

Messaggio

numero

7534

data

2 maggio 2018

Dipartimento

FINANZE E ECONOMIA

Concerne

Approvazione del conto economico e del bilancio al 31 dicembre 2017 della Banca dello Stato del Cantone Ticino

Signor Presidente,
signore e signori deputati,

sottoponiamo al vostro esame e alla vostra approvazione il rapporto annuale 2017 della Banca dello Stato del Cantone Ticino, che comprende:

- la relazione del Consiglio di amministrazione;
- i conti annuali di gruppo e individuali 2017;
- il rapporto dell'Ufficio di revisione esterno del 27 marzo 2018, 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 2017.

Per quanto concerne i risultati evidenziamo che il 2017, nonostante il difficile contesto di mercato, ha rappresentato nuovamente 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.

Il risultato d'esercizio aumenta del 4.4% a CHF 72 milioni. Come accaduto nel 2015 e 2016, questo risultato permette a BancaStato di rafforzare il livello dei fondi propri con un'attribuzione alle riserve per rischi bancari generali di CHF 26.1 milioni, CHF 2.1 milioni in più rispetto al 2016. Nonostante questa importante attribuzione l'utile netto cresce del 2.1%, da CHF 47.2 milioni a CHF 48.1 milioni.

Il versamento alla Proprietà si attesta a CHF 36.1 milioni a fronte di un versamento di CHF 35.4 milioni dell'anno precedente (+1.8%). A questo importo va aggiunto anche la remunerazione sui prestiti ricevuti dal Cantone (CHF 60 milioni, rispettivamente CHF 80 milioni) per un totale di CHF 40.2 milioni.

Il risultato da operazioni su interessi, che rappresenta la voce principale dei ricavi della Banca, diminuisce di CHF 3.0 milioni a CHF 129.1 milioni (-2.3%) a causa dell'accresciuto bisogno di accantonamenti riscontrato nel 2017 rispetto al 2016.

Il risultato da operazioni in commissione e da prestazioni fa registrare un aumento di CHF 2.6 milioni a CHF 29.1 milioni (+9.8%), grazie in particolare all'aumento dei patrimoni della clientela e al buon andamento dei mercati finanziari.

Per quanto concerne l'attività di negoziazione, il 2017 registra una progressione di CHF 1.4 milioni attestandosi a CHF 14.7 milioni (+10.7%).

Per quanto riguarda gli altri risultati ordinari gli stessi progrediscono del 36.7%, passando da CHF 6.3 milioni a CHF 8.7 milioni.

I ricavi netti aumento complessivamente di CHF 3.3 milioni a CHF 181.5 milioni (+1.9%).

I costi d'esercizio, pari a CHF 101.9 milioni, aumentano del 4.8% rispetto al 2016 (CHF 97.3 milioni). L'incremento è da ricondurre principalmente ad un aumento dei costi relativi alla gestione del sistema informatico ed a elementi non ricorrenti legati alla previdenza del personale.

Relativamente alle partecipazioni e gli ammortamenti su immobilizzazioni si riscontra un sensibile arretramento a CHF 7.6 milioni (-33.5%).

Il risultato d'esercizio 2017, come anticipato, è in crescita del 4.4% attestandosi a CHF 72 milioni a fronte dei CHF 69 milioni registrato nel 2016.

La voce dei ricavi straordinari si attesta a CHF 2.5 milioni con un incremento del 3.5%.

L'attività di BancaStato, nonostante il carattere universale dei servizi offerti, resta anche durante il 2017 principalmente basata sulla concessione di crediti ipotecari, che si attestano a CHF 8.8 miliardi, risultando in crescita di CHF 605 milioni (+7.4%) rispetto al 2016. I crediti a privati e aziende crescono di CHF 10.1 milioni (+1.1%) attestandosi a CHF 919.7 milioni. I crediti nei confronti degli enti pubblici si mantengono sui livelli del 2016 a CHF 675.4 milioni (+0.1%).

Il totale degli impegni nei confronti della clientela fa registrare una buona progressione di CHF 453.7 milioni per attestarsi a quasi CHF 8 miliardi (+6.0%), evoluzione positiva in atto da diversi anni.

Il totale di bilancio della Banca passa da CHF 12.2 miliardi a CHF 12.6 miliardi (+3.6%).

Il volume dei patrimoni in gestione presso l'istituto di credito (*Assets under Management*) aumenta di CHF 926 milioni (+9.0%) attestandosi ad oltre CHF 11.2 miliardi. I nuovi patrimoni della clientela (*Net New Money*) ammontano a CHF 559 milioni.

La redditività di BancaStato in termini di *Return on Equity* (ROE) si attesta sugli ottimi livelli del 2016 all'8.3%, in linea con le aspettative della Proprietà. Il *Return on Risk adjusted Capital* (RORAC) – che misura la redditività dei fondi propri medi aggiustati al rischio - migliora ulteriormente passando dal 14.6% del 2016 al 14.9% nel 2017.

Gli indicatori di efficienza confermano l'evoluzione positiva in atto dal 2010. Il *Cost/Income I* (costi di esercizio rapportati ai ricavi netti) passa dal 54.6% del 2016 al 56.1% nel 2017 (67.3% nel 2010), mentre il *Cost/Income II* (che include anche gli ammortamenti e gli accantonamenti) si attesta al 60.3% nel 2017 (61.3% nel 2016 e 76.4% nel 2010).

La solidità della Banca (*Capital Adequacy*), determinata in base al rapporto tra i fondi propri necessari e i fondi propri disponibili, calcolati secondo i canoni di Basilea, scende dal 201.1% di fine 2016 al 196.5% di fine 2017, a fronte di un requisito regolamentare del 140%. Tutti gli indicatori di solidità si riconfermano su valori positivi. Il Core Tier 1 (CET 1) passa dal 12.9% al 13.9%, il Tier 1 permane sui livelli dell'anno precedente al 15.2%, mentre il Tier 2 passa dal 16.1% al 15.7%.

Gli effettivi del personale passano da 392.90 unità di personale convertiti in impiego a tempo pieno (UP) nel 2016 a 388.05 UP a fine 2017.

Per quanto concerne Axion SWISS Bank SA si evidenzia che i ricavi netti progrediscono da CHF 26.0 milioni a CHF 31.1 milioni (+19.6%) ed i costi di esercizio da CHF 19.9 milioni a CHF 22.7 (+14.3%). Le variazioni di queste voci sono dovute in gran parte all'operazione di ripresa di parte dell'allora Société Générale Private Banking (Lugano-Svizzera). Nonostante gli importanti ammortamenti del *goodwill* legato a tale operazione e dell'investimento relativo alla nuova soluzione informatica comune a BancaStato (Avaloq), l'utile netto si attesta a CHF 2.3 milioni (+16.2%). Gli *assets under Management* di Axion aumentano da CHF 3.97 miliardi a CHF 4.38 miliardi, con una progressione di CHF 400 milioni (+10.2%).

A livello consolidato l'utile di gruppo diminuisce di CHF 0.2 milioni (-5%) a CHF 44.8 milioni. Il calo è da attribuire alla già citata maggiore attribuzione a riserve per rischi bancari generali. L'evoluzione di ricavi e costi a livello consolidato mostra una crescita significativa di tutte le voci. Il grado di solidità risulta migliore rispetto ai conti individuali, con un grado di copertura che passa dal 216.4% (*solvency ratio* del 17.3%) al 213.9% (*solvency ratio* del 17.1%). Considerando anche il cuscinetto anticiclico, tale indicatore passa dal 207.5% al 205%.

Per quanto concerne i requisiti minimi di liquidità BancaStato soddisfa ampiamente a livello individuale e consolidato le esigenze poste dall'autorità di sorveglianza delle banche.

Gli eventi di rilievo che hanno caratterizzato l'esercizio 2017 sono i seguenti:

- L'istituto di credito ha portato a termine il riassetto organizzativo a livello di Direzione generale unitamente a diversi avvicendamenti in seno al Consiglio di amministrazione.
- BancaStato ha completato con successo quanto previsto dalla strategia light 2017 - orientata ad una maggiore agilità - ed ha parallelamente portato a termine il piano di prepensionamenti varato a fine 2014, essenziale per raggiungere il dimensionamento ideale senza ricorrere a misure di licenziamento.
- BancaStato ha stanziato, in linea con il suo scopo di favorire lo sviluppo economico del Cantone, il contributo a favore dell'iniziativa Ticino Ticket, promossa dal Cantone e dall'Agenzia Turistica Ticinese come pure sostenuto attivamente le start-up tecnologiche tramite la Fondazione del centenario.
- L'istituto è diventato inoltre sponsor principale dell'Orchestra della Svizzera italiana (OSI), nata dalla convinzione di BancaStato circa l'importanza che l'OSI riveste per lo sviluppo dell'offerta culturale del nostro Cantone.

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, Claudio Zali

Il Cancelliere, Arnoldo Coduri

Disegno di

DECRETO LEGISLATIVO

che approva il conto economico ed il bilancio al 31 dicembre 2017 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 2018 dell'Ufficio di revisione esterno concernenti l'esercizio 2017;
- visto il messaggio 2 maggio 2018 n. 7534 del Consiglio di Stato,

d e c r e t a :

Articolo 1

¹Sono approvati il conto economico ed il bilancio al 31 dicembre 2017 della Banca dello Stato del Cantone Ticino.

²Il conto economico chiude con un utile netto di 48.138 milioni di franchi(47.164 milioni di franchi nel 2016).

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 del 25 ottobre 1988:

fr.	12.000 mio	allo Stato, per interesse sul capitale di dotazione (2016: fr. 12.000 milioni)
fr.	24.092 mio	allo Stato, per partecipazione all'utile (2016: fr. 23.443 milioni)
fr.	<u>12.046 mio</u>	alla riserva legale generale (2016: fr. 11.721 milioni)
fr.	<u>48.138 mio</u>	(2016: fr. 47.164 milioni)

Articolo 3

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