

Conti semestrali

30 Giugno 2020



BANCA DELLO STATO DEL CANTONE TICINO

Conti di gruppo

Bilancio al 30 giugno 2020

(in migliaia di franchi)	30.06.2020	31.12.2019	Variazione
Attivi			
Liquidità	2'943'324	2'306'556	636'768
Crediti nei confronti di banche	269'606	215'990	53'616
Crediti nei confronti della clientela	2'128'642	1'983'876	144'766
Crediti ipotecari	10'001'306	9'795'074	206'232
Attività di negoziazione	21'467	24'095	-2'628
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	18'236	8'568	9'668
Immobilizzazioni finanziarie	420'220	389'946	30'274
Ratei e risconti	18'280	10'730	7'550
Partecipazioni non consolidate	6'308	6'308	-
Immobilizzazioni materiali	76'246	77'235	-989
Valori immateriali	1'959	3'489	-1'530
Altri attivi	18'658	39'325	-20'667
Totale attivi	15'924'252	14'861'192	1'063'060
Totale dei crediti postergati	10'087	10'208	-121
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	10'087	10'208	-121
Passivi			
Impegni nei confronti di banche	494'146	286'607	207'539
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	240'000	230'000	10'000
Impegni risultanti da depositi della clientela	10'570'740	9'892'244	678'496
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	41'146	41'987	-841
Obbligazioni di cassa	-	450	-450
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	3'068'000	3'035'000	33'000
Ratei e risconti	40'308	43'360	-3'052
Altri passivi	183'510	37'393	146'117
Accantonamenti	9'833	11'790	-1'957
Riserve per rischi bancari generali	503'000	495'000	8'000
Capitale di dotazione	480'000	480'000	-
Riserva da utili	265'512	254'483	11'029
Utile del Gruppo	-	52'878	-52'878
Utile semestrale	28'057	-	28'057
Totale passivi	15'924'252	14'861'192	1'063'060
Totale degli impegni postergati	178'555	175'273	3'282
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	-	-	-
Operazioni fuori bilancio			
Impegni eventuali	155'668	135'237	20'431
Impegni irrevocabili	336'283	266'128	70'155
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	14'180	14'180	-

Conto economico 1° semestre 2020

(in migliaia di franchi)	01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019	Variazione
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti	92'015	94'507	-2'492
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	1'530	1'653	-123
Oneri per interessi	-15'039	-18'130	3'091
Risultato lordo da operazioni su interessi	78'506	78'030	476
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-1'182	21	-1'203
Risultato netto da operazioni su interessi	77'324	78'051	-727
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	27'802	24'813	2'989
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	27'140	23'819	3'321
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1'985	2'010	-25
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	5'229	4'942	287
Oneri per commissioni	-6'552	-5'958	-594
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	8'015	9'173	-1'158
Altri risultati ordinari	372	3'849	-3'477
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	-134	692	-826
Proventi da partecipazioni	364	824	-460
<i>di cui da partecipazioni valutate secondo il metodo dell'equivalenza</i>	-	-	-
<i>di cui da partecipazioni non consolidate</i>	364	824	-460
Risultato da immobili	-110	66	-176
Altri proventi ordinari	842	2'307	-1'465
Altri oneri ordinari	-590	-40	-550
Ricavi netti	113'513	115'886	-2'373
Costi d'esercizio	-64'613	-63'823	-790
Costi per il personale	-43'395	-42'291	-1'104
Altri costi d'esercizio	-21'218	-21'532	314
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-5'915	-6'324	409
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	40	-2'014	2'054
Risultato d'esercizio	43'025	43'725	-700
Ricavi straordinari	111	20	91
Costi straordinari	-6'200	-	-6'200
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-8'000	-10'000	2'000
Imposte	-879	-831	-48
Utile semestrale del Gruppo	28'057	32'914	-4'857

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'01.01.2020	480'000	254'483	495'000	52'878	1'282'361
Utilizzo dell'utile 2019					
<i>Attribuzione alla riserva da utili</i>	-	+11'029	-	-11'029	-
<i>Interesse del 5% sul capitale di dotazione</i>	-	-	-	-21'500	-21'500
<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	-	-	-	+28'057	28'057
Totale capitale proprio al 30.06.2020	480'000	265'512	503'000	28'057	1'276'569

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.

Nel corso dell'ultimo decennio BancaStato ha progressivamente acquisito la totalità del capitale di Axion Swiss Bank SA, Lugano (Axion), integrandovi poi successivamente ulteriori patrimoni tramite *asset deal* nell'ottica di diversificare le proprie fonti di ricavo.

Axion 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 (prevalentemente rappresentata dalla concessione di finanziamenti "Lombard" garantiti da averi depositati).

2. MODIFICHE NEI PRINCIPI D'ISCRIZIONE A BILANCIO E DI VALUTAZIONE

La presentazione dei conti al 30 giugno 2020 si basa sull'Ordinanza dell'Autorità di vigilanza sui mercati finanziari sull'allestimento e la presentazione dei conti (Ordinanza FINMA sui conti, OAPC-FINMA) e sulle disposizioni presenti nella circolare FINMA 2020/1 "Direttive contabili - Banche". Non vi sono modifiche nei principi d'iscrizione e di valutazione a bilancio rispetto alla chiusura al 31 dicembre 2019.

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 2020 è stato caratterizzato dalla crisi pandemica COVID-19. La messa in atto delle misure organizzative, tra cui il telelavoro, hanno consentito a BancaStato di garantire la continuità delle proprie attività, la protezione dei propri collaboratori e dei suoi clienti, così come di mantenere la qualità dei propri servizi durante questo periodo critico.

Grazie al suo modello d'affari e alla sua ottima conoscenza del tessuto economico locale, la Banca ha potuto reagire rapidamente per espletare il proprio mandato pubblico e sostenere l'economia ticinese. In questo contesto la Banca ha sospeso fino al 30 settembre 2020 gli ammortamenti per le PMI e gli indipendenti che ne hanno fatto richiesta per un ammontare di 9.6 milioni di franchi ed ha partecipato al programma della Confederazione di aiuto economico alle PMI con problemi di liquidità dovuti alla pandemia COVID-19, concedendo 1'558 crediti per oltre 209 milioni di franchi di limiti.

In collaborazione con il Cantone e l'Agenzia turistica ticinese SA (ATT), BancaStato ha finanziato con un importo di 6.2 milioni di franchi la promozione "Vivi il tuo Ticino" per sostenere il settore ristorativo ed alberghiero ticinese, costi registrati nella voce "Costi straordinari".

4. RICAVI E COSTI STRAORDINARI

Il costo della campagna di cui all'ultimo paragrafo del capitolo 3 – pari a franchi 6.2 milioni – è stato registrato come costo straordinario in quanto onere non ricorrente ed estraneo all'attività aziendale.

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 della Banca al 30 giugno 2020 è intervenuto dopo la chiusura intermedia.

Conti individuali

Bilancio al 30 giugno 2020

(in migliaia di franchi)	30.06.2020	31.12.2019	Variazione
Attivi			
Liquidità	2'588'651	2'080'798	507'853
Crediti nei confronti di banche	271'633	210'184	61'449
Crediti nei confronti della clientela	1'851'565	1'701'803	149'762
Crediti ipotecari	10'001'306	9'795'074	206'232
Attività di negoziazione	17'524	20'113	-2'589
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	21'189	11'228	9'961
Immobilizzazioni finanziarie	392'052	365'012	27'040
Ratei e risconti	16'551	10'538	6'013
Partecipazioni	70'169	70'169	-
Immobilizzazioni materiali	75'600	76'456	-856
Altri attivi	18'474	39'186	-20'712
Totale attivi	15'324'714	14'380'561	944'153
Totale dei crediti postergati	30'292	30'718	-426
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	30'292	30'718	-426
Passivi			
Impegni nei confronti di banche	1'168'541	808'594	359'947
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	240'000	230'000	10'000
Impegni risultanti da depositi della clientela	9'295'622	8'891'952	403'670
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	41'427	42'170	-743
Obbligazioni di cassa	-	450	-450
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	3'068'000	3'035'000	33'000
Ratei e risconti	35'241	35'789	-548
Altri passivi	182'191	36'300	145'891
Accantonamenti	7'627	9'528	-1'901
Riserve per rischi bancari generali	503'000	495'000	8'000
Capitale sociale	480'000	480'000	-
Riserva legale da utili	273'929	263'755	10'174
Utile (risultato del periodo)	-	52'023	-52'023
Utile semestrale	29'136	-	29'136
Totale passivi	15'324'714	14'380'561	944'153
Totale degli impegni postergati	178'555	175'273	3'282
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	-	-	-
Operazioni fuori bilancio			
Impegni eventuali	147'907	125'580	22'327
Impegni irrevocabili	308'214	250'760	57'454
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	14'180	14'180	-

Conto economico 1° semestre 2020

(in migliaia di franchi)	01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019	Variazione
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti	86'969	87'863	-894
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	1'348	1'455	-107
Oneri per interessi	-13'430	-18'302	4'872
Risultato lordo da operazioni su interessi	74'887	71'016	3'871
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-1'177	26	-1'203
Risultato netto da operazioni su interessi	73'710	71'042	2'668
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	16'103	14'947	1'156
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	13'318	12'390	928
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1'918	1'917	1
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	4'256	3'921	335
Oneri per commissioni	-3'389	-3'281	-108
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	5'676	7'593	-1'917
Altri risultati ordinari	5'507	8'742	-3'235
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	-134	692	-826
Proventi da partecipazioni	4'218	4'421	-203
Risultato da immobili	190	367	-177
Altri proventi ordinari	1'783	3'301	-1'518
Altri oneri ordinari	-550	-39	-511
Ricavi netti	100'996	102'324	-1'328
Costi d'esercizio	-53'175	-52'503	-672
Costi per il personale	-34'507	-33'973	-534
Altri costi d'esercizio	-18'668	-18'530	-138
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-4'224	-4'356	132
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-123	-1'671	1'548
Risultato d'esercizio	43'474	43'794	-320
Ricavi straordinari	110	20	90
Costi straordinari	-6'200	-	-6'200
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-8'000	-10'000	2'000
Imposte	-248	-158	-90
Utile semestrale	29'136	33'656	-4'520