



Conti semestrali

30 giugno 2017

Conti di gruppo

Bilancio al 30 giugno 2017

Conti di gruppo

	30.06.2017	31.12.2016	Variazione
(in migliaia di franchi)			
Attivi			
Liquidità	1'981'759	2'204'767	-223'008
Crediti nei confronti di banche	218'783	295'736	-76'953
Crediti nei confronti della clientela	1'913'296	1'845'418	67'878
Crediti ipotecari	8'573'384	8'227'790	345'594
Attività di negoziazione	35'680	27'793	7'887
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	37'245	24'069	13'176
Immobilizzazioni finanziarie	287'133	295'498	-8'365
Ratei e risconti	17'307	13'450	3'857
Partecipazioni non consolidate	6'389	6'389	-
Immobilizzazioni materiali	80'861	82'400	-1'539
Valori immateriali	18'323	21'364	-3'041
Altri attivi	12'011	278'673	-266'662
Totale attivi	13'182'171	13'323'347	-141'176
Totale dei crediti postergati	20'458	22'454	-1'996
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	<i>20'458</i>	<i>21'985</i>	<i>-1'527</i>
Passivi			
Impegni nei confronti di banche	767'462	856'284	-88'822
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	120'000	125'000	-5'000
Impegni risultanti da depositi della clientela	8'706'401	8'762'224	-55'823
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	40'699	52'290	-11'591
Obbligazioni di cassa	1'844	3'187	-1'343
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	2'540'000	2'543'000	-3'000
Ratei e risconti	42'352	43'078	-726
Altri passivi	36'739	11'783	24'956
Accantonamenti	3'768	4'225	-457
Riserve per rischi bancari generali	419'886	411'886	8'000
Capitale sociale	240'000	240'000	-
Riserva da utili	234'947	225'324	9'623
Utile d'esercizio	-	45'066	-45'066
Utile semestrale	28'073	-	28'073
Totale passivi	13'182'171	13'323'347	-141'176
Totale degli impegni postergati	320'605	315'273	5'332
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	<i>142'050</i>	<i>140'000</i>	<i>2'050</i>
Operazioni fuori bilancio			
Impegni eventuali	116'273	145'298	-29'025
Impegni irrevocabili	80'736	63'536	17'200
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	14'180	14'180	-

(in migliaia di franchi)	1.1.-30.6.2017	1.1.-30.6.2016	Variazione
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti	92'257	90'875	1'382
Proventi da interessi e dividendi delle attività di negoziazione	-	36	-36
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	1'490	2'134	-644
Oneri per interessi	-23'336	-24'597	1'261
Risultato lordo da operazioni su interessi	70'411	68'448	1'963
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-1'481	-3'285	1'804
Risultato netto da operazioni su interessi	68'930	65'163	3'767
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	24'981	23'051	1'930
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	24'412	21'800	2'612
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1'908	1'680	228
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	5'226	4'848	378
Oneri per commissioni	-6'565	-5'277	-1'288
Risultato da attività di negoziazione	8'938	7'324	1'614
Altri risultati ordinari	1'765	1'348	417
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	274	325	-51
Proventi da partecipazioni	437	387	50
<i>di cui da partecipazioni non consolidate</i>	<i>437</i>	<i>387</i>	<i>50</i>
Risultato da immobili	104	98	6
Altri proventi ordinari	1'005	990	15
Altri oneri ordinari	-55	-452	397
Ricavi netti	104'614	96'886	7'728
Costi d'esercizio	-60'500	-55'495	-5'005
Costi per il personale	-41'028	-37'043	-3'985
Altri costi d'esercizio	-19'472	-18'452	-1'020
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-7'615	-9'754	2'139
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	182	-255	437
Risultato d'esercizio	36'681	31'382	5'299
Ricavi straordinari	-	-	-
Costi straordinari	-16	-32	16
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-8'000	-5'000	-3'000
Imposte	-592	-337	-255
Utile semestrale	28'073	26'013	2'060

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'01.01.2017	240'000	225'324	411'886	45'066	922'276
Utilizzo dell'utile 2016					
<i>Attribuzione alla riserva legale da utili</i>	-	+9'623	-	-9'623	-
<i>Interesse del 5% sul capitale di dotazione</i>	-	-	-	-12'000	-12'000
<i>Versamento supplementare al Cantone</i>	-	-	-	-23'443	-23'443
Assegnazione alle riserve per rischi bancari generali	-	-	+8'000	-	8'000
Utile semestrale del gruppo	-	-	-	+28'073	28'073
Totale capitale proprio al 30.06.2017	240'000	234'947	419'886	28'073	922'906

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. Beneficia della garanzia dello Stato nell'esercizio delle sue attività.

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, Lugano, con lo scopo di acquisire indirettamente il controllo di Axion SWISS Bank SA, Lugano (Axion). A fine 2016 BancaStato ha acquistato da AHSA Holding SA l'intero capitale di Axion. AHSA Holding SA è nel frattempo stata posta in liquidazione.

Axion è attiva principalmente nella gestione di patrimoni per conto di clientela privata e istituzionale. Nel corso del primo trimestre 2016, nell'ambito della strategia volta a rafforzare l'attività di amministrazione dei patrimoni, Axion ha acquisito parte degli attivi della clientela e dell'infrastruttura di Société Générale Private Banking (Lugano-Svizzera) SA.

Al fine di creare congiuntamente una piattaforma di servizi a favore dei gestori patrimoniali esterni, BancaStato ha comperato nel corso del 2016 una partecipazione di minoranza (30%) in Soave Asset Management Ltd, Lugano e in Londinium Dac, Dublino. Soave Asset Management Ltd è una società attiva nell'ambito della gestione patrimoniale mentre Londinium Dac è una società autorizzata ad operare come Impresa di Investimento ai sensi della Direttiva MiFID che fornisce servizi onshore di investimento e di gestione del risparmio.

Il Gruppo 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, il Gruppo demanda a terzi da diversi anni le attività di gestione e manutenzione degli immobili così come quelle di economato. Inoltre all'interno del Gruppo, Axion ha esternalizzato a BancaStato una serie di attività.

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

La presentazione dei conti al 30 giugno 2017 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 2016.

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

Nel 1° semestre 2017 non vi sono fattori che hanno influenzato il raffronto con il periodo precedente.

4. Ricavi e costi straordinari

Nel corso del 1° semestre 2017 non sono stati registrati dei ricavi e dei costi straordinari che hanno un impatto significativo per il Gruppo.

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

Dopo la chiusura intermedia al 30 giugno 2017 non si segnalano eventi significativi.

Conti individuali

Bilancio al 30 giugno 2017

Conti individuali BancaStato

(in migliaia di franchi)	30.06.2017	31.12.2016	Variazione
Attivi			
Liquidità	1'297'429	1'294'087	3'342
Crediti nei confronti di banche	214'656	278'604	-63'948
Crediti nei confronti della clientela	1'653'869	1'584'040	69'829
Crediti ipotecari	8'573'384	8'227'790	345'594
Attività di negoziazione	28'952	24'580	4'372
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	41'659	24'353	17'306
Immobilizzazioni finanziarie	280'383	290'954	-10'571
Ratei e risconti	16'955	13'319	3'636
Partecipazioni	80'068	80'068	-
Immobilizzazioni materiali	78'236	79'190	-954
Altri attivi	11'442	276'010	-264'568
Totale attivi	12'277'033	12'172'995	104'038
Totale dei crediti postergati	40'360	42'964	-2'604
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	<i>40'360</i>	<i>42'495</i>	<i>-2'135</i>
Passivi			
Impegni nei confronti di banche	1'025'488	950'911	74'577
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	120'000	125'000	-5'000
Impegni risultanti da depositi della clientela	7'542'785	7'525'083	17'702
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	40'202	47'697	-7'495
Obbligazioni di cassa	1'844	3'187	-1'343
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	2'540'000	2'543'000	-3'000
Ratei e risconti	38'789	36'785	2'004
Altri passivi	35'039	10'650	24'389
Accantonamenti	2'845	3'325	-480
Riserve per rischi bancari generali	419'886	411'886	8'000
Capitale sociale	240'000	240'000	-
Riserva legale da utili	240'028	228'307	11'721
Utile d'esercizio	-	47'164	-47'164
Utile semestrale	30'127	-	30'127
Totale passivi	12'277'033	12'172'995	104'038
Totale degli impegni postergati	320'605	315'273	5'332
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	<i>142'050</i>	<i>140'000</i>	<i>2'050</i>
Operazioni fuori bilancio			
Impegni eventuali	111'544	147'884	-36'340
Impegni irrevocabili	59'994	56'943	3'051
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	14'180	14'180	-

(in migliaia di franchi)	1.1.-30.6.2017	1.1.-30.6.2016	Variazione
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti	88'495	88'997	-502
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	1'446	2'057	-611
Oneri per interessi	-23'016	-24'532	1'516
Risultato lordo da operazioni su interessi	66'925	66'522	403
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-1'478	-3'267	1'789
Risultato netto da operazioni su interessi	65'447	63'255	2'192
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	14'730	15'214	-484
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	12'444	13'159	-715
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1'860	1'640	220
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	3'929	3'755	174
Oneri per commissioni	-3'503	-3'340	-163
Risultato da attività di negoziazione	7'441	6'071	1'370
Altri risultati ordinari	4'716	3'061	1'655
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	274	-	274
Proventi da partecipazioni	2'300	1'635	665
Risultato da immobili	445	98	347
Altri proventi ordinari	1'752	1'780	-28
Altri oneri ordinari	-55	-452	397
Ricavi netti	92'334	87'600	4'734
Costi d'esercizio	-50'444	-47'170	-3'274
Costi per il personale	-33'431	-31'082	-2'349
Altri costi d'esercizio	-17'013	-16'088	-925
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-3'775	-8'323	4'548
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	189	-203	392
Risultato d'esercizio	38'304	31'904	6'400
Ricavi straordinari	-	-	-
Costi straordinari	-16	-32	16
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-8'000	-5'000	-3'000
Imposte	-161	-138	-23
Utile semestrale	30'127	26'734	3'393