

Bilancio consolidato al 30 giugno 2014

Conti di gruppo BancaStato

|  | 30.06.2014        | 31.12.2013        | Variazione     |
|--|-------------------|-------------------|----------------|
| (in migliaia di franchi)   |                   |                   |                |
| <b>Attivi</b>  |                   |                   |                |
| Liquidità  | 937'105           | 923'275           | 13'830         |
| Crediti risultanti da titoli del mercato monetario   | 6'501             | 9'011             | -2'510         |
| Crediti nei confronti di banche  | 756'536           | 632'717           | 123'819        |
| Crediti nei confronti della clientela  | 1'898'294         | 1'856'207         | 42'087         |
| Crediti ipotecari  | 7'073'522         | 6'864'292         | 209'230        |
| Portafoglio titoli e metalli preziosi destinati alla negoziazione  | 28'805            | 23'221            | 5'584          |
| Investimenti finanziari  | 363'263           | 401'839           | -38'576        |
| Partecipazioni non consolidate   | 6'635             | 6'674             | -39            |
| Immobilizzi materiali  | 98'254            | 95'175            | 3'079          |
| Immobilizzi immateriali  | 10'229            | 11'809            | -1'580         |
| Ratei e risconti   | 17'374            | 18'264            | -890           |
| Altri attivi   | 48'409            | 56'974            | -8'565         |
| <b>Totale attivi</b>   | <b>11'244'927</b> | <b>10'899'458</b> | <b>345'469</b> |
| Totale dei crediti postergati  | 6'995             | 6'995             | -              |
| Totale dei crediti su partecipazioni non consolidate e di titolari di partecipazioni qualificate                 | 147'982           | 149'101           | -1'119         |
| <i>di cui totale dei crediti nei confronti del Cantone</i>   | <i>120'121</i>    | <i>120'125</i>    | <i>-4</i>      |
| <b>Passivi</b>   |                   |                   |                |
| Impegni da titoli del mercato monetario  | 84                | -                 | 84             |
| Impegni nei confronti di banche  | 697'616           | 637'780           | 59'836         |
| Impegni nei confronti della clientela a titolo di risparmio e d'investimento                                     | 2'824'584         | 2'780'357         | 44'227         |
| Altri impegni nei confronti della clientela  | 4'107'874         | 4'082'829         | 25'045         |
| Obbligazioni di cassa  | 14'724            | 19'027            | -4'303         |
| Mutui fondiari presso la Centrale B.C.S. e prestiti obbligazionari   | 2'209'000         | 2'172'000         | 37'000         |
| Ratei e risconti   | 32'225            | 28'846            | 3'379          |
| Altri passivi  | 536'447           | 351'037           | 185'410        |
| Rettifiche di valore e accantonamenti  | 18'340            | 18'384            | -44            |
| Riserve per rischi bancari generali  | 372'386           | 372'386           | -              |
| Capitale sociale   | 200'000           | 200'000           | -              |
| Riserva dell'utile   | 207'129           | 195'221           | 11'908         |
| Utile del gruppo   | -                 | 41'591            | -41'591        |
| Utile del gruppo semestrale  | 24'518            | -                 | 24'518         |
| <b>Totale passivi</b>  | <b>11'244'927</b> | <b>10'899'458</b> | <b>345'469</b> |
| Totale degli impegni postergati  | 175'000           | 175'000           | -              |
| Totale degli impegni nei confronti di partecipazioni non consolidate e di titolari di partecipazioni qualificate | 130'542           | 102'769           | 27'773         |
| <i>di cui totale degli impegni nei confronti del Cantone</i>   | <i>120'972</i>    | <i>99'307</i>     | <i>21'665</i>  |
| <b>Operazioni fuori bilancio</b>   |                   |                   |                |
| Impegni eventuali  | 155'101           | 150'542           | 4'559          |
| Promesse irrevocabili  | 133'611           | 85'246            | 48'365         |
| Impegni di pagamento e di versamento suppletivo  | 7'200             | 7'200             | -              |
| Volume dei contratti su strumenti finanziari derivati  | 2'379'287         | 2'271'250         | 108'037        |
| Valore di rimpiazzo positivo   | 25'346            | 35'143            | -9'797         |
| Valore di rimpiazzo negativo   | 34'634            | 35'028            | -394           |
| Operazioni fiduciarie  | 226'026           | 225'875           | 151            |

| (in migliaia di franchi)   | 1.1-30.6.2014  | 1.1-30.6.2013  | Variazione    |
|--|----------------|----------------|---------------|
| <b>Ricavi e costi risultanti da operazioni bancarie ordinarie</b>              |                |                |               |
| <b>Risultato da operazioni su interessi</b>                                    | <b>58'612</b>  | <b>53'923</b>  | <b>4'689</b>  |
| Proventi per interessi e sconti  | 89'074         | 86'376         | 2'698         |
| Proventi per interessi e dividendi del portafoglio destinato alla negoziazione | 35             | 72             | -37           |
| Proventi per interessi e dividendi da investimenti finanziari                  | 4'698          | 4'819          | -121          |
| Oneri per interessi  | -35'195        | -37'344        | 2'149         |
| <b>Risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio</b>     | <b>19'070</b>  | <b>18'121</b>  | <b>949</b>    |
| Proventi per commissioni su operazioni di credito                              | 1'323          | 974            | 349           |
| Proventi per commissioni su operazioni di negoziazione titoli e d'investimento | 18'232         | 16'883         | 1'349         |
| Proventi per commissioni sulle altre prestazioni di servizio                   | 4'266          | 3'781          | 485           |
| Oneri per commissioni  | -4'751         | -3'517         | -1'234        |
| <b>Risultato da operazioni di negoziazione</b>                                 | <b>6'860</b>   | <b>6'527</b>   | <b>333</b>    |
| <b>Altri risultati ordinari</b>  | <b>1'597</b>   | <b>1'335</b>   | <b>262</b>    |
| Risultato da alienazioni di investimenti finanziari                            | 540            | 234            | 306           |
| Proventi da partecipazioni   | 247            | 623            | -376          |
| <i>di cui da partecipazioni non consolidate</i>                                | <i>247</i>     | <i>623</i>     | <i>-376</i>   |
| Risultato da immobili  | 134            | 118            | 16            |
| Altri proventi ordinari  | 710            | 742            | -32           |
| Altri oneri ordinari   | -34            | -382           | 348           |
| <b>Ricavi netti</b>  | <b>86'139</b>  | <b>79'906</b>  | <b>6'233</b>  |
| <b>Costi d'esercizio</b>   | <b>-53'676</b> | <b>-50'877</b> | <b>-2'799</b> |
| Spese per il personale   | -36'576        | -35'657        | -919          |
| Spese per il materiale   | -17'100        | -15'220        | -1'880        |
| <b>Utile lordo</b>   | <b>32'463</b>  | <b>29'029</b>  | <b>3'434</b>  |
| Ammortamenti sugli immobilizzi   | -8'058         | -6'963         | -1'095        |
| Rettifiche di valore, accantonamenti e perdite                                 | -462           | -365           | -97           |
| <b>Risultato intermedio</b>  | <b>23'943</b>  | <b>21'701</b>  | <b>2'242</b>  |
| Ricavi straordinari  | 1'367          | 931            | 436           |
| Costi straordinari   | -339           | 0              | -339          |
| Imposte  | -453           | -437           | -16           |
| <b>Utile del Gruppo semestrale</b>   | <b>24'518</b>  | <b>22'195</b>  | <b>2'323</b>  |
| <i>di cui quote minoritarie nell'utile del gruppo</i>                          | <i>0</i>       | <i>-27</i>     | <i>27</i>     |