

# Conti semestrali

30 Giugno 2019



BANCA DELLO STATO DEL CANTONE TICINO

# Conti di gruppo

## Bilancio al 30 giugno 2019

(in migliaia di franchi)	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>Variazione</b>
<b>Attivi</b>			
Liquidità	2'313'397	2'022'904	290'493
Crediti nei confronti di banche	172'823	277'984	-105'161
Crediti nei confronti della clientela	2'038'188	1'962'296	75'892
Crediti ipotecari	9'553'312	9'369'105	184'207
Attività di negoziazione	34'522	27'620	6'902
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	11'905	9'892	2'013
Immobilizzazioni finanziarie	372'380	356'037	16'343
Ratei e risconti	18'268	12'994	5'274
Partecipazioni non consolidate	6'214	6'313	-99
Immobilizzazioni materiali	77'173	78'120	-947
Valori immateriali	5'236	7'011	-1'775
Altri attivi	157'163	191'570	-34'407
<b>Totale attivi</b>	<b>14'760'581</b>	<b>14'321'846</b>	<b>438'735</b>
Totale dei crediti postergati	10'597	10'208	389
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	10'086	10'208	-122
<b>Passivi</b>			
Impegni nei confronti di banche	475'623	639'647	-164'024
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	165'489	171'290	-5'801
Impegni risultanti da depositi della clientela	9'786'562	9'417'141	369'421
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	39'623	37'334	2'289
Obbligazioni di cassa	665	736	-71
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	3'009'000	2'806'000	203'000
Ratei e risconti	44'419	41'273	3'146
Altri passivi	35'539	10'902	24'637
Accantonamenti	12'264	10'677	1'587
Riserve per rischi bancari generali	474'000	464'000	10'000
Capitale di dotazione	430'000	430'000	-
Riserva da utili	254'483	243'514	10'969
Utile del Gruppo	-	49'332	-49'332
Utile semestrale	32'914	-	32'914
<b>Totale passivi</b>	<b>14'760'581</b>	<b>14'321'846</b>	<b>438'735</b>
Totale degli impegni postergati	178'555	175'273	3'282
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	-	-	-
<b>Operazioni fuori bilancio</b>			
Impegni eventuali	133'490	114'958	18'532
Impegni irrevocabili	269'960	307'267	-37'307
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	14'180	14'180	-

## Conto economico 1° semestre 2019

(in migliaia di franchi)	01.01-30.06.2019	01.01-30.06.2018	Variazione
<b>Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie</b>			
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>			
Proventi da interessi e sconti	94'507	95'903	-1'396
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	1'653	1'533	120
Oneri per interessi	-18'130	-20'726	2'596
<b>Risultato lordo da operazioni su interessi</b>	<b>78'030</b>	<b>76'710</b>	<b>1'320</b>
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	21	-1'327	1'348
<b>Risultato netto da operazioni su interessi</b>	<b>78'051</b>	<b>75'383</b>	<b>2'668</b>
<b>Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio</b>	<b>24'813</b>	<b>25'712</b>	<b>-899</b>
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	23'819	25'154	-1'335
Proventi da commissioni su operazioni di credito	2'010	1'852	158
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	4'942	5'029	-87
Oneri per commissioni	-5'958	-6'323	365
<b>Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value</b>	<b>9'173</b>	<b>7'818</b>	<b>1'355</b>
<b>Altri risultati ordinari</b>	<b>3'849</b>	<b>349</b>	<b>3'500</b>
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	692	-	692
Proventi da partecipazioni	824	825	-1
<i>di cui da partecipazioni valutate secondo il metodo dell'equivalenza</i>	-	6	-6
<i>di cui da partecipazioni non consolidate</i>	824	819	5
Risultato da immobili	66	136	-70
Altri proventi ordinari	2'307	967	1'340
Altri oneri ordinari	-40	-1'579	1'539
<b>Ricavi netti</b>	<b>115'886</b>	<b>109'262</b>	<b>6'624</b>
<b>Costi d'esercizio</b>	<b>-63'823</b>	<b>-61'595</b>	<b>-2'228</b>
Costi per il personale	-42'291	-41'588	-703
Altri costi d'esercizio	-21'532	-20'007	-1'525
<b>Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali</b>	<b>-6'324</b>	<b>-8'102</b>	<b>1'778</b>
<b>Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite</b>	<b>-2'014</b>	<b>-160</b>	<b>-1'854</b>
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>43'725</b>	<b>39'405</b>	<b>4'320</b>
<b>Ricavi straordinari</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>2</b>
<b>Costi straordinari</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Variazioni di riserve per rischi bancari generali</b>	<b>-10'000</b>	<b>-8'000</b>	<b>-2'000</b>
<b>Imposte</b>	<b>-831</b>	<b>-905</b>	<b>74</b>
<b>Utile semestrale del Gruppo</b>	<b>32'914</b>	<b>30'518</b>	<b>2'396</b>

## 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	<b>Totale</b>
<b>Capitale proprio all'01.01.2019</b>	430'000	243'514	464'000	49'332	1'186'846
<b>Utilizzo dell'utile 2018</b>					
<i>Attribuzione alla riserva da utili</i>	-	+10'969	-	-10'969	-
<i>Interesse del 5% sul capitale di dotazione</i>	-	-	-	-15'000	-15'000
<i>Versamento supplementare al Cantone</i>	-	-	-	-23'363	-23'363
Assegnazione alle riserve per rischi bancari generali	-	-	+10'000	-	10'000
Utile semestrale del Gruppo	-	-	-	+32'914	32'914
<b>Totale capitale proprio al 30.06.2019</b>	<b>430'000</b>	<b>254'483</b>	<b>474'000</b>	<b>32'914</b>	<b>1'191'397</b>

# 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 detiene la totalità del capitale di Axion SWISS Bank SA (Axion) con sede a Lugano, che è attiva principalmente nella gestione di patrimoni per conto di clientela privata e istituzionale.

Il Gruppo ricorre all'esternalizzazione di servizi, così come inteso nella circolare FINMA 2018/3 "Outsourcing – banche e assicurazioni", 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 & Liechtenstein) SA di Bioggio. Al di fuori delle attività previste da tale circolare, il Gruppo demanda a terzi 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 2019 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 2018.

## 3. FATTORI CHE HANNO INFLUENZATO LA SITUAZIONE ECONOMICA DELLA BANCA DURANTE IL PERIODO IN RASSEGNA NONCHÉ IL RAFFRONTO CON IL PERIODO PRECEDENTE

Nel 1° semestre 2019 non vi sono fattori particolari che hanno influenzato la situazione economica della banca e neppure il raffronto con il periodo precedente.

## 4. RICAVI E COSTI STRAORDINARI

Nel corso del 1° semestre 2019 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 2019 non si segnalano eventi significativi.

# Conti individuali

# Bilancio al 30 giugno 2019

(in migliaia di franchi)	<b>30.06.2019</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>Variazione</b>
<b>Attivi</b>			
Liquidità	1'401'225	1'322'640	78'585
Crediti nei confronti di banche	183'649	310'779	-127'130
Crediti nei confronti della clientela	1'765'655	1'679'674	85'981
Crediti ipotecari	9'553'312	9'369'105	184'207
Attività di negoziazione	32'387	25'472	6'915
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	17'694	11'838	5'856
Immobilizzazioni finanziarie	348'434	336'733	11'701
Ratei e risconti	16'461	12'663	3'798
Partecipazioni	70'075	70'156	-81
Immobilizzazioni materiali	76'310	77'252	-942
Altri attivi	156'772	191'190	-34'418
<b>Totale attivi</b>	<b>13'621'974</b>	<b>13'407'502</b>	<b>214'472</b>
Totale dei crediti postergati	30'290	30'718	-428
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	30'290	30'718	-428
<b>Passivi</b>			
Impegni nei confronti di banche	520'310	817'961	-297'651
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	165'489	171'290	-5'801
Impegni risultanti da depositi della clientela	8'602'784	8'325'104	277'680
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	39'964	37'375	2'589
Obbligazioni di cassa	665	736	-71
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	3'009'000	2'806'000	203'000
Ratei e risconti	38'016	33'821	4'195
Altri passivi	33'792	9'637	24'155
Accantonamenti	10'543	9'460	1'083
Riserve per rischi bancari generali	474'000	464'000	10'000
Capitale di dotazione	430'000	430'000	-
Riserva legale da utili	263'755	252'074	11'681
Utile (risultato del periodo)	-	50'044	-50'044
Utile semestrale	33'656	-	33'656
<b>Totale passivi</b>	<b>13'621'974</b>	<b>13'407'502</b>	<b>214'472</b>
Totale degli impegni postergati	178'555	175'273	3'282
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	-	-	-
<b>Operazioni fuori bilancio</b>			
Impegni eventuali	124'708	112'537	12'171
Impegni irrevocabili	258'666	297'055	-38'389
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	14'180	14'180	-



## Conto economico 1° semestre 2019

(in migliaia di franchi)	01.01-30.06.2019	01.01-30.06.2018	Variazione
<b>Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie</b>			
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>			
Proventi da interessi e sconti	87'863	90'364	-2'501
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	1'455	1'433	22
Oneri per interessi	-18'302	-21'012	2'710
<b>Risultato lordo da operazioni su interessi</b>	<b>71'016</b>	<b>70'785</b>	<b>231</b>
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	26	-1'352	1'378
<b>Risultato netto da operazioni su interessi</b>	<b>71'042</b>	<b>69'433</b>	<b>1'609</b>
<b>Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio</b>	<b>14'947</b>	<b>14'960</b>	<b>-13</b>
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	12'390	12'801	-411
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1'917	1'774	143
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	3'921	3'898	23
Oneri per commissioni	-3'281	-3'513	232
<b>Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value</b>	<b>7'593</b>	<b>6'221</b>	<b>1'372</b>
<b>Altri risultati ordinari</b>	<b>8'742</b>	<b>3'773</b>	<b>4'969</b>
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	692	-	692
Proventi da partecipazioni	4'421	2'980	1'441
Risultato da immobili	367	477	-110
Altri proventi ordinari	3'301	1'895	1'406
Altri oneri ordinari	-39	-1'579	1'540
<b>Ricavi netti</b>	<b>102'324</b>	<b>94'387</b>	<b>7'937</b>
<b>Costi d'esercizio</b>	<b>-52'503</b>	<b>-50'496</b>	<b>-2'007</b>
Costi per il personale	-33'973	-33'366	-607
Altri costi d'esercizio	-18'530	-17'130	-1'400
<b>Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali</b>	<b>-4'356</b>	<b>-3'911</b>	<b>-445</b>
<b>Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite</b>	<b>-1'671</b>	<b>-145</b>	<b>-1'526</b>
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>43'794</b>	<b>39'835</b>	<b>3'959</b>
<b>Ricavi straordinari</b>	<b>20</b>	<b>18</b>	<b>2</b>
<b>Costi straordinari</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Variazioni di riserve per rischi bancari generali</b>	<b>-10'000</b>	<b>-8'000</b>	<b>-2'000</b>
<b>Imposte</b>	<b>-158</b>	<b>-158</b>	<b>-</b>
<b>Utile semestrale</b>	<b>33'656</b>	<b>31'695</b>	<b>1'961</b>