

## Comunicato Stampa – 27.02.2024

### **BPS (SUISSE) – Risultati dell’Esercizio 2023**

#### **Risultato da primato, il migliore di sempre (+72%)**

Lo sviluppo dell’attività di BPS (SUISSE) è stato diffusamente positivo, malgrado le incertezze e le criticità dispiagate durante l’intero esercizio.

In parallelo al reiterato aumento dei tassi d’interesse per l’azione delle banche centrali, la tesoreria dell’Istituto è stata chiamata ad una gestione attenta ed efficace della liquidità, in sintonia con una politica commerciale opportunamente declinata negli ambiti della raccolta e dell’impiego dei fondi clientela.

Tali sensibilità, arricchite dalle aspettative sulla possibile evoluzione dei tassi, sono state pure tradotte nel settore della gestione patrimoniale e della consulenza in investimenti ricercando nuove posizioni di equilibrio dopo il settennale periodo dei tassi negativi.

Su entrambi i fronti è stato necessario intervenire per rielaborare le proposte di prodotti e servizi abbinando proposte innovative a soluzioni tradizionali, tenuto conto del mutato contesto ambientale e delle attuali condizioni quadro.

#### **Personale**

L’organico è costituito da 369 dipendenti, con un incremento di 10 unità rispetto alla fine dell’esercizio precedente.

La gestione del cambiamento generazionale si profila, anche per BPS (SUISSE), come uno dei progetti più importanti da realizzare. A tale scopo, l’organizzazione volta alla preparazione della successione è stata adeguata con l’intento di individuare e accrescere le competenze interne atte a favorire il ricambio. Rinnovare i ranghi rappresenta contestualmente sia un presupposto che un’esigenza per affrontare con successo un mercato in evoluzione a ritmi accelerati.

#### **Rete di vendita**

La rete degli sportelli, invariata nella sua composizione, è composta da 21 presenze operative, di cui una nel Principato di Monaco, oltre all’unità virtuale Direct Banking e all’ufficio di rappresentanza di Verbier (VS). Il parco immobiliare è stato oggetto di interventi straordinari, in particolare l’ampliamento e la ristrutturazione dell’immobile a St. Moritz (GR), i cui lavori saranno ultimati durante il primo semestre 2024, al quale dovrebbe essere riconosciuta la massima valutazione energetica, in linea con gli obiettivi ESG della Banca.

## Comunicato Stampa – 27.02.2024

### Prodotti e servizi

Di particolare valenza l'implementazione del nuovo sistema di *Trading online* fruibile attraverso la piattaforma *GoBanking* (l'*e-banking* della Banca), sia *desktop* che *mobile*, il quale consente l'operatività in autonomia della clientela su una vasta gamma di strumenti finanziari quotati sui principali mercati mondiali.

I progetti per l'introduzione di nuovi comparti in *Popso (Suisse) Investment Fund SICAV – SICAV* di diritto lussemburghese di cui la Banca è gestore – sono in fase avanzata.

L'andamento dei *Piani di Accumulo in Fondi* è proceduto a ritmi sostenuti incontrando la preferenza della clientela grazie alle possibilità di declinazione su contenuti e orizzonti temporali modulabili a scelta del risparmiatore.

Durante l'esercizio sono stati introdotti nuovi prodotti indirizzati alla clientela *Retail*, quale la *Debit Mastercard* in euro, e ampliato i servizi attivabili *online* per le varie tipologie di carte.

In ambito previdenziale, è proseguita su buoni binari la collaborazione con *Privor Vorsorgestiftung* – fondazione specializzata nei fondi d'investimento – a complemento dei depositi *Life Benefit*, fondazione a suo tempo promossa dalla Banca, con attivi interamente costituiti da liquidità e trattamento di particolare favore per i titolari di altri servizi o prodotti di BPS (SUISSE).

### **DATI DI BILANCIO**

#### Numeri nell'attività con la Clientela

La raccolta dalla clientela ha beneficiato del buon andamento degli afflussi netti (c.d. *net new money*). Per contro, il recupero delle quotazioni, sia azionarie che obbligazionarie, è stato compensato dalla svalutazione degli asset in euro in sede di conversione contabile nella valuta nazionale.

Il dato numerico evidenzia un valore di CHF 5'633'000'000 (+4% rispetto all'anno precedente), di cui CHF 3'411'000'000 (-3%) quale raccolta diretta e CHF 2'222'000'000 (+16%) quale indiretta.

## Comunicato Stampa – 27.02.2024

Gli impieghi alla clientela sono aumentati a CHF 5'529'000'000 (+3%), di cui CHF 4'977'000'000 (+4%) quali crediti ipotecari, a valere quasi esclusivamente su immobili residenziali, e CHF 552'000'000 (-6%) quali altri crediti. La progressione è stata realizzata con prudenza, in considerazione dei possibili effetti a medio termine dell'aumento dei tassi d'interesse, con l'obiettivo di mantenere la rischiosità sugli attuali confortanti livelli.

### RISULTATI – CONTO ECONOMICO

Il *Conto economico* ha presentato risultati ampiamente positivi. Con riferimento all'evoluzione di determinate componenti di ricavo sono di seguito evidenziate talune particolarità.

Il *Risultato netto da operazioni* su interessi è diminuito a CHF 33'902'000 (-49%), nonostante la crescita del portafoglio crediti e la sua bassa rischiosità. La flessione è dovuta all'impatto della parte in euro nel rifinanziamento degli impieghi conteggiata a tassi più elevati rispetto al franco svizzero, valuta quest'ultima di gran lunga maggioritaria nell'erogazione dei finanziamenti alla clientela.

Tale effetto riveste un carattere puramente tecnico, trovando compensazione alla voce *Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value*, in quanto la provvista in euro ai fini del rifinanziamento di tesoreria viene sistematicamente convertita in franchi svizzeri, senza alcun rischio di cambio (operazioni di *currency swap*).

Il *Risultato da operazioni su commissione e da prestazioni di servizio* si è fissato a CHF 24'973'000 (=). La lieve diminuzione dei proventi sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento, dovuta alla rivalutazione del franco svizzero sulla valuta europea, è stata pareggiata dall'aumento dei proventi da commissione sulle altre prestazioni di servizio.

Il *Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value* si è incrementato a CHF 62'534'000 (+525%) per effetto delle menzionate operazioni di *currency swap*, più che compensando la flessione alla voce *Risultato netto da operazioni su interessi*. Il dato gestionale riferito alle attività di negoziazione ha evidenziato un miglioramento rispetto all'esercizio precedente.

I *Costi d'esercizio* sono aumentati a CHF 80'327'000 (+5%), di cui CHF 55'429'000 (+4%), quali costi per il personale, in seguito al potenziamento della struttura e all'adeguamento degli stipendi a fronte dell'inflazione, e CHF 24'898'000 (+7%) quali altri costi d'esercizio, a causa dell'incidenza degli sviluppi informatici e immobiliari.

## Comunicato Stampa – 27.02.2024

Il *Risultato d'esercizio*, al netto di ammortamenti e accantonamenti, si è incrementato a CHF 35'906'000 (+70%) mentre l'*Utile (risultato del periodo)* ha cifrato CHF 28'165'000 (+72%).

**Entrambi i valori costituiscono il miglior risultato storicamente realizzato dalla Banca e sono motivo di evidente soddisfazione.**

### ASSEMBLEA GENERALE DEGLI AZIONISTI

Ai sensi dell'art. 22 dello Statuto sociale, il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea Generale il pagamento all'azionista di un dividendo pari a CHF 4'050'000 e il versamento della differenza, pari a CHF 24'115'000, alla *Riserva legale da utili*.

### Inserto Culturale 2023

La Relazione d'Esercizio 2023 è arricchita dall'inserto culturale dedicato ad Audrey Hepburn (1929 – 1993) a 30 anni dalla scomparsa, attrice, icona di stile e umanità.