

# Rapporto

numero	data	Dipartimento
<b>7989 R</b>	12 novembre 2021	FINANZE E ECONOMIA
Concerne		

## **della Commissione gestione e finanze sul messaggio 28 aprile 2021 concernente l'approvazione del conto economico e del bilancio al 31 dicembre 2020 della Banca dello Stato del Cantone Ticino**

**Allegato: Rapporto della Commissione del controllo del mandato pubblico della Banca dello Stato all'attenzione del Gran Consiglio sul grado di raggiungimento degli obiettivi di mandato pubblico della Banca**

### **1. INTRODUZIONE**

Con il messaggio in esame, il Consiglio di Stato chiede l'approvazione del conto economico e del bilancio della Banca dello Stato del Cantone Ticino (in seguito Banca Stato) al 31 dicembre 2020 e dunque del relativo rapporto annuale.

Il rapporto annuale di Banca Stato comprende la relazione del Consiglio di amministrazione; • i conti annuali di gruppo e individuali 2020 • il rapporto dell'Ufficio di revisione esterno del 26 marzo 2021, con il quale si conferma che la proposta d'impiego dell'utile è conforme alle normative e si raccomanda l'approvazione del conto annuale individuale e consolidato. Al messaggio in esame è pure allegato il relativo bilancio sociale e ambientale 2020.

### **2. I RISULTATI**

I risultati principali del conto economico e del bilancio di Banca Stato al 31 dicembre 2020 e dunque del relativo rapporto annuale, già esposti nel messaggio in oggetto, sono in sintesi i seguenti.

Il risultato d'esercizio è di CHF 86 milioni, con un aumento dello 0.7% rispetto al risultato record del 2019. I ricavi netti ammontano a CHF 201.9 milioni, con una marginale diminuzione dello 0.1% rispetto al 2019. Questo risultato permette a Banca Stato di rafforzare il livello dei fondi propri, con un'attribuzione alle riserve per rischi bancari generali di CHF 31 milioni, come nel 2019. L'utile netto regredisce quindi da CHF 52 milioni a CHF 50.5 milioni, con una diminuzione del 2.9% (a fronte di un +4% nel 2019). Il versamento al Cantone, quale proprietario, si attesta a CHF 41.67 milioni, quasi invariato rispetto a quello di CHF 41.85 milioni del 2019 (-0.4%).

In proposito occorre ricordare che nel 2020 Banca Stato ha assicurato un sostegno finanziario di CHF 4.1 Mio. alla campagna cantonale "Vivi il tuo Ticino".

La voce principale dei ricavi di Banca Stato è quella concernente il risultato da operazioni su interessi di CHF 148.3 milioni, con un aumento di CHF 2.3 milioni e dunque dell'1.6% rispetto al 2019. Il risultato da operazioni in commissione e da prestazioni è di CHF 31.3 milioni, con aumento di CHF 1.9 milioni, pari al 6.4%. L'attività di negoziazione è di CHF 13.18 milioni, con una diminuzione di CHF 1.7 milioni, pari all'11% rispetto al 2019 (la parte più importante della diminuzione è imputabile a minusvalenze registrate durante la prima ondata di Covid-19).

I costi d'esercizio ammontano a CHF 109.6 milioni, con un aumento di CHF 1.4 milioni e dunque dell'1.4% rispetto al 2019; una parte significativa del maggior costo è legato alle misure per lo svolgimento in piena sicurezza dell'attività bancaria e al potenziamento dell'infrastruttura informatica necessaria per il lavoro a distanza.

Come noto, la principale attività di Banca Stato concerne la concessione di crediti ipotecari, come tale pari a CHF 10.265 miliardi, con una crescita di CHF 470 milioni e dunque del 4.8%, rispetto al 2019. I crediti in favore di privati e aziende sono cresciuti di CHF 146.2 milioni (pari al 14.2%) e si assestano ora a CHF 1.18 miliardi, principalmente in conseguenza dei crediti Covid-19 e Covid-19 Plus. I crediti a favore degli enti pubblici ammontano a CHF 671.5 milioni, con un lieve aumento dello 0.2% rispetto al 2019 (il quale aveva per contro segnato una flessione del 5.1% rispetto al 2018). Il volume dei patrimoni in gestione presso Banca Stato è aumentato di CHF 898 milioni, pari al 7.2%, attestandosi a CHF 13.3 miliardi. L'afflusso netto di denaro fresco (Net New Money) è di CHF 944 milioni (in aumento del 57%).

I principali indicatori di Banca Stato si presentano come segue: la redditività dei fondi propri (Return on Equity, ROE) è diminuita al 6.5% (rispetto all'8.3% del 2017, al 7.6% del 2018 e al 7.1% del 2019); quella dei fondi propri aggiustati al rischio (Return on Risk Adjusted Capital, RORAC) passa dal 14.9% al 13.8%. L'indicatore di efficienza Cost/Income I è del 53%, rispetto a quello del 52.2% del 2019. Gli effettivi del personale corrispondono a 372.7 UP, rispetto 370.75 UP del 2019.

In merito alle attività dell'Axion SWISS Bank SA, i ricavi netti sono passati da CHF 36.1 milioni del 2019 a CHF 32.3 milioni, con una diminuzione del 10.6%. I costi d'esercizio sono passati da CHF 25.3 milioni a CHF 24.3 milioni (-4%). L'utile netto è stato di CHF 3.1 milioni, con una diminuzione del 24.6%. Gli *Assets under Management* sono passati da CHF 4.8 miliardi a CHF 5.1 miliardi, con un aumento di ca. 290 milioni di franchi, di cui CHF 341 milioni di denaro fresco (è stata in effetti registrata una performance negativa di CHF 51 milioni di franchi).

A livello consolidato, l'utile di gruppo è di CHF 50.5 milioni, con una diminuzione di CHF 2.4 milioni, ovvero del 4.6% rispetto al 2019. Il grado di solidità della banca, calcolato secondo i criteri di Basilea III, corrisponde al 200.2%, in diminuzione rispetto agli anni precedenti, ma superiore al livello minimo del 140% previsto per la categoria IV (banche di medie dimensioni) a cui appartiene Banca Stato.

### **3. L'ESAME COMMISSIONALE**

La Commissione della gestione e delle finanze ha esaminato il messaggio ed il rapporto di Banca Stato in oggetto.

Essa ha preso atto dei risultati conseguiti da Banca Stato nel 2020 che – nonostante il particolare contesto provocato dalla pandemia – continuano a porsi in rallegrante continuità con quelli degli ultimi. L'utile d'esercizio è aumentato, mentre l'utile netto, pur se leggermente inferiore, è in linea con quello del 2019 e sarebbe stato probabilmente superiore a quello dell'anno scorso se non fosse stata promossa la campagna cantonale "Vivi il tuo Ticino". I principali indicatori di redditività, efficienza e solidità sono pure in continuità con quelli degli ultimi anni.

Nel 2020 Banca Stato ha avuto un ruolo fondamentale nell'attuazione di alcune misure decise dal Consiglio federale a sostegno del tessuto economico, in particolare i crediti "Covid-19".

Come accennato nel rapporto relativo ai conti del 2019, la solidità del nostro sistema istituzionale e finanziario è stato - e resta – un prerequisito essenziale per consentire degli interventi rapidi e sostanziali in momenti di crisi.

È quindi fondamentale che BancaStato mantenga e consolidi la propria struttura finanziaria, anche in vista di possibili sfide dettate dal contesto economico internazionale.

Tra gli eventi degni di nota del 2020 va ancora evidenziato l'accordo con EFG International per la ripresa del settore "retail e commerciale" ticinese di EFG International, finalizzato all'aumento del volume di patrimoni e crediti e ad assicurare una completa continuità bancaria alle migliaia di clienti coinvolti.

BancaStato, nel 2020, ha proseguito nella politica di sponsorizzazione di eventi e realtà in ambito culturale, sportivo e sociale (degnata di nota la sponsorizzazione dell'OSI, eccellenza artistica del nostro Cantone), nonché continuato a versare CHF 100'000 a favore dell'iniziativa Ticino Ticket.

Infine, rispetto a quanto indicato nel rapporto relativo ai conti 2019, si registra la decisione del Consiglio federale del 26 maggio 2021 di comunicare all'Unione europea di non poter firmare un Accordo istituzionale e di interrompere quindi i negoziati sulla bozza di accordo. La conclusione dell'Accordo istituzionale, nei termini emersi, avrebbe potuto mettere in discussione la garanzia del Cantone rispetto a Banca Stato, un elemento rilevante per l'operatività della banca e che, se fosse venuto meno, avrebbe potuto creare qualche preoccupazione. Almeno nel breve-medio periodo la garanzia cantonale sembra quindi al riparo da messe in discussione.

Per gli ulteriori aspetti si rinvia al Rapporto della Commissione di controllo relativo al bilancio sociale e ambientale 2020.

#### **4. CONCLUSIONE**

La Commissione della gestione e delle finanze propone quindi al Gran Consiglio di approvare il messaggio in oggetto ed il relativo decreto e dunque il conto economico ed il bilancio al 31.12.2020 di Banca Stato e la destinazione dell'utile di CHF 50.504 milioni al Cantone e dando scarico al Consiglio di amministrazione e alla Direzione.

Per la Commissione gestione e finanze:

Maurizio Agustoni, relatore

Balli - Biscossa - Bourgoin - Caprara - Caverzasio -

Dadò - Durisch - Ferrara - Gianella Alessandra -

Jelmini - Quadranti - Sirica

#### Allegato:

Rapporto della Commissione del controllo del mandato pubblico della Banca dello Stato all'attenzione del Gran Consiglio sul grado di raggiungimento degli obiettivi di mandato pubblico della Banca