

Comunicato stampa

## **Banca WIR prosegue nel suo percorso di crescita «controcorrente»**

---

**In un 2023 impegnativo, la Banca WIR ha nuovamente superato il risultato dell'anno precedente con un utile di 16,0 milioni di franchi. Il totale di bilancio, in particolare, raggiunge il nuovo record storico di 6,2 miliardi di franchi, sostenuto soprattutto dalla forte crescita del credito. All'assemblea generale verrà proposto un dividendo di 10.75 franchi per buono di partecipazione. Nel 2023, anche il titolo di partecipazione segna un nuovo massimo storico nei quasi 90 anni di storia della banca cooperativa svizzera.**

**Basilea, 9 febbraio 2024** | Con un utile di 16,0 milioni di franchi, nell'esercizio 2023 la Banca WIR ha superato del 2,4 per cento il risultato dell'anno precedente (15,7 milioni di franchi). Il CEO Bruno Stiegeler è orgoglioso del lavoro fatto: «Malgrado i tanti sconvolgimenti del quadro politico ed economico e, anche e soprattutto, il difficile contesto dei tassi d'interesse, la Banca ha dimostrato ancora una volta la sua solidità». Il risultato è tanto più soddisfacente se si considera che la Banca WIR sta remando controcorrente rispetto ai competitori per quanto riguarda le condizioni vantaggiose proposte ai clienti: «Nei rami risparmio e previdenza, contrariamente a quanto avviene di solito nel settore finanziario, abbiamo sempre trasferito alla nostra clientela gli aumenti dei tassi d'interesse della Banca nazionale svizzera», spiega Stiegeler. «E la Banca si è mossa in antitesi rispetto al «mainstream» anche per quanto riguarda il meccanismo dei tassi d'interesse applicati alle ipoteche del mercato monetario, nel nostro caso molto trasparente e vantaggioso per la clientela.»

Particolarmente sostenuta è stata la crescita dei crediti ipotecari: con quasi 4,8 miliardi di franchi, la banca cooperativa 100% svizzera ha superato del 7,0 per cento il risultato dell'anno precedente (4,5 miliardi di franchi), confermando nuovamente il suo ruolo di primo piano nel comparto del finanziamento edile e immobiliare.

### **Forte afflusso di nuovi capitali grazie a un'eccellente offerta di risparmio e mix di rifinanziamenti equilibrato**

Con l'introduzione del «conto di risparmio plus» con il tasso d'interesse più alto della Svizzera, pari all'1,8%, la Banca WIR – oltre a vari altri aumenti dei tassi d'interesse sull'intera gamma di conti – ha già dato una scossa al mercato nella primavera del 2023. «Con la nostra politica dei tassi teniamo fede alla promessa contenuta nella missione aziendale di offrire sempre condizioni eccellenti per risparmio e previdenza», chiosa Stiegeler. Il risultato è che i depositi della clientela sono cresciuti del 2 per cento a 4,3 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. «Il nuovo incremento registrato nei mutui presso centrali di emissione di obbligazioni fondiarie rappresenta a tutti gli effetti un valido segnale di qualità per il nostro portafoglio crediti», prosegue il direttore finanziario.

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 il metodo di conteggio «Last Reset», in base al quale l'adeguamento del Saron nell'addebito degli interessi avviene in modo posticipato, scegliendo anche in questo caso di remare controcorrente. «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. «Detto più semplicemente, ciò significa maggiore trasparenza e maggiore equità.» E nonostante i più elevati costi di rifinanziamento (ad esempio per i mutui presso centrali di emissione di obbligazioni fondiarie) e le ottime condizioni applicate ai prodotti di risparmio e previdenza, il risultato lordo da operazioni su interessi è salito dell'1,7 per cento a 69,4 milioni di franchi.

**Totale di bilancio e buoni di partecipazione ai massimi storici**

Con l'incremento registrato nel valore degli attivi e dei passivi, il totale di bilancio tocca i 6,2 miliardi di franchi (+2,9%), raggiungendo un nuovo record nella storia della banca che a breve compie 90 anni. «Negli ultimi dieci anni il bilancio della Banca WIR è aumentato di circa due miliardi di franchi», ricorda Stiegeler. Per assicurare l'ulteriore crescita, il CEO ha annunciato per il 2024 un aumento di capitale. «Lo abbiamo deciso anche per adempiere i requisiti sempre più stringenti del regolatore.»

La base di capitale è solida come sempre: i fondi propri imputabili al 31 dicembre 2023 ammontano a 576,5 milioni di franchi, mentre la quota di capitale proprio non ponderata (leverage ratio), pari al 8,9 per cento, supera ampiamente il requisito minimo del 3 per cento fissato dalla legge. Anche la quota di capitale complessivo, attestandosi al 15,4 per cento, supera nettamente i requisiti normativi.

«Questa sicurezza e stabilità finanziarie si riflettono nell'andamento del corso dei buoni di partecipazione, cosa che può essere letta a buon diritto come segnale della fiducia degli investitori», afferma Thurneysen. In chiusura d'anno il corso è salito del 5 per cento, segnando a 489 franchi un nuovo record storico (al netto del pagamento aggiuntivo dei dividendi). Come espressione di una politica di distribuzione continua e affidabile, il consiglio di amministrazione proporrà all'assemblea generale del 5 giugno 2024 sotto forma di voto per corrispondenza il versamento di un dividendo invariato di 10.75 franchi svizzeri per titolo di partecipazione. La distribuzione dovrebbe nuovamente avvenire sotto forma di dividendo opzionale («dividendo con reinvestimento» o distribuzione in contanti) e corrisponde pertanto, in base al prezzo di chiusura annuale 2023, a un rendimento del 2,2 per cento. La distribuzione è inoltre esente da imposta per i finanziatori qualora i titoli siano detenuti nel patrimonio privato.

Questo dividendo sarà chiaramente versato anche a tutte le socie e a tutti i soci in possesso di un certificato di quota, il cui numero è già più che raddoppiato in seguito alla modifica dello Statuto adottata in occasione dell'assemblea generale 2022 (ampliamento della cooperativa a tutte le clienti e a tutti i clienti di Banca WIR). Stiegeler rivela: «Con un nuovo pacchetto per i soci dalle condizioni particolarmente interessanti ci proponiamo di divenire ancora più attraenti per la clientela privata a partire dalla primavera del 2024».

**Focus sul core business, ricavi straordinari da una vendita**

La riduzione completata dell'attività di negoziazione si è rivelata una scelta vincente; secondo Thurneysen anche due volte vincente: «Siamo riusciti a generare utili rimuovendo al contempo la volatilità dei risultati d'esercizio». La Banca WIR è ora più trasparente. «I soddisfacenti risultati operativi, anno dopo anno, non sono più influenzati dalle volatili fluttuazioni del mercato, anche se abbiamo avuto successo con le nostre posizioni di negoziazione a lungo termine», afferma Thurneysen. «La nostra attenzione è sul core business.»

Sebbene il contesto dei tassi d'interesse continui ad avere un impatto negativo sul fatturato della valuta complementare WIR, il risultato da operazioni in commissione e da prestazioni di servizio si è praticamente mantenuto a 19,2 milioni di franchi svizzeri. Nel 2024, la Banca WIR e la valuta WIR compiono 90 anni. Diverse iniziative e offerte promozionali per aziende nuove ed esistenti della rete di PMI accompagneranno questo traguardo.

Così come accaduto anche l'anno precedente, la vendita di un immobile ha generato proventi straordinari. «Nel quadro della strategia di modernizzazione delle succursali, stiamo sistematicamente cedendo le proprietà di cui la Banca non ha più bisogno», spiega Stiegeler.

Sul fronte dei costi, sono aumentate le spese per il personale in seguito alla copertura di posti vacanti e anche per via dell'aumento generalizzato delle retribuzioni nel 2023. Le spese operative comprendono i progetti di implementazione dello sviluppo della strategia agile – come uno sviluppo innovativo relativo alle valute complementari, che dovrebbe entrare in fase di test nel primo trimestre del 2024 – nonché l'implementazione di successo della strategia di modernizzazione informatica. «Con il passaggio al cloud, i nostri posti di lavoro in ufficio e in remoto sono diventati ancora più attraenti e rendono la collaborazione più semplice ed efficace sia all'interno che all'esterno», spiega Stiegeler. Il CEO si mostra molto soddisfatto anche della partnership con il Tour de Suisse: Banca WIR è ora partner premium della tradizionale manifestazione sportiva: «Due istituzioni svizzere i cui valori si sposano alla perfezione».

«Nel complesso, superando i valori esposti nel bilancio di previsione, lo scorso anno abbiamo dimostrato ancora una volta la nostra rigorosa disciplina di contenimento dei costi.» Ne è una prova anche la riorganizzazione della Banca WIR: attuata dal 1° gennaio 2024, si stima che genererà nuovi utili dal miglioramento dell'efficienza. «Non a scapito del personale», sottolinea il CEO.

**VIAC: una storia di successo che si arricchisce di nuovi capitoli. Ottimista il CEO per il 2024**

Alla fine del 2023 VIAC, la prima soluzione previdenziale completamente digitale della Svizzera lanciata a novembre 2017, contava quasi 92 000 clienti (anno precedente: circa 79 000), con un volume di investimento di 2,97 miliardi di franchi (anno precedente: 2,19 miliardi di franchi), e proseguiva così con immutata intensità la sua traiettoria di crescita. «Il successo di questa piattaforma innovativa ha ovviamente un impatto profondo sui ricavi della Banca WIR», commenta Stiegeler. Anche nel 2023 VIAC si è piazzata ai primi posti secondo vari comparatori di costi e performance. E non è tutto: nel 2024 il suo modello di successo verrà esteso al libero risparmio in titoli.

Nel quadro della strategia di digitalizzazione e diversificazione, verrà inoltre ulteriormente rafforzata la collaborazione inaugurata nel 2020 con la fintech AMNIS Treasury Services AG nel comparto della negoziazione valutaria online per PMI («FX Trading»).

Stiegeler prevede che nel 2024 il contesto globale si riconfermerà ostico sul piano sia politico che economico. Grazie a un'ottima capitalizzazione e a solide riserve, la Banca WIR potrà proseguire il suo buon percorso di crescita. «Non solo consolideremo la nostra leadership come banca di previdenza e risparmio nonché come partner di finanziamento edile e immobiliare; con la nostra nuova offerta riusciremo ad ampliare sensibilmente anche la base societaria della nostra cooperativa.»

*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  
T 0800 947 949  
www.wir.ch

## Bilanz per 31. Dezember 2023

mit Vorjahresvergleich

Aktiven	1'000 CHF/CHW	1'000 CHF/CHW	Veränderung	
	31.12.2023	31.12.2022	absolut	prozentual
Flüssige Mittel	415'356	530'874	-115'518	-21.8%
Forderungen gegenüber Banken	10'737	42'358	-31'621	-74.7%
Forderungen gegenüber Kunden	663'981	655'917	8'064	1.2%
- davon in CHW	91'662	100'449	-8'787	-8.7%
- davon in CHF	572'319	555'468	16'851	3.0%
Hypothekarforderungen	4'785'038	4'471'065	313'973	7.0%
- davon in CHW	404'870	430'325	-25'455	-5.9%
- davon in CHF	4'380'168	4'040'740	339'428	8.4%
Handelsgeschäft	70'380	90'096	-19'716	-21.9%
Finanzanlagen	192'161	170'788	21'373	12.5%
Aktive Rechnungsabgrenzungen	4'432	4'453	-22	-0.5%
Beteiligungen	17'974	17'556	418	2.4%
Sachanlagen	54'877	55'443	-566	-1.0%
Sonstige Aktiven	5'919	9'885	-3'966	-40.1%
<b>Total Aktiven</b>	<b>6'220'855</b>	<b>6'048'436</b>	<b>172'419</b>	<b>2.9%</b>

Total nachrangige Forderungen

- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht

---

Passiven	1'000 CHF/CHW	1'000 CHF/CHW	Veränderung	
	31.12.2023	31.12.2022	absolut	prozentual
Verpflichtungen gegenüber Banken	153'414	171'414	-18'000	-10.5%
Verpflichtungen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften	161'000	143'000	18'000	12.6%
Verpflichtungen aus Kundeneinlagen	4'333'568	4'247'088	86'480	2.0%
- davon in CHW	423'824	463'223	-39'399	-8.5%
- davon in CHF	3'909'745	3'783'866	125'879	3.3%
Anleihen und Pfandbriefdarlehen	934'000	868'100	65'900	7.6%
Passive Rechnungsabgrenzungen	23'464	17'902	5'562	31.1%
Sonstige Passiven	7'406	4'118	3'288	79.9%
Rückstellungen	23'328	24'882	-1'554	-6.2%
Reserven für allgemeine Bankrisiken	192'500	183'800	8'700	4.7%
Gesellschaftskapital	22'418	22'408	9	0.0%
Gesetzliche Kapitalreserve	51'008	63'012	-12'004	-19.1%
- davon Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen	38'731	50'735	-12'004	-23.7%
Gesetzliche Gewinnreserve	140'484	140'272	213	0.2%
Freiwillige Gewinnreserven	166'450	150'850	15'600	10.3%
Eigene Kapitalanteile	-5'225	-5'018	-208	4.1%
Gewinnvortrag	1'007	943	65	6.9%
Periodengewinn	16'034	15'665	370	2.4%
<b>Total Passiven</b>	<b>6'220'855</b>	<b>6'048'436</b>	<b>172'419</b>	<b>2.9%</b>

Total nachrangige Verpflichtungen

- davon mit Wandlungspflicht und/oder Forderungsverzicht

---

Ausserbilanzgeschäfte	1'000 CHF/CHW	1'000 CHF/CHW	Veränderung	
	31.12.2023	31.12.2022	absolut	prozentual
Eventualverpflichtungen CHF	8'737	8'571	166	1.9%
Unwiderrufliche Zusagen CHF	135'619	187'547	-51'928	-27.7%
Einzahlungs- und Nachschussverpflichtungen	5'470	5'104	366	7.2%

Bank WIR

Basel, 9. Februar 2024

Mathias Thurneysen  
CFO

Marcel Wäfler  
Experte Buchhaltung & Tax

**Erfolgsrechnung per 31. Dezember 2023**  
mit Vorjahresvergleich

	1'000 CHF/CHW 01.01.-31.12.2023	1'000 CHF/CHW 01.01.-31.12.2022	Veränderung	
			absolut	prozentual
<b>Erfolg aus dem Zinsengeschäft</b>				
Zins- und Diskontertrag	106'505	74'156	32'349	43.6%
Zins- und Dividendenertrag aus dem Handelsgeschäft	974	2'291	-1'317	-57.5%
Zins- und Dividendenertrag aus Finanzanlagen	1'421	1'107	314	28.4%
Zinsaufwand	-39'465	-9'279	-30'186	325.3%
<b>Brutto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>69'435</b>	<b>68'275</b>	<b>1'160</b>	<b>1.7%</b>
Veränderungen von ausfallrisikobedingten Wertberichtigungen sowie Verlusten aus dem Zinsengeschäft	-787	-430	-357	83.2%
<b>Subtotal Netto-Erfolg Zinsengeschäft</b>	<b>68'648</b>	<b>67'845</b>	<b>803</b>	<b>1.2%</b>
<b>Erfolg aus dem Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>				
Kommissionsertrag aus dem Wertschriften- und Anlagegeschäft	5'749	4'615	1'134	24.6%
Kommissionsertrag aus dem Kreditgeschäft	1'559	1'697	-138	-8.2%
Kommissionsertrag übriges Dienstleistungsgeschäft	4'125	4'466	-341	-7.6%
Kommissionsertrag aus dem Verrechnungsgeschäft	7'988	9'281	-1'294	-13.9%
Kommissionsaufwand	-217	-764	547	-71.6%
<b>Subtotal Erfolg Kommissions- und Dienstleistungsgeschäft</b>	<b>19'202</b>	<b>19'295</b>	<b>-92</b>	<b>-0.5%</b>
<b>Erfolg aus dem Handelsgeschäft und der Fair-Value-Option</b>	<b>4'243</b>	<b>-20'124</b>	<b>24'366</b>	<b>n.a.</b>
<b>Übriger ordentlicher Erfolg</b>				
Erfolg aus Veräusserungen von Finanzanlagen	409	-46	455	n.a.
Beteiligungsertrag	281	292	-12	-4.0%
Liegenschaftenerfolg	721	695	26	3.8%
Anderer ordentlicher Ertrag	2'068	1'835	233	12.7%
Anderer ordentlicher Aufwand	-2'040	-2'085	44	-2.1%
<b>Subtotal übriger ordentlicher Erfolg</b>	<b>1'439</b>	<b>692</b>	<b>747</b>	<b>108.0%</b>
<b>Geschäftsaufwand</b>				
Personalaufwand	-34'805	-33'439	-1'365	4.1%
Sachaufwand	-30'208	-27'405	-2'803	10.2%
<b>Subtotal Geschäftsaufwand</b>	<b>-65'013</b>	<b>-60'844</b>	<b>-4'168</b>	<b>6.9%</b>
Wertberichtigungen auf Beteiligungen sowie Abschreibungen auf Sachanlagen und immateriellen Werten	-3'906	-4'356	450	-10.3%
Veränderungen von Rückstellungen und übrigen Wertberichtigungen sowie Verluste	-224	-211	-13	6.2%
<b>Geschäftserfolg</b>	<b>24'389</b>	<b>2'297</b>	<b>22'092</b>	<b>961.8%</b>
Ausserordentlicher Ertrag	3'600	9'631	-6'030	-62.6%
Ausserordentlicher Aufwand				
Veränderungen von Reserven für allgemeine Bankrisiken	-8'700	9'500	-18'200	
Steuern	-3'255	-5'763	2'508	-43.5%
<b>Periodengewinn</b>	<b>16'034</b>	<b>15'665</b>	<b>370</b>	<b>2.4%</b>

Bank WIR  
Basel, 9. Februar 2024

Mathias Thurneysen  
CFO

Marcel Wäfler  
Experte Buchhaltung & Tax