

Rapporto

numero

8147 R

data

31 gennaio 2023

competenza

DIPARTIMENTO DELLE FINANZE E DELL'ECONOMIA

della Commissione gestione e finanze sul messaggio 27 aprile 2021 concernente l'approvazione del conto economico e del bilancio al 31 dicembre 2021 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 2021 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 2021 • il rapporto dell'Ufficio di revisione esterno del 29 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 2021.

2. I RISULTATI

I risultati principali del conto economico e del bilancio di Banca Stato al 31 dicembre 2021 e dunque del relativo rapporto annuale, già esposti nel messaggio in oggetto, sono in sintesi i seguenti.

Il risultato d'esercizio è di CHF 75.7 milioni, con una diminuzione del 12% rispetto al risultato record di 86 milioni del 2020. Come indicato nel Messaggio il risultato è influenzato dal versamento una tantum di CHF 15,9 milioni destinato al fondo pensionistico per ammodernarlo e contrastare l'abbassamento del tasso di conversione delle rendite. Al netto di tale versamento il risultato d'esercizio sarebbe stato di CHF 91.6 milioni (+6.6%) e sarebbe stato il migliore di sempre. I ricavi netti ammontano a CHF 216.7 milioni, con un significativo aumento del 7.3% rispetto al 2020. Questo risultato permette a Banca Stato di rafforzare il livello dei fondi propri, e di conseguenza la solidità della banca, grazie all'attribuzione di CHF 23,1 milioni alle riserve per rischi bancari generali. L'utile netto progredisce e si attesta a CHF 52,5 milioni, mentre nel 2020 era di CHF 50.5 milioni. Il versamento alla proprietà ammonta a CHF 43,35 milioni, in crescita rispetto all'anno precedente di CHF +1,68 milioni (+4%).

In proposito occorre ricordare che nel 2021 Banca Stato ha confermato il sostegno finanziario alla seconda edizione della campagna cantonale "Vivi il tuo Ticino".

La voce principale dei ricavi di Banca Stato è quella concernente le operazioni su interessi. Il risultato netto segna una significativa crescita di CHF 5,7 milioni (+3.9%), attestandosi a CHF 154 milioni.

Il risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio vede un'importante progressione di CHF 6,9 milioni (pari a +21.9%) e raggiunge i CHF 38,3 milioni. Questo aumento è principalmente da ricondurre alle misure strategiche messe in atto dalla Banca già a partire dal 2020 che hanno condotto ad una crescita dei patrimoni in gestione patrimoniale, dei volumi in fondi d'investimento del Gruppo e dei patrimoni della clientela investiti in valori mobiliari.

I costi d'esercizio ammontano a CHF 128.8 milioni, con un aumento di CHF 19.2 milioni e dunque del 17.5% rispetto al 2020, in larga misura legata alla precitata decisione di conferire un importo di CHF 15.9 milioni a favore della cassa pensioni del personale e per CHF 1.8 milioni dovuta all'aumento del personale (20 unità a tempo pieno), di cui sette collaboratori provenienti da EFG nell'ambito dell'accordo concluso con questa banca nel 2021.

Come noto, la principale attività di Banca Stato concerne la concessione di crediti ipotecari, come tale pari a CHF 11.1 miliardi, con una crescita di CHF 840 milioni e dunque dell'8.1%, rispetto al 2020, di cui CHF 411 milioni confluiti a seguito dell'accordo con EFG. I crediti in favore di privati e aziende sono cresciuti di CHF 91.1 milioni (pari al 4.9%) e si assestano ora a CHF 1.94 miliardi. I crediti a favore degli enti pubblici ammontano a CHF 680.6 milioni, con un lieve aumento dello 1.3% rispetto al 2020. Il volume dei patrimoni in gestione presso Banca Stato è aumentato di CHF 1.7 miliardi, pari al 12.9%, attestandosi a CHF 15 miliardi. L'afflusso netto di denaro fresco (Net New Money) è di CHF 1.5 miliardi (in aumento del 58%).

I principali indicatori di Banca Stato si presentano come segue: la redditività dei fondi propri (Return on Equity, ROE) è diminuita al 5.8% (rispetto all'8.3% del 2017, al 7.6% del 2018 e al 7.1% del 2019 e al 6.5% del 2020); quella dei fondi propri aggiustati al rischio (Return on Risk Adjusted Capital, RORAC) passa dal 13.8% all'11.9% (sarebbe stato del 15% senza il precitato intervento a favore della cassa pensioni del personale). L'indicatore di efficienza Cost/Income I è del 59.4%, rispetto a quello del 53% del 2020. Gli effettivi del personale corrispondono a 391.4 UP, rispetto 372.7 UP del 2020.

In merito alle attività dell'Axion SWISS Bank SA, i ricavi netti sono passati da CHF 38.1 milioni del 2020 a CHF 36.1 milioni, con un aumento del 6%. I costi d'esercizio sono passati da CHF 24.3 milioni a CHF 25.8 milioni (+6.1%). L'utile netto è stato di CHF 5.1 milioni, con un miglioramento del 60.1%. Gli *Assets under Management* sono passati da CHF 5.1 miliardi a CHF 5.7 miliardi, con un aumento di ca. 600 milioni di franchi, di cui CHF 370 milioni di denaro fresco (in aumento di 29 milioni di franchi rispetto al 2020).

A livello consolidato, l'utile di gruppo è di CHF 55.2 milioni, con un miglioramento di CHF 4.7 milioni, ovvero del 9.3% rispetto al 2020. Il grado di solidità della banca, calcolato secondo i criteri di Basilea III, corrisponde al 225.7%, ampiamente superiore al livello minimo del 150% previsto per la categoria III (banche di dimensioni medio-grandi) a cui appartiene, da quest'anno, Banca Stato (fino al 2020 apparteneva alla categoria IV: banche di medie dimensioni).

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 2021 che – nonostante il particolare contesto provocato dalla pandemia – continuano a porsi in rallegrante continuità con quelli degli ultimi anni, segnando anzi un ulteriore record, se si tiene conto delle misure di compensazione della riduzione del tasso di conversione delle rendite. I principali indicatori di redditività, efficienza e solidità sono pure in continuità con quelli degli ultimi anni.

Come accennato nel rapporto relativo ai conti del 2020, 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 Banca Stato 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 2021 va ancora evidenziata la conclusione 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 2021, ha proseguito nella politica di sponsorizzazione di eventi e realtà in ambito culturale, sportivo e sociale (degnata di nota la sponsorizzazione dell'OSI, irrinunciabile eccellenza artistica del nostro Cantone), nonché continuato a versare CHF 100'000 a favore dell'iniziativa Ticino Ticket.

Per gli ulteriori aspetti si rinvia al Rapporto della Commissione di controllo relativo al bilancio sociale e ambientale 2021.

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 31.12.2021 di Banca Stato e la destinazione dell'utile di CHF 52.523 milioni al Cantone e dando scarico al Consiglio di amministrazione e alla Direzione.

Per la Commissione gestione e finanze:

Maurizio Agustoni, relatore

Balli - Bignasca - Biscossa - Bourgoin -

Caprara - Dadò - Durisch - Gianella Alessandra -

Guerra - Jelmini - Pini - 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