



# *Conti semestrali*

*30 giugno 2018*

*Conti di gruppo*

Bilancio al 30 giugno 2018

Conti di gruppo

	30.06.2018	31.12.2017	Variazione
(in migliaia di franchi)			
<b>Attivi</b>			
Liquidità	2'050'428	2'036'626	13'802
Crediti nei confronti di banche	270'752	262'761	7'991
Crediti nei confronti della clientela	1'987'893	1'875'231	112'662
Crediti ipotecari	9'157'564	8'832'812	324'752
Attività di negoziazione	41'805	40'833	972
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	22'773	51'607	-28'834
Immobilizzazioni finanziarie	308'568	295'413	13'155
Ratei e risconti	19'392	12'002	7'390
Partecipazioni non consolidate	6'658	6'529	129
Immobilizzazioni materiali	78'757	80'111	-1'354
Valori immateriali	11'084	14'302	-3'218
Altri attivi	85'218	17'774	67'444
<b>Totale attivi</b>	<b>14'040'892</b>	<b>13'526'001</b>	<b>514'891</b>
Totale dei crediti postergati	15'133	20'419	-5'286
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	<i>15'133</i>	<i>20'419</i>	<i>-5'286</i>
<b>Passivi</b>			
Impegni nei confronti di banche	855'116	517'529	337'587
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	105'000	70'000	35'000
Impegni risultanti da depositi della clientela	9'214'857	9'102'551	112'306
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	18'127	28'663	-10'536
Obbligazioni di cassa	747	1'105	-358
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	2'737'000	2'617'000	120'000
Ratei e risconti	51'177	42'012	9'165
Altri passivi	35'026	125'935	-90'909
Accantonamenti	3'810	3'600	210
Riserve per rischi bancari generali	446'000	438'000	8'000
Capitale di dotazione	300'000	300'000	-
Riserva da utili	243'514	234'772	8'742
Utile del Gruppo	-	44'834	-44'834
Utile semestrale	30'518	-	30'518
<b>Totale passivi</b>	<b>14'040'892</b>	<b>13'526'001</b>	<b>514'891</b>
Totale degli impegni postergati	259'711	255'273	4'438
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	<i>81'157</i>	<i>80'000</i>	<i>1'157</i>
<b>Operazioni fuori bilancio</b>			
Impegni eventuali	142'490	140'081	2'409
Impegni irrevocabili	113'817	49'613	64'204
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	14'180	14'180	-

(in migliaia di franchi)	1.1.-30.6.2018	1.1.-30.6.2017	Variazione
<b>Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie</b>			
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>			
Proventi da interessi e sconti	95'903	92'257	3'646
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	1'533	1'490	43
Oneri per interessi	-20'726	-23'336	2'610
<b>Risultato lordo da operazioni su interessi</b>	<b>76'710</b>	<b>70'411</b>	<b>6'299</b>
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-1'327	-1'481	154
<b>Risultato netto da operazioni su interessi</b>	<b>75'383</b>	<b>68'930</b>	<b>6'453</b>
<b>Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio</b>	<b>25'712</b>	<b>24'981</b>	<b>731</b>
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	25'154	24'412	742
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1'852	1'908	-56
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	5'029	5'226	-197
Oneri per commissioni	-6'323	-6'565	242
<b>Risultato da attività di negoziazione e dell'opzione fair value</b>	<b>7'818</b>	<b>8'938</b>	<b>-1'120</b>
<b>Altri risultati ordinari</b>	<b>349</b>	<b>1'765</b>	<b>-1'416</b>
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	-	274	-274
Proventi da partecipazioni	825	437	388
<i>di cui da partecipazioni valutate secondo il metodo dell'equivalenza</i>	6	-	-
<i>di cui da partecipazioni non consolidate</i>	819	437	382
Risultato da immobili	136	104	32
Altri proventi ordinari	967	1'005	-38
Altri oneri ordinari	-1'579	-55	-1'524
<b>Ricavi netti</b>	<b>109'262</b>	<b>104'614</b>	<b>4'648</b>
<b>Costi d'esercizio</b>	<b>-61'595</b>	<b>-60'500</b>	<b>-1'095</b>
Costi per il personale	-41'588	-41'028	-560
Altri costi d'esercizio	-20'007	-19'472	-535
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-8'102	-7'615	-487
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-160	182	-342
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>39'405</b>	<b>36'681</b>	<b>2'724</b>
Ricavi straordinari	18	-	18
Costi straordinari	-	-16	16
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-8'000	-8'000	-
Imposte	-905	-592	-313
<b>Utile semestrale del Gruppo</b>	<b>30'518</b>	<b>28'073</b>	<b>2'445</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	Totale
<b>Capitale proprio all'01.01.2018</b>	300'000	234'772	438'000	44'834	1'017'606
<b>Utilizzo dell'utile 2017</b>					
<i>Attribuzione alla riserva legale da utili</i>	-	+8'742	-	-8'742	-
<i>Interesse del 5% sul capitale di dotazione</i>	-	-	-	-12'000	-12'000
<i>Versamento supplementare al Cantone</i>	-	-	-	-24'092	-24'092
Assegnazione alle riserve per rischi bancari generali	-	-	+8'000	-	+8'000
Utile semestrale del Gruppo	-	-	-	+30'518	30'518
<b>Totale capitale proprio al 30.06.2018</b>	300'000	243'514	446'000	30'518	1'020'032

# 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 e facilita l'accesso al capitale alle piccole e medie imprese e ai privati cittadini.

BancaStato detiene la totalità del capitale di Axion (acquisito da AHSA Holding SA a fine 2016) che 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 aveva acquisito parte degli attivi della clientela e dell'infrastruttura di Société Générale Private Banking (Lugano-Svizzera) SA. Nel corso del 2017 AHSA Holding SA è stata messa in liquidazione (cancellazione dal Registro di commercio del Cantone Ticino ancora in corso).

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, società attiva nell'ambito della gestione patrimoniale, come pure una partecipazione di minoranza (30%) in Londinium Dac, Dublino, 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 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 and 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 2018 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 2017.

## 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 2018 non vi sono fattori particolari che hanno influenzato la situazione economica della banca nel periodo in rassegna e neppure il raffronto con il periodo precedente.

## 4. Ricavi e costi straordinari

Nel corso del 1° semestre 2018 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 2018 non si segnalano eventi significativi.

*Conti individuali*

Bilancio al 30 giugno 2018

Conti individuali BancaStato

	30.06.2018	31.12.2017	Variazione
(in migliaia di franchi)			
<b>Attivi</b>			
Liquidità	1'316'775	1'328'273	-11'498
Crediti nei confronti di banche	326'948	299'948	27'000
Crediti nei confronti della clientela	1'693'550	1'595'118	98'432
Crediti ipotecari	9'157'564	8'832'812	324'752
Attività di negoziazione	35'219	33'889	1'330
Valori di sostituzione positivi di strumenti finanziari derivati	23'220	54'679	-31'459
Immobilizzazioni finanziarie	297'709	288'487	9'222
Ratei e risconti	17'447	11'885	5'562
Partecipazioni	72'723	72'668	55
Immobilizzazioni materiali	77'169	78'051	-882
Altri attivi	85'078	17'312	67'766
<b>Totale attivi</b>	<b>13'103'402</b>	<b>12'613'122</b>	<b>490'280</b>
Totale dei crediti postergati	35'336	40'929	-5'593
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	<i>35'336</i>	<i>40'929</i>	<i>-5'593</i>
<b>Passivi</b>			
Impegni nei confronti di banche	1'039'052	726'130	312'922
Impegni risultanti da operazioni di finanziamento di titoli	105'000	70'000	35'000
Impegni risultanti da depositi della clientela	8'092'338	7'980'856	111'482
Valori di sostituzione negativi di strumenti finanziari derivati	20'154	29'382	-9'228
Obbligazioni di cassa	747	1'105	-358
Mutui presso centrali d'emissione di obbligazioni fondiarie e prestiti	2'737'000	2'617'000	120'000
Ratei e risconti	42'864	35'957	6'907
Altri passivi	33'568	123'926	-90'358
Accantonamenti	2'910	2'600	310
Riserve per rischi bancari generali	446'000	438'000	8'000
Capitale sociale	300'000	300'000	-
Riserva legale da utili	252'074	240'028	12'046
Utile (risultato del periodo)	-	48'138	-48'138
Utile semestrale	31'695	-	31'695
<b>Totale passivi</b>	<b>13'103'402</b>	<b>12'613'122</b>	<b>490'280</b>
Totale degli impegni postergati	259'711	255'273	4'438
<i>di cui con obbligo di conversione e/o rinuncia al credito</i>	<i>81'156</i>	<i>80'000</i>	<i>1'156</i>
<b>Operazioni fuori bilancio</b>			
Impegni eventuali	139'822	133'497	6'325
Impegni irrevocabili	102'867	36'845	66'022
Impegni di pagamento e di versamento suppletivo	14'180	14'180	-



(in migliaia di franchi)	1.1.-30.6.2018	1.1.-30.6.2017	Variazione
<b>Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie</b>			
<b>Risultato da operazioni su interessi</b>			
Proventi da interessi e sconti	90'364	88'495	1'869
Proventi da interessi e dividendi da investimenti finanziari	1'433	1'446	-13
Oneri per interessi	-21'012	-23'016	2'004
<b>Risultato lordo da operazioni su interessi</b>	<b>70'785</b>	<b>66'925</b>	<b>3'860</b>
Variazioni di rettifiche di valore per rischi di perdita e perdite da operazioni su interessi	-1'352	-1'478	126
<b>Risultato netto da operazioni su interessi</b>	<b>69'433</b>	<b>65'447</b>	<b>3'986</b>
<b>Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio</b>	<b>14'960</b>	<b>14'730</b>	<b>230</b>
Proventi da commissioni sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento	12'801	12'444	357
Proventi da commissioni su operazioni di credito	1'774	1'860	-86
Proventi da commissioni sulle altre prestazioni di servizio	3'898	3'929	-31
Oneri per commissioni	-3'513	-3'503	-10
<b>Risultato da attività di negoziazione e dell'opzione fair value</b>	<b>6'221</b>	<b>7'441</b>	<b>-1'220</b>
<b>Altri risultati ordinari</b>	<b>3'773</b>	<b>4'716</b>	<b>-943</b>
Risultato da alienazioni di immobilizzazioni finanziarie	-	274	-274
Proventi da partecipazioni	2'980	2'300	680
Risultato da immobili	477	445	32
Altri proventi ordinari	1'895	1'752	143
Altri oneri ordinari	-1'579	-55	-1'524
<b>Ricavi netti</b>	<b>94'387</b>	<b>92'334</b>	<b>2'053</b>
<b>Costi d'esercizio</b>	<b>-50'496</b>	<b>-50'444</b>	<b>-52</b>
Costi per il personale	-33'366	-33'431	65
Altri costi d'esercizio	-17'130	-17'013	-117
Rettifiche di valore su partecipazioni nonché ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali	-3'911	-3'775	-136
Variazioni di accantonamenti e altre rettifiche di valore nonché perdite	-145	189	-334
<b>Risultato d'esercizio</b>	<b>39'835</b>	<b>38'304</b>	<b>1'531</b>
<b>Ricavi straordinari</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>18</b>
<b>Costi straordinari</b>	<b>-</b>	<b>-16</b>	<b>16</b>
Variazioni di riserve per rischi bancari generali	-8'000	-8'000	-
Imposte	-158	-161	3
<b>Utile semestrale (Risultato del periodo)</b>	<b>31'695</b>	<b>30'127</b>	<b>1'568</b>