

Comunicato stampa

Banca WIR va «controcorrente» e mette a segno una nuova crescita record

La Banca WIR procede con successo nel 2023: la forte crescita registrata nel primo semestre, sia nei crediti ipotecari che nei depositi della clientela, ha portato il totale di bilancio a ben 6,3 miliardi di franchi. L'utile complessivo è di 11 milioni di franchi.

Basilea, 28 luglio 2023 | La Banca WIR chiude il primo semestre del 2023 all'insegna del successo: nei crediti ipotecari e nei depositi della clientela la banca cooperativa 100% svizzera consegue una crescita netta che porta a un totale di bilancio di 6,3 miliardi di franchi, un nuovo record nei quasi 89 anni di storia aziendale. L'utile complessivo è di 11 milioni di franchi. «È un risultato gratificante soprattutto per il fatto che, rispetto ad altri operatori del settore, quando si tratta di condizioni a favore della clientela la Banca WIR continua ad andare controcorrente», dichiara il CEO Bruno Stiegeler al riguardo. «Così, al contrario di quanto avviene secondo la consuetudine del settore finanziario, abbiamo trasferito con coerenza i vari aumenti dei tassi della Banca nazionale svizzera su risparmio e previdenza e inoltre sul fronte dei crediti – sempre in antitesi rispetto al «mainstream» – applichiamo un meccanismo dei tassi molto trasparente e vantaggioso per la clientela».

Ne è un esempio l'introduzione del «conto di risparmio plus» con un ottimo tasso di interesse dell'1,8% in tutta la Svizzera, che a sua volta si riflette nella crescita nei depositi della clientela, saliti del 3,4%, a 4,4 miliardi di franchi. «Con la nostra politica dei tassi teniamo fede alla promessa contenuta nella missione aziendale di offrire condizioni eccellenti per risparmio e previdenza», chiosa Stiegeler. Passando alle attività di bilancio, i crediti ipotecari salgono del 3,8% a 4,6 miliardi di franchi. «Si tratta di una crescita di grande valore qualitativo, basata sulla nostra attenta politica di rischio», spiega il CFO Mathias Thurneysen. Lo si riscontra anche nel mix ponderato di rifinanziamento, composto da depositi della clientela e mutui presso centrali di emissione di obbligazioni fondiarie.

Per quanto concerne le ipoteche del mercato monetario, in occasione del passaggio al tasso d'interesse di riferimento svizzero Saron, nel febbraio 2020 la Banca WIR aveva optato per la massima trasparenza con il metodo di conteggio «Last Reset», in base al quale l'adeguamento del Saron nell'addebito degli interessi avviene in modo posticipato: «All'inizio del trimestre la nostra clientela sa quale tasso di interesse verrà applicato e non corre alcun rischio di addebito con effetto retroattivo», spiega Stiegeler. Oltre alle ottime condizioni sulle offerte di risparmio e previdenza nonché ai maggiori costi di rifinanziamento (ad es. per i mutui presso centrali di emissione di obbligazioni fondiarie), questo si traduce in una consapevole seppure lieve riduzione del risultato netto delle operazioni su interessi del 3,4% a 31,9 milioni di franchi.

La base di capitale della Banca WIR supera di gran lunga, come sempre, i requisiti normativi: misurato in base alle disposizioni in materia di fondi propri stabilite da Basilea III, il coefficiente BRI al 30 giugno si attesta al 15,8% (valore target previsto dalla normativa: 12,2%) e il leverage ratio è all'8,6% (valore target previsto dalla normativa: 3,0%). «La Banca WIR è molto solida e poggia su basi assolutamente sane», riassume Thurneysen.

Anche i finanziatori sono dello stesso parere: malgrado la forte volatilità del mercato, da inizio anno il corso dei buoni di partecipazione è salito del 3,2% a 480 franchi, progresso non ancora conteggiato nella distribuzione dei dividendi di 10.75 franchi per titolo (rendimento 2,2%) approvata dall'assemblea generale di inizio giugno.

Anche VIAC avanza con successo: al 30 giugno, la prima soluzione previdenziale della Svizzera completamente digitale basata su titoli contava circa 82 700 clienti (+4,6% da inizio anno). Il patrimonio gestito («Assets under management») ammonta a 2,6 miliardi di franchi, con un'ulteriore crescita del 19% da inizio anno. «Queste cifre si riflettono sui nostri ricavi anche a lungo termine», afferma Thurneysen. Al contempo la Banca WIR e il team VIAC hanno deciso di espandere ulteriormente questo modello vincente. «Il prossimo anno la piattaforma verrà ampliata al libero risparmio in titoli», anticipa Stiegeler.

I costi di questa operazione si tradurranno anche in maggiori spese per beni e servizi. Altri fattori che spiegano l'incremento di quasi due milioni di franchi (+15%) sono i progetti attuativi legati all'agile sviluppo della strategia, come le soluzioni innovative in materia di valuta complementare, la conseguente modernizzazione del settore IT, tra l'altro abbinata alla realizzazione della strategia cloud, come pure alla decisione di partecipare per la prima volta al Tour de Suisse, in qualità di partner premium, che si è rivelata un grande successo. I maggiori costi del personale si spiegano con l'aumento del 2,5% della massa salariale, annunciato già nel risultato annuale, oltre che con il reclutamento e l'occupazione dei posti vacanti.

Malgrado l'ulteriore calo delle commissioni nel risparmio previdenziale in titoli digitali VIAC e la tortuosità persistente delle attività legate alla valuta complementare WIR, siamo sostanzialmente riusciti a preservare il risultato conseguito con le operazioni in commissione e le prestazioni di servizio. Si è altresì conclusa la graduale riduzione delle posizioni di negoziazione, preannunciata lo scorso anno. «Il risultato complessivo della Banca WIR è oggi più trasparente», spiega Thurneysen a proposito della svolta strategica.

Per il secondo semestre la Banca WIR si aspetta un miglioramento delle operazioni su interessi. In un contesto che si riconferma impegnativo, Stiegeler prevede una buona crescita per l'intero esercizio 2023: «Intendiamo ampliare maggiormente la nostra solida posizione di banca di previdenza e risparmio nonché consolidare l'identità di partner di finanziamento edile e immobiliare».

Dal 1° gennaio 2024 la Banca WIR intende snellire strutture e processi: a partire da tale data nel direttorio ridotto saranno rappresentati i responsabili delle due nuove divisioni, con Alexander Rohrbach (40 anni, Banking Operations) e Andreas Rogler (52 anni, IT & Services). Andranno a integrare il direttorio composto dagli attuali membri Bruno Stiegeler (58 anni, CEO), Matthias Pfeifer (41 anni, Clienti privati e commerciali) e Mathias Thurneysen (38 anni, CFO).

Per domande:

Volker Strohm
Responsabile Corporate Communication | addetto stampa
medien@wir.ch
T 061 277 92 27

Banca WIR soc. cooperativa
Auberg 1
4002 Basilea
Tel. 0800 947 949
www.wir.ch

Bilanz per 30. Juni 2023 mit Vorjahresvergleich

Aktiven	1'000 CHF/CHW	1'000 CHF/CHW	Veränderung	
	30.06.2023	31.12.2022	absolut	prozentual
Flüssige Mittel	644'366	530'874	113'492	21.4%
Forderungen gegenüber Banken	11'540	42'358	-30'818	-72.8%
Forderungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften				
Forderungen gegenüber Kunden	652'234	655'917	-3'684	-0.6%
- davon in CHW	95'720	100'449	-4'729	-4.7%
- davon in CHF	556'514	555'468	1'045	0.2%
Hypothekarforderungen	4'639'784	4'471'065	168'719	3.8%
- davon in CHW	419'825	430'325	-10'500	-2.4%
- davon in CHF	4'219'959	4'040'740	179'219	4.4%
Handelsgeschäft	70'272	90'096	-19'824	-22.0%
Finanzanlagen	195'773	170'788	24'985	14.6%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	5'320	4'453	867	19.5%
Beteiligungen	17'556	17'556		
Sachanlagen	54'613	55'443	-831	-1.5%
Sonstige Aktiven	9'014	9'885	-872	-8.8%
Total Aktiven	6'300'472	6'048'436	252'036	4.2%

Total nachrangige Forderungen ---
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht

Passiven	1'000 CHF/CHW	1'000 CHF/CHW	Veränderung	
	30.06.2023	31.12.2022	absolut	prozentual
Verpflichtungen gegenüber Banken	133'414	171'414	-38'000	-22.2%
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	158'000	143'000	15'000	10.5%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	4'390'610	4'247'088	143'522	3.4%
- davon in CHW	445'554	463'223	-17'669	-3.8%
- davon in CHF	3'945'057	3'783'866	161'191	4.3%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	965'500	868'100	97'400	11.2%
Passive Rechnungsabgrenzungen	30'724	17'902	12'822	71.6%
Sonstige Passiven	26'421	4'118	22'304	541.6%
Rückstellungen	24'779	24'882	-103	-0.4%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	180'800	183'800	-3'000	-1.6%
Gesellschaftskapital	22'418	22'408	9	0.0%
Gesetzliche Kapitalreserve	51'005	63'012	-12'007	-19.1%
- davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	38'728	50'735	-12'007	-23.7%
Gesetzliche Gewinnreserve	140'484	140'272	213	0.2%
Freiwillige Gewinnreserven	166'450	150'850	15'600	10.3%
Eigene Kapitalanteile	-2'202	-5'018	2'815	-56.1%
Gewinnvortrag	1'007	943	65	6.9%
Periodengewinn	11'061	15'665	-4'604	-29.4%
Total Passiven	6'300'472	6'048'435	252'036	4.2%

Total nachrangige Verpflichtungen ---
- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht

Ausserbilanzgeschäfte	1'000 CHF/CHW	1'000 CHF/CHW	Veränderung	
	30.06.2023	31.12.2022	absolut	prozentual
Eventualverpflichtungen CHF	8'548	8'571	-23	-0.3%
Unwiderrufliche Zusagen CHF	121'446	187'547	-66'100	-35.2%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	5'104	5'104		

Bank WIR

Basel, den 6. Juli 2023

Mathias Thurneysen
CFO

Marcel Wäfler
Leiter FIBU/Tax

Erfolgsrechnung per 30. Juni 2023 mit Vorjahresvergleich

	1'000 CHF/CHW 01.01.-30.06.2023	1'000 CHF/CHW 01.01.-30.06.2022	Veränderung	
			absolut	prozentual
Erfolg aus dem Zinsengeschäft				
Zins- und Diskontertrag	46'484	35'896	10'587	29.5%
Zins- und Dividendenertrag aus dem Handelsgeschäft	656	1'869	-1'213	-64.9%
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	630	563	68	12.0%
Zinsaufwand	-15'640	-3'703	-11'937	322.4%
Brutto-Erfolg Zinsengeschäft	32'130	34'625	-2'495	-7.2%
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verlusten aus dem Zinsengeschäft	-189	-1'550	1'361	-87.8%
Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft	31'941	33'075	-1'134	-3.4%
Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft				
Kommissionsertrag aus dem Wertschriften- und Anlagegeschäft	2'684	2'290	394	17.2%
Kommissionsertrag aus dem Kreditgeschäft	655	865	-210	-24.3%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	2'119	2'296	-177	-7.7%
Kommissionsertrag aus dem Verrechnungsgeschäft	4'060	4'663	-604	-12.9%
Kommissionsaufwand	-74	-578	504	-87.2%
Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft	9'443	9'535	-92	-1.0%
Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option	2'308	-16'482	18'790	n.a.
Übriger ordentlicher Erfolg				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	50	-52	102	n.a.
Beteiligungsertrag	201	182	18	10.0%
Liegenschaftenerfolg	376	429	-54	-12.5%
Anderer ordentlicher Ertrag	1'054	964	90	9.3%
Anderer ordentlicher Aufwand	-1'213	-1'219	7	-0.6%
Subtotal übriger ordentlicher Erfolg	467	304	163	53.5%
Geschäftsaufwand				
Personalaufwand	-17'529	-16'788	-741	4.4%
Sachaufwand	-15'012	-13'044	-1'968	15.1%
Subtotal Geschäftsaufwand	-32'541	-29'832	-2'710	9.1%
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-1'831	-2'115	285	-13.5%
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-434	-4	-430	11274.7%
Geschäftserfolg	9'354	-5'519	14'872	-269.5%
Ausserordentlicher Ertrag	307	9'633	-9'325	-96.8%
Ausserordentlicher Aufwand				---
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	3'000	17'500	-14'500	
Steuern	-1'600	-4'887	3'287	-67.3%
Periodengewinn	11'061	16'727	-5'666	-33.9%