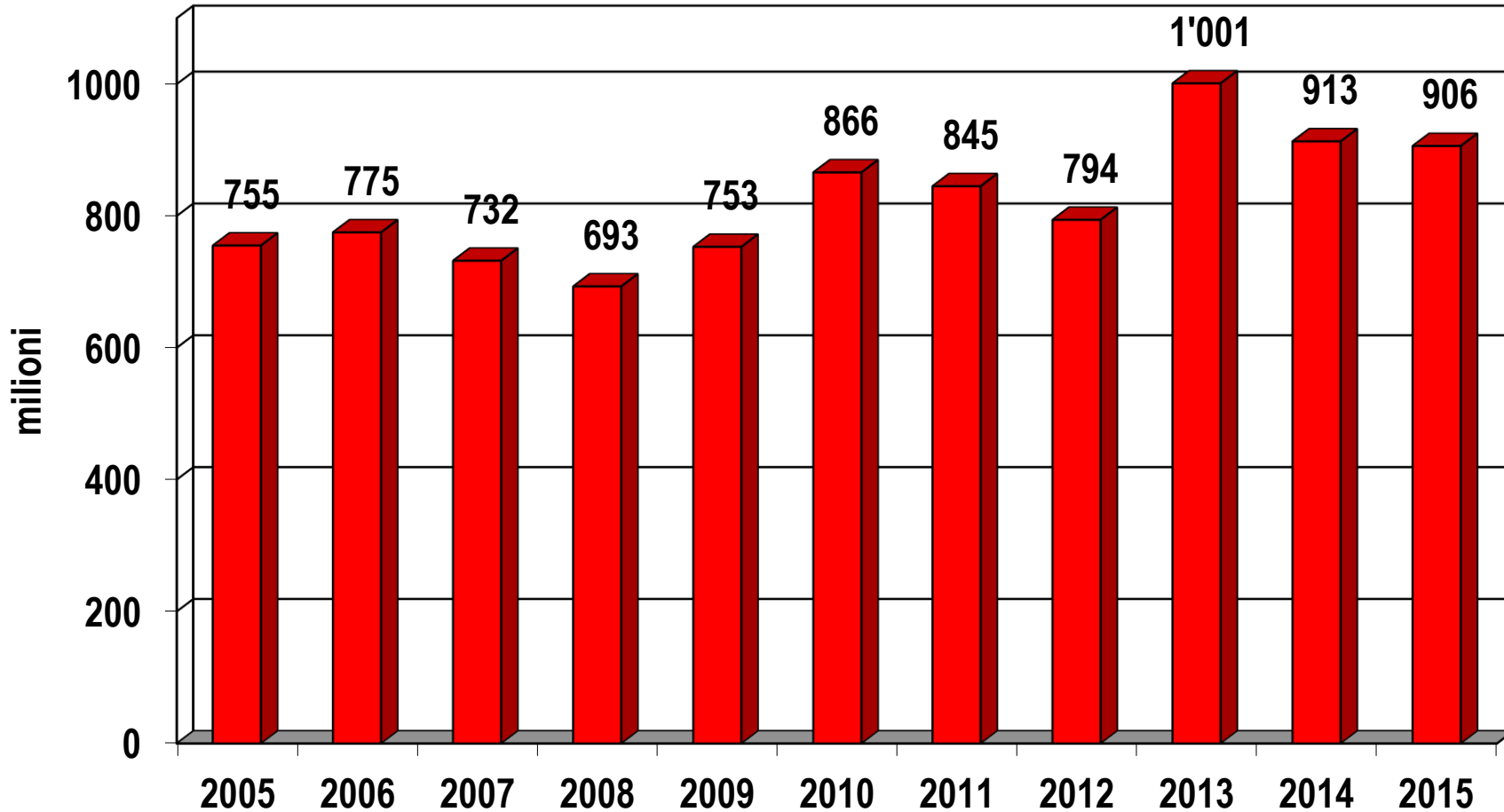


PRINCIPALMENTE ABITAZIONI - Il 73% dei crediti ipotecari erogati è «abitativo»; il 13,1% è invece «commerciale», mentre il 2,9% è «industriale»

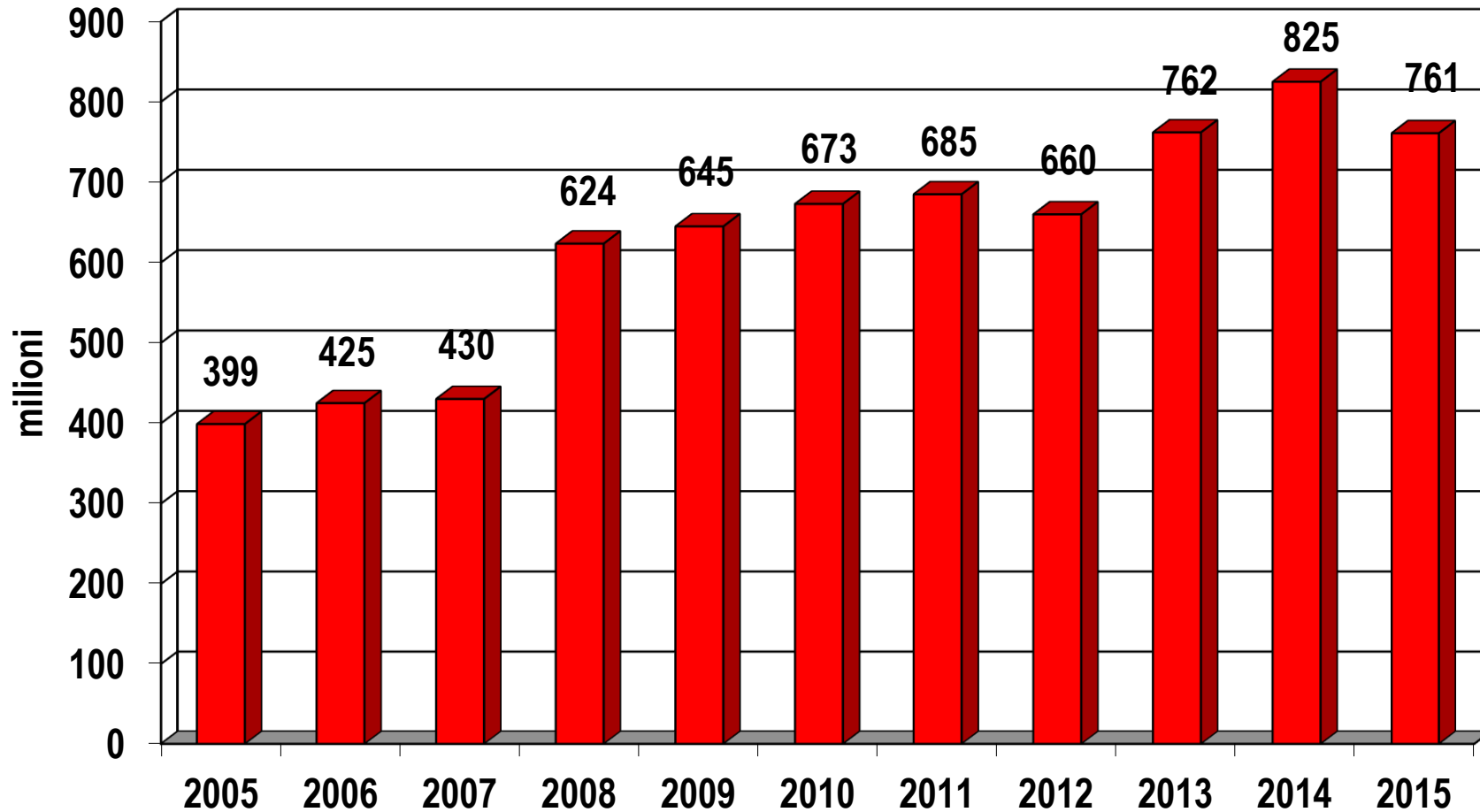


SOTTO I 500 MILA FRANCHI - L'importo medio dei crediti ipotecari è cresciuto negli ultimi anni, mantenendosi però al di sotto dei CHF 500'000

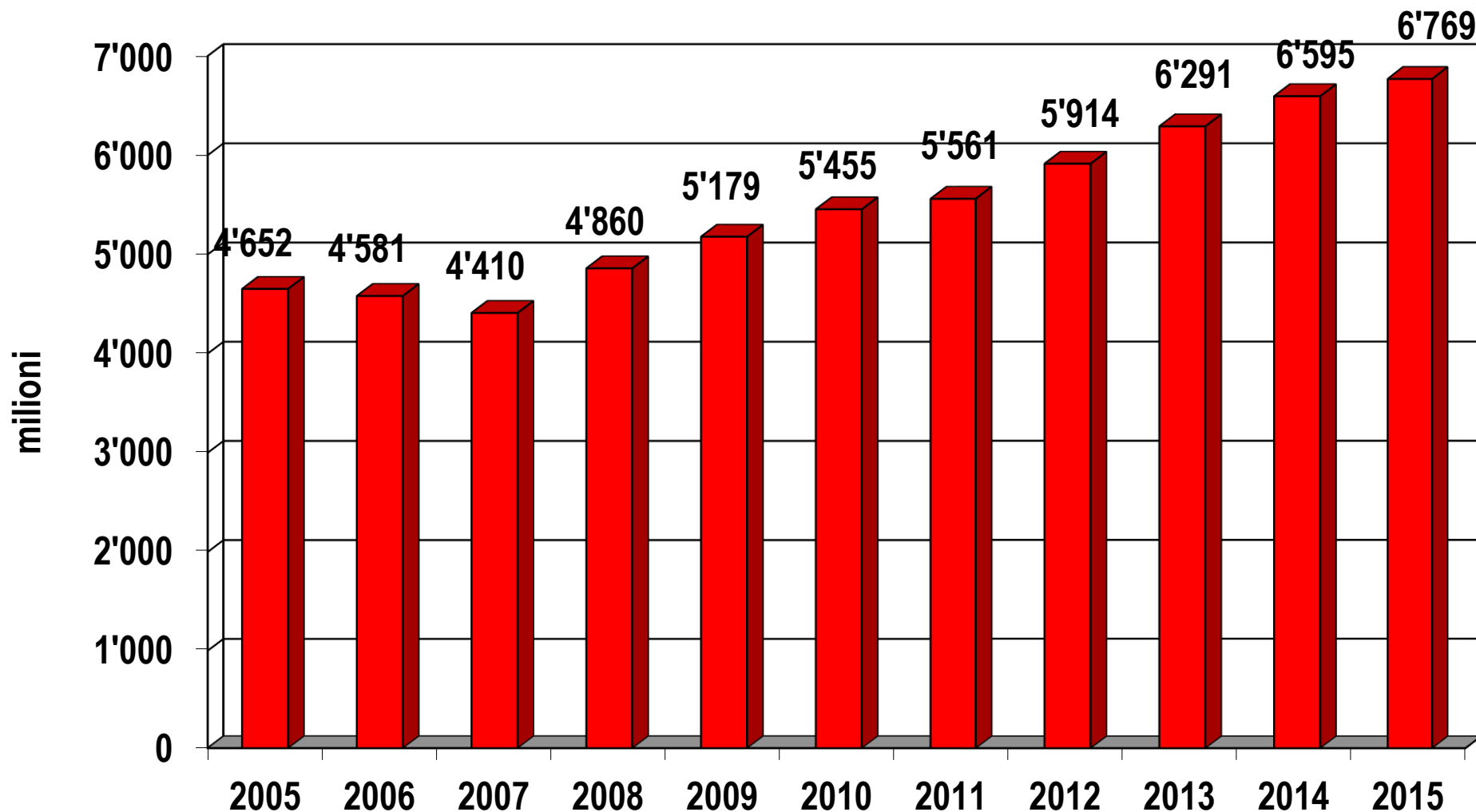
Evoluzione dei crediti privati e aziendali (Enti pubblici esclusi)



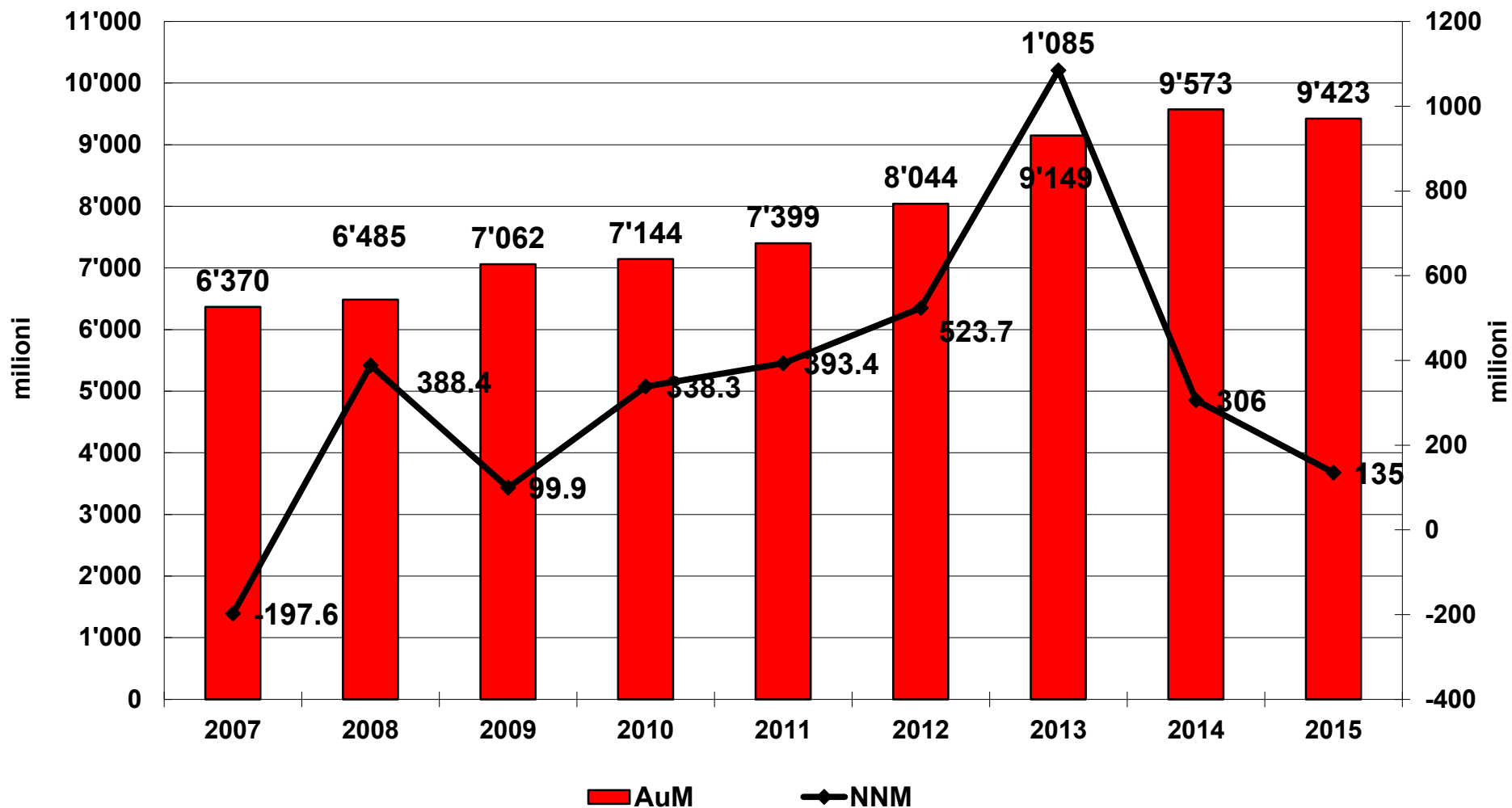
Evoluzione dei crediti a Enti pubblici (Cantone, Comuni, Patriziati e Consorzi)

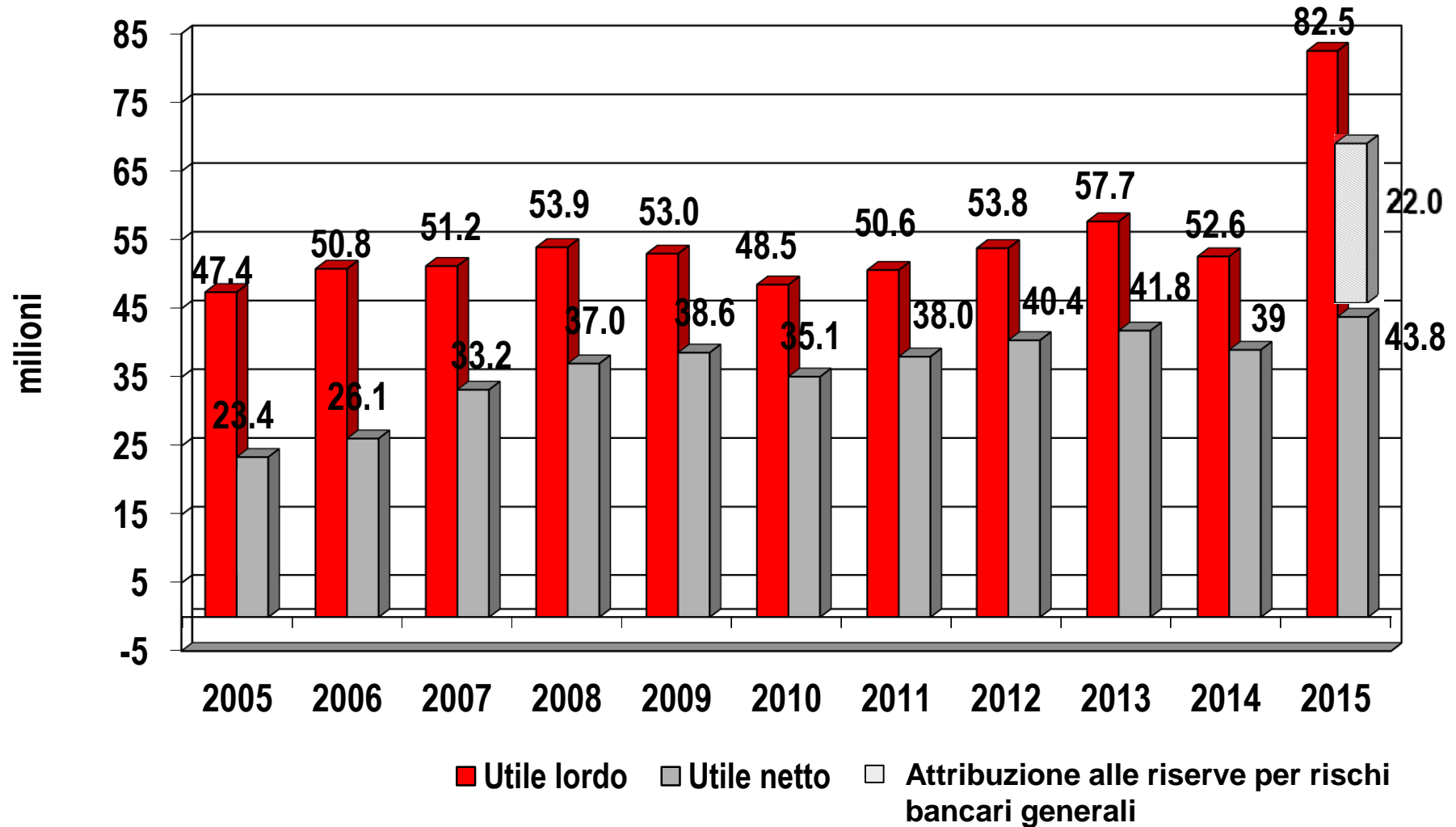


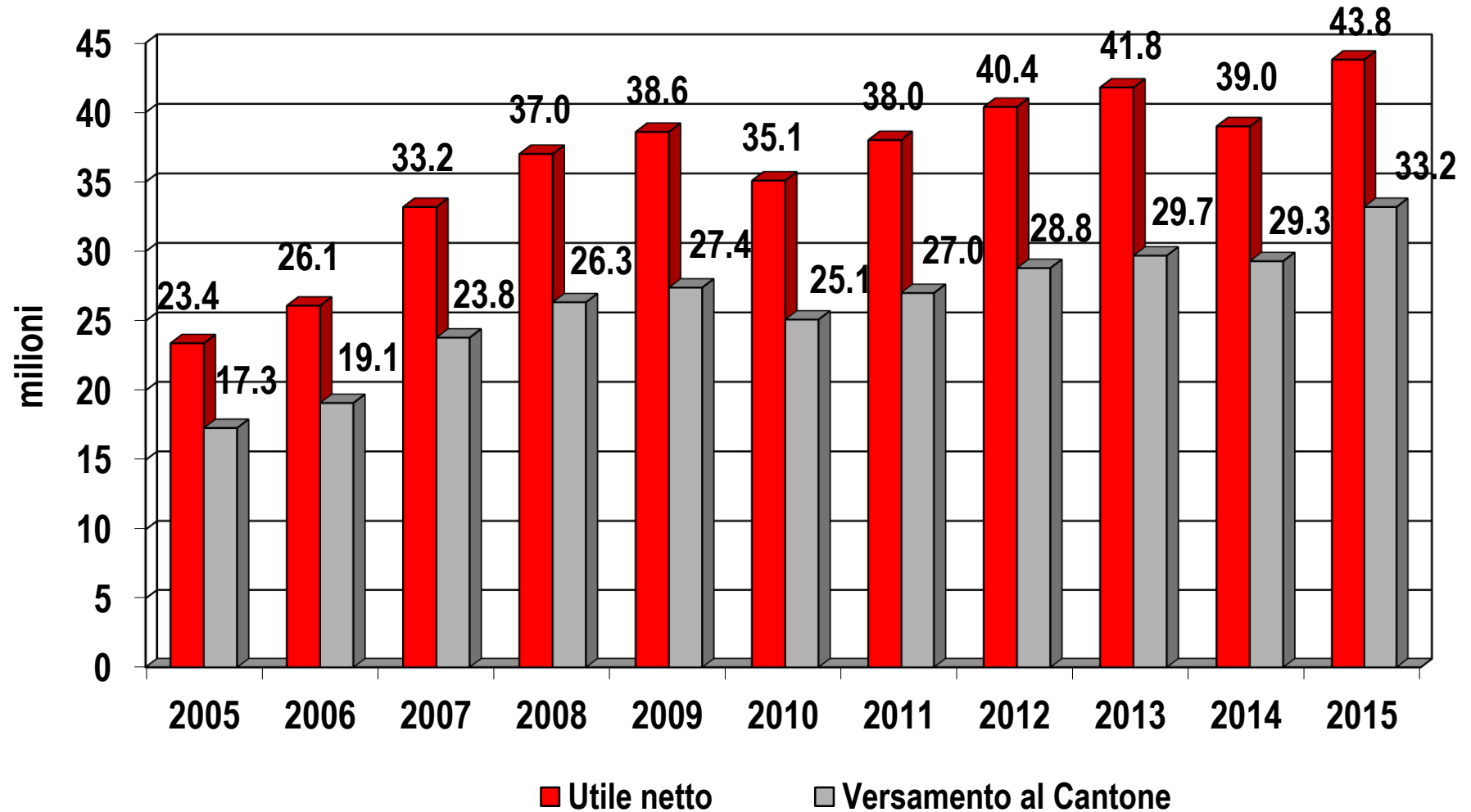
Evoluzione totale impegni nei confronti della clientela



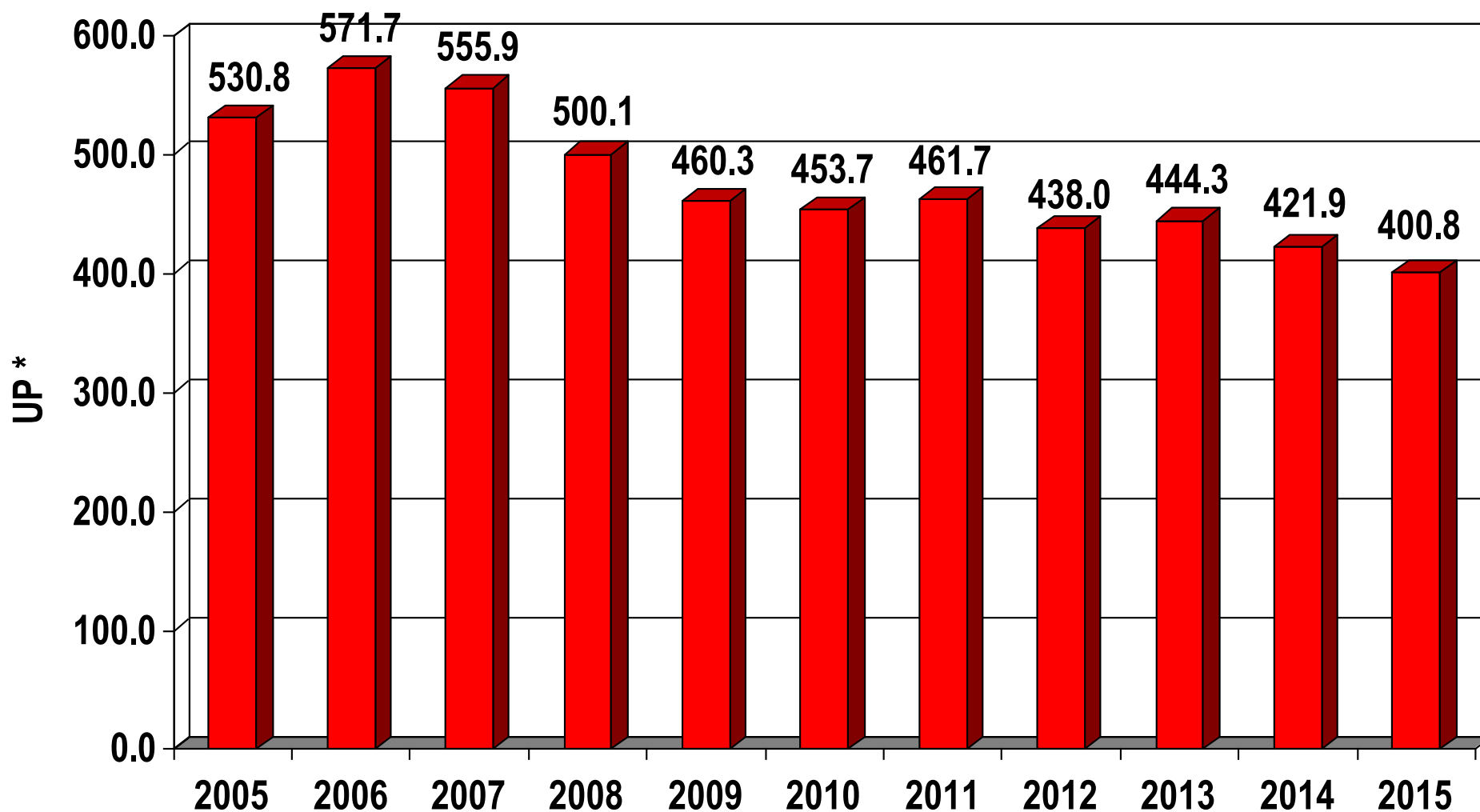
Evoluzione degli AuM e NNM (afflusso di nuovi patrimoni della clientela)







Evoluzione del numero di collaboratori



* Unità di personale convertiti in impiego a tempo pieno, apprendisti calcolati al 50%

Sostegno a iniziative culturali, sportive e musicali, contributi volontari e di beneficenza, tasse associative: CHF 3 milioni

Giovani in formazione: 20

Centri decisionali in Ticino

4 succursali, 15 agenzie, 32 bancomat: da Airolo a Chiasso. A ottobre 2015 inaugurata la nuova agenzia a Gordola; a luglio 2016 si apriranno i battenti a Manno.



- **Crediti ipotecari:** CHF 7'738 miliardi
- **Crediti a Enti Pubblici:** CHF 761 milioni
- **Crediti a privati e aziende:** CHF 906 milioni

Versamento al Cantone: CHF 33,2 milioni

Numero di collaboratrici e collaboratori: 438

Spese per il personale (salari, oneri sociali e formazione): CHF 67,5 milioni



La mostra fotografica a Castelgrande ha ottenuto riscontri positivi

I 25 eventi regionali in tutto il Cantone sono stati apprezzati dai ticinesi

(sono stati distribuiti 51'000 bicchieri e set di posate, 15 km di tovaglie, 5'000 cappellini, altrettanti occhiali da sole, 3'500 mantelline e 9'000 talleri di cioccolato)



Vi conosciamo da cento anni: lasciatevi stupire dai nostri pacchetti speciali!

RICHIEDI IL TUO PACCHETTO



I tre pacchetti di prodotti destinati alla clientela sono richiesti e apprezzati

Alla Sede principale possiamo ammirare l'opera di Felice Varini





Risultati 2015

Axion SWISS Bank SA

Dott. Alberto Lotti, Direttore generale

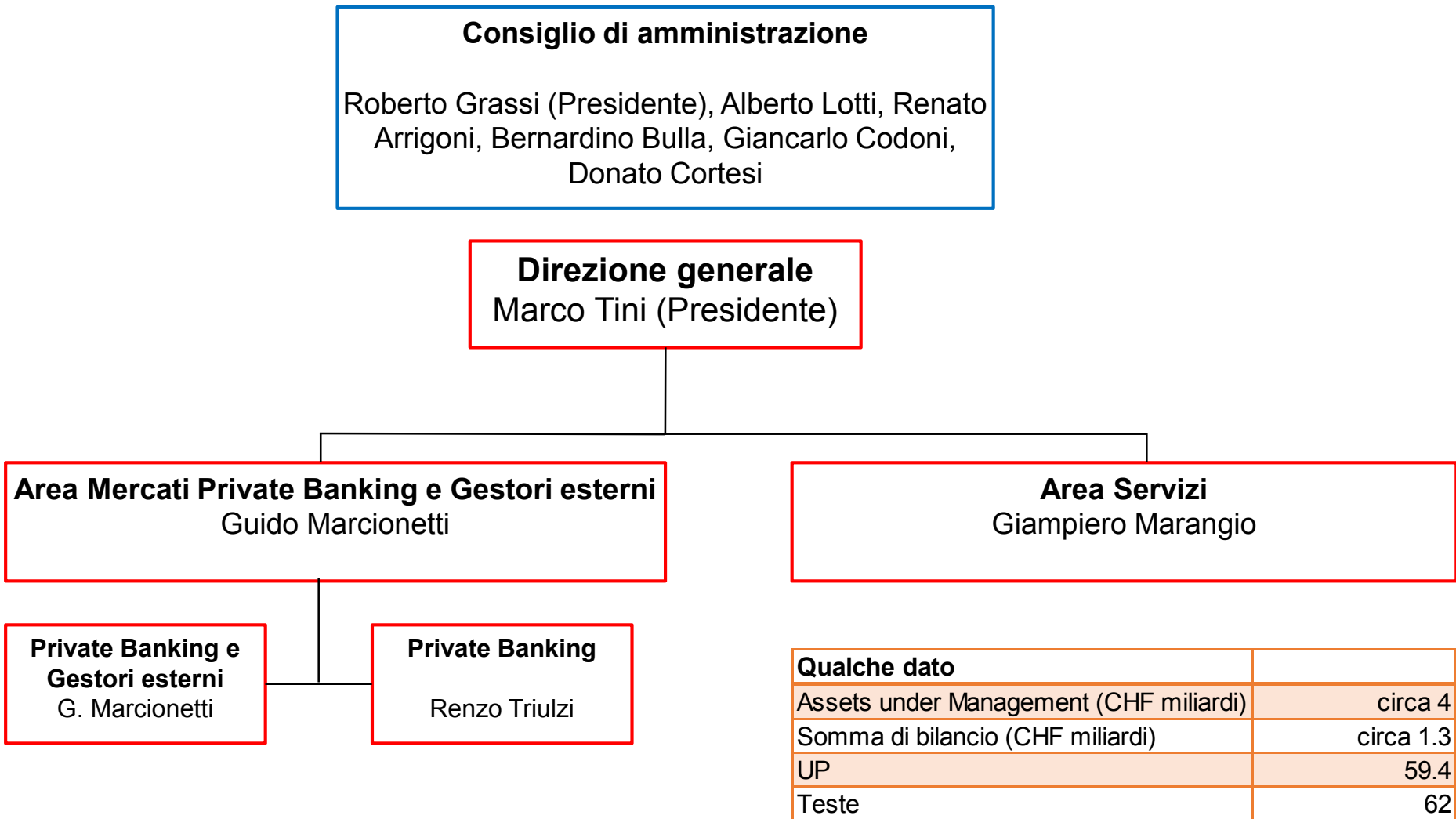
BILANCIO - CIFRE PRINCIPALI (in CHF 1'000)	31.12.2015	31.12.2014	Variazione	in %
Crediti nei confronti della clientela	116'410	100'176	16'234	16.2%
Impegni risultanti da depositi della clientela	711'285	692'919	18'366	2.7%
Fondi propri (prima dell'impiego dell'utile)	54'619	55'012	-393	-0.7%
Totale cifra di bilancio	777'637	764'265	13'372	1.7%
Assets under management (AuM)*	2'284'173	2'218'898	65'275	2.9%

* Afflusso di nuovi patrimoni della clientela (Net New Money) pari a CHF 1,4 milioni

Conti annuali 2015 - Conto economico Axion SWISS Bank SA

29

CONTO ECONOMICO (IN CHF 1'000)	2015	2014	Variazione	in %
Risultato netto da operazioni su interessi	2'116	2'156	-40	-1.9%
Risultato da operazioni in commissione e prestazioni di servizio	7'659	8'532	-873	-10.2%
Risultato da attività di negoziazione	1'203	854	349	40.9%
Altri risultati ordinari	358	94	264	280.9%
Ricavi netti	11'336	11'636	-300	-2.6%
Costi per il personale	-6'113	-6'000	-113	1.9%
Altri costi d'esercizio	-3'200	-3'010	-190	6.3%
Costi d'esercizio	-9'313	-9'010	-303	3.4%
Rettifiche di valore su partecipazioni e ammortamenti	-85	-118	33	-28.0%
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore, nonché perdite	-27	-5	-22	440.0%
Risultato di esercizio	1'911	2'503	-592	-23.7%
Ricavi straordinari	0	15	-15	-100.0%
Imposte	-483	-600	117	-19.5%
Utile d'esercizio	1'428	1'918	-490	-25.5%





On. Christian Vitta

Domande?