

Conti semestrali

30 Giugno 2021

Conti di gruppo

Bilancio al 30 giugno 2021

(in migliaia di franchi)	30.06.2021	31.12.2020	Variazione
Attivi			
Liquidità	3'240'504	3'054'436	186'068
Crediti nei confronti di banche	353'283	354'439	-1'156
Crediti nei confronti della clientela	2'333'763	2'170'596	163'167
Crediti ipotecari	10'956'006	10'264'672	691'334
Attività di negoziazione	16'659	22'080	-5'421
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	24'398	19'174	5'224
Immobilizzazioni finanziarie	412'897	386'351	26'546
Ratei e risconti	17'748	11'511	6'237
Partecipazioni non consolidate	6'796	6'546	250
Immobilizzazioni materiali	80'346	78'502	1'844
Valori immateriali	7'683	455	7'228
Altri attivi	126'901	117'171	9'730
Totale attivi	17'576'984	16'485'933	1'091'051
Totale dei crediti postergati	8'547	9'161	-614
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	8'547	8'652	-105
Passivi			
Impegni nei confronti di banche	629'321	813'117	-183'796
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	285'000	250'000	35'000
Impegni risultanti da depositi della clientela	12'158'692	11'028'957	1'129'735
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	23'510	29'861	-6'351
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	3'059'000	2'963'000	96'000
Ratei e risconti	41'626	41'570	56
Altri passivi	26'745	8'859	17'886
Accantonamenti	7'329	8'603	-1'274
Riserve per rischi bancari generali	534'000	526'000	8'000
Capitale di dotazione	500'000	500'000	-
Riserva da utili	274'297	265'512	8'785
Utile del Gruppo	-	50'454	-50'454
Utile semestrale	37'464	-	37'464
Totale passivi	17'576'984	16'485'933	1'091'051
Totale degli impegni postergati	228'742	175'273	53'469
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	50'188	-	50'188
Operazioni fuori bilancio			
Impegni eventuali	178'508	165'309	13'199
Impegni irrevocabili	376'407	422'234	-45'827
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	19'416	14'180	5'236

Conto economico 1° semestre 2021

(in migliaia di franchi)	01.01- 30.06.2021	01.01- 30.06.2020	Variazione
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti	89'481	92'015	-2'534
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	906	1'530	-624
Oneri per interessi	-11'295	-15'039	3'744
Risultato lordo da operazioni su interessi	79'092	78'506	586
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-693	-1'182	489
Risultato netto da operazioni su interessi	78'399	77'324	1'075
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	31'172	27'802	3'370
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	29'666	27'140	2'526
Proventi da commissioni su operazioni di credito	2'648	1'985	663
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	5'542	5'229	313
Oneri per commissioni	-6'684	-6'552	-132
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	10'102	8'015	2'087
Altri risultati ordinari	1'737	372	1'365
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	749	-134	883
Proventi da partecipazioni	207	364	-157
<i>di cui da partecipazioni valutate secondo il metodo dell'equivalenza</i>	-	-	-
<i>di cui da partecipazioni non consolidate</i>	207	364	-157
Risultato da immobili	-65	-110	45
Altri proventi ordinari	950	842	108
Altri oneri ordinari	-104	-590	486
Ricavi netti	121'410	113'513	7'897
Costi d'esercizio	-68'278	-64'613	-3'665
Costi per il personale	-44'316	-43'395	-921
Altri costi d'esercizio	-23'962	-21'218	-2'744
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-6'131	-5'915	-216
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-496	40	-536
Risultato d'esercizio	46'505	43'025	3'480
Ricavi straordinari	21	111	-90
Costi straordinari	-10	-6'200	6'190
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-8'000	-8'000	-
Imposte	-1'052	-879	-173
Utile semestrale del Gruppo	37'464	28'057	9'407

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'01.01.2021	500'000	265'512	526'000	50'454	1'341'966
Utilizzo dell'utile 2020					
<i>Attribuzione alla riserva da utili</i>	-	+8'784	-	-8'784	-
<i>Interesse del 5% sul capitale di dotazione</i>	-	-	-	-24'000	-24'000
<i>Versamento supplementare al Cantone</i>	-	-	-	-17'670	-17'670
Variazione utile riportato nei conti individuali	-	+1	-	-	1
Assegnazione alle riserve per rischi bancari generali	-	-	+8'000	-	8'000
Utile semestrale del Gruppo	-	-	-	+37'464	37'464
Totale capitale proprio al 30.06.2021	500'000	274'297	534'000	37'464	1'345'761

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 il capitale di Axion Swiss Bank SA, Lugano (Axion).

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. L'attività nel settore creditizio è prevalentemente rappresentata dalla concessione di finanziamenti "Lombard" garantiti da averi depositati.

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

Gli effetti della crisi pandemica COVID-19 iniziata il periodo precedente si sono protratti nel 1° semestre 2021. Grazie alle misure organizzative intraprese ad inizio pandemia, tra cui il telelavoro, il gruppo BancaStato è stato in grado 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.

In collaborazione con il Cantone e l'Agenzia turistica ticinese SA (ATT), BancaStato aveva finanziato nel 2020 la promozione "Vivi il tuo Ticino" per sostenere il settore ristorativo ed alberghiero ticinese, settori tra i più direttamente colpiti dalla crisi pandemica. Per la seconda metà del 2021 è stata varata un'iniziativa analoga anche a supporto dell'economia nel territorio e BancaStato figura quale finanziatore principale di riferimento.

4. RICAVI E COSTI STRAORDINARI

Nel corso del 1° semestre 2021 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 2021 è intervenuto dopo la chiusura intermedia.

Conti individuali

Bilancio al 30 giugno 2021

(in migliaia di franchi)	30.06.2021	31.12.2020	Variazione
Attivi			
Liquidità	2'760'076	2'685'635	74'441
Crediti nei confronti di banche	363'756	349'697	14'059
Crediti nei confronti della clientela	1'927'962	1'849'250	78'712
Crediti ipotecari	10'956'006	10'264'672	691'334
Attività di negoziazione	13'596	18'413	-4'817
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	24'410	21'620	2'790
Immobilizzazioni finanziarie	383'521	360'386	23'135
Ratei e risconti	15'498	11'666	3'832
Partecipazioni	70'657	70'406	251
Immobilizzazioni materiali	79'320	77'362	1'958
Valori immateriali	7'683	-	7'683
Altri attivi	126'733	116'791	9'942
Totale attivi	16'729'218	15'825'898	903'320
Totale dei crediti postergati	28'650	29'164	-514
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	28'650	29'164	-514
Passivi			
Impegni nei confronti di banche	1'316'575	1'505'740	-189'165
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	285'000	250'000	35'000
Impegni risultanti da depositi della clientela	10'617'945	9'677'884	940'061
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	28'746	30'837	-2'091
Obbligazioni di cassa	-	-	-
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	3'059'000	2'963'000	96'000
Ratei e risconti	36'423	34'362	2'061
Altri passivi	25'039	7'430	17'609
Accantonamenti	6'062	6'211	-149
Riserve per rischi bancari generali	534'000	526'000	8'000
Capitale sociale	500'000	500'000	-
Riserva legale da utili	282'764	273'929	8'835
Utile (risultato del periodo)	-	50'505	-50'505
Utile semestrale	37'664	-	37'664
Totale passivi	16'729'218	15'825'898	903'320
Totale degli impegni postergati	228'742	175'273	53'469
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	50'188	-	50'188
Operazioni fuori bilancio			
Impegni eventuali	165'456	156'907	8'549
Impegni irrevocabili	347'545	401'017	-53'472
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	19'416	14'180	5'236

Conto economico 1° semestre 2021

(in migliaia di franchi)	01.01- 30.06.2021	01.01- 30.06.2020	Variazione
Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie			
Risultato da operazioni su interessi			
Proventi da interessi e sconti	86'561	86'969	-408
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	828	1'348	-520
Oneri per interessi	-10'297	-13'430	3'133
Risultato lordo da operazioni su interessi	77'092	74'887	2'205
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-697	-1'177	480
Risultato netto da operazioni su interessi	76'395	73'710	2'685
Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio	18'390	16'103	2'287
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	15'217	13'318	1'899
Proventi da commissioni su operazioni di credito	2'560	1'918	642
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	4'529	4'256	273
Oneri per commissioni	-3'916	-3'389	-527
Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value	7'491	5'676	1'815
Altri risultati ordinari	5'956	5'507	449
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	732	-134	866
Proventi da partecipazioni	3'160	4'218	-1'058
Risultato da immobili	236	190	46
Altri proventi ordinari	1'932	1'783	149
Altri oneri ordinari	-104	-550	446
Ricavi netti	108'232	100'996	7'236
Costi d'esercizio	-56'527	-53'175	-3'352
Costi per il personale	-35'563	-34'507	-1'056
Altri costi d'esercizio	-20'964	-18'668	-2'296
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-5'401	-4'224	-1'177
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-384	-123	-261
Risultato d'esercizio	45'920	43'474	2'446
Ricavi straordinari	1	110	-109
Costi straordinari	-10	-6'200	6'190
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-8'000	-8'000	-
Imposte	-247	-248	1
Utile semestrale	37'664	29'136	8'528