

Messaggio

numero

7316

data

3 maggio 2017

Dipartimento

FINANZE E ECONOMIA

Concerne

Approvazione del conto economico e del bilancio al 31 dicembre 2016 della Banca dello Stato del Cantone Ticino

Signor Presidente,
signore e signori deputati,

sottoponiamo al vostro esame e alla vostra approvazione il rapporto annuale 2016 della Banca dello Stato del Cantone Ticino, che comprende:

- la relazione del Consiglio di amministrazione;
- i conti annuali di gruppo e individuali 2016;
- il rapporto dell'Ufficio di revisione esterno del 27 marzo 2017, 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.

Alleghiamo inoltre il bilancio sociale e ambientale 2016.

Per quanto concerne i risultati evidenziamo che il 2016, nonostante il difficile contesto di mercato, ha rappresentato per BancaStato un anno estremamente favorevole, che ha permesso di conseguire ottimi risultati. Tutti gli indicatori di solidità previsti dalla Banca e dai Regolamenti internazionali si confermano su valori giudicati positivi dall'istituto, considerato anche il cuscinetto anticiclico introdotto dal Consiglio Federale nel 2013 e raddoppiato nel 2014.

Nonostante una leggera flessione dei ricavi netti (-2.5%), che si attestano a CHF 178.1 milioni, il risultato d'esercizio aumenta dell'8.6% a CHF 69 milioni. Come accaduto nel 2015, questo risultato permette a BancaStato di rafforzare il livello dei fondi propri con un'attribuzione alle riserve per rischi bancari generali di CHF 24 milioni, CHF 2 milioni in più rispetto al 2015. Nonostante questa importante attribuzione l'utile netto cresce del 7.6%, da CHF 43.9 milioni a CHF 47.2 milioni.

Il versamento alla Proprietà si attesta a CHF 35.4 milioni a fronte di un versamento di CHF 33.2 milioni dell'anno precedente (+6.6%). A questo importo va aggiunto anche la remunerazione sui prestiti ricevuti dal Cantone (CHF 60 milioni, rispettivamente CHF 80 milioni) per un totale di circa CHF 40 milioni.

Il risultato da operazioni su interessi, che rappresenta la voce principale dei ricavi della Banca, cresce di CHF 1.1 milioni assestandosi a CHF 132.1 milioni (+0.8%) grazie all'aumento dei volumi commerciali e una gestione accurata della struttura del bilancio.

Il risultato da operazioni in commissione e da prestazioni fa registrare una diminuzione di CHF 5 milioni a CHF 26.4 milioni (-16%), diminuzione dovuta principalmente alle difficili condizioni di mercato che hanno inibito la possibilità di concludere transazioni con rendimenti positivi sul mercato obbligazionario svizzero.

Per quanto concerne l'attività di negoziazione, il 2016 non conferma l'ottimo risultato del 2015 (CHF 15.5 milioni) attestandosi sui risultati del 2014 a CHF 13.3 milioni (-14.2%).

I costi d'esercizio, pari a CHF 97.3 milioni, diminuiscono del 2.9% rispetto al 2015 (CHF 100.1 milioni). La contrazione dei costi è da ricondurre sia ai minori costi del personale (-3.9%) sia ai minori costi d'esercizio (-0.8%).

Le rettifiche di valore su partecipazioni e gli ammortamenti su immobilizzazioni materiali e valori immateriali diminuiscono del 44.8% a CHF 11.5 milioni. La riduzione è legata prevalentemente alla conclusione a fine marzo 2016 dell'ammortamento della piattaforma informatica Avaloq Source Master, che l'Istituto cantonale ha deciso di operare nei primi due anni dall'adozione.

L'attività di BancaStato resta anche durante il 2016 principalmente basata sulla concessione di crediti ipotecari, che si attestano oltre i CHF 8.2 miliardi, risultando in crescita di CHF 489 milioni (+6.3%) rispetto al 2015. I crediti nei confronti della clientela diminuiscono del 5% (CHF 83.8 milioni) per assestarsi a CHF 1.58 miliardi. I crediti nei confronti degli enti pubblici si fissano a CHF 674 milioni (-11.4%), mentre quelli a privati e aziende permangono sui livelli del 2015 a CHF 910 milioni (+0.3%).

Il volume dei patrimoni in gestione presso BancaStato aumenta di CHF 901 milioni (+9.6%), attestandosi a oltre CHF 10.3 miliardi. L'afflusso netto di denaro fresco (Net New Money) è di CHF 960 milioni.

Migliorano anche i principali indicatori: la redditività dei fondi propri (ROE) prosegue la sua evoluzione positiva pluriennale, passando dal 7.9% all'8.3%, mentre la redditività dei fondi propri aggiustati al rischio (RORAC) passa dal 13.8% al 14.6%. L'indicatore di efficienza è praticamente stabile rispetto al 2015 (54.8% nel 2015 al 54.6% nel 2016).

Gli effettivi del personale passano da 400.85 unità di personale convertiti in impiego a tempo pieno (UP) nel 2015 a 392.9 UP a fine 2016.

Per quanto concerne Axion SWISS Bank SA si evidenzia che sia i ricavi netti sia costi d'esercizio sono progrediti in modo marcato in tutte le componenti, quale conseguenza dell'operazione di ripresa degli attivi della clientela e del personale di Société Générale Private Banking (Lugano-Svizzera) SA concretizzandosi ad inizio 2016. I ricavi netti sono passati da CHF 11.3 milioni del 2015 a CHF 26 milioni (+129.6%) mentre i costi d'esercizio sono passati da CHF 9.3 milioni a CHF 19.9 milioni (+113.3%). L'utile netto si è assestato a CHF 1.9 milioni (+37.3%). Da rilevare che l'utile netto è stato influenzato negativamente dal Goodwill dell'operazione che sarà ammortizzato su cinque anni e dai costi legati al passaggio alla stessa soluzione informatica della casa madre (Avaloq Source Master). Grazie all'acquisizione degli attivi e della clientela della citata società, gli Assets under Management sono passati da CHF 2.3 miliardi a oltre CHF 4.2 miliardi, con una progressione di CHF 1.9 miliardi (+85.6%).

A livello consolidato l'utile di gruppo aumenta di CHF 2.3 milioni passando da CHF 42.8 milioni nel 2015 a CHF 45.1 milioni nel 2016 (+5.3%). Il grado di solidità risulta

leggermente migliore rispetto ai conti individuali, con un grado di copertura che passa dal 199.3% a fine 2014 al 216% a fine 2016.

Gli eventi di rilievo che hanno caratterizzato l'esercizio 2016 sono i seguenti:

- nel corso del mese di marzo si è conclusa l'acquisizione da parte di Axion SWISS BANK SA di parte degli attivi della clientela di Société Générale Private Banking (Lugano-Svizzera) SA.
- BancaStato ha aperto nel corso dell'anno un altro punto vendita a Manno, la terza nuova filiale nel corso degli ultimi cinque anni.
- L'istituto di credito ha acquisito una partecipazione di minoranza in Soave Asset Management Ltd di Lugano e in Londinium Ltd di Dublino. L'obiettivo è di creare una piattaforma di servizi che possa fungere da "casa" per i gestori patrimoniali ticinesi.
- L'Istituto ha arricchito la sua presenza online nel campo immobiliare, avvicinandosi alle abitudini tecnologiche dei ticinesi, lanciando la piattaforma di ipoteche online a tasso agevolato TiHome e inaugurando la propria presenza nell'azionariato di www.newhome.ch, portale di annunci immobiliari gratuito detenuto da 18 Banche Cantionali.

Sulla scorta della documentazione presentata, a norma dell'articolo 39 della Legge sulla Banca dello Stato del Cantone Ticino del 25 ottobre 1988, vi proponiamo di approvare l'annesso disegno di decreto legislativo.

Vogliate accogliere, signor Presidente, signore e signori deputati, l'espressione della nostra massima stima.

Per il Consiglio di Stato:

Il Presidente, Manuele Bertoli

Il Cancelliere, Arnoldo Coduri

Disegno di

DECRETO LEGISLATIVO

che approva il conto economico ed il bilancio al 31 dicembre 2016 della Banca dello Stato del Cantone Ticino

Il Gran Consiglio
della Repubblica e Cantone Ticino

- preso atto della relazione del Consiglio di amministrazione della Banca dello Stato nonché del rapporto del 27 marzo 2016 dell'Ufficio di revisione esterno concernenti l'esercizio 2016;
- visto il messaggio n. xxxx del xx maggio 2017 del Consiglio di Stato,

d e c r e t a :

Articolo 1

¹Sono approvati il conto economico ed il bilancio al 31 dicembre 2016 della Banca dello Stato del Cantone Ticino.

²Il conto economico chiude con un utile netto di fr. 47.164 milioni (fr. 43.852 milioni nel 2015).

Articolo 2

È parimenti approvata la seguente destinazione dell'utile netto a norma dell'art. 40 della legge sulla Banca dello Stato del Cantone Ticino:

fr.	12.000 mio	allo Stato, per interesse sul capitale di dotazione (2015: fr. 12.000 milioni)
fr.	23.443 mio	allo Stato, per partecipazione all'utile (2015: fr. 21.235 milioni)
fr.	<u>11.721 mio</u>	alla riserva legale generale (2015: fr. 10.617 milioni)
fr.	<u>47.164 mio</u>	(2015: fr. 43.852 milioni)

Articolo 3

È dato scarico al Consiglio di amministrazione e alla Direzione della Banca dello Stato.