

BPS (SUISSE)

Risultati dell'Esercizio 2024

Andamento positivo, con nuovi risultati RECORD (Utile +4%). Aumenti significativi di tutti gli aggregati di riferimento.

Le attività operative hanno mostrato risultati positivi, nonostante le sfide, le difficoltà e le incertezze che hanno caratterizzato l'economia e il sistema finanziario nel suo complesso.

Nel quadro dei servizi di banca universale, la varietà delle dinamiche ha consentito di bilanciare le diverse tendenze nei vari mercati, sfruttando la flessibilità della struttura.

Gli aggregati hanno riportato un incremento significativo superando in diversi ambiti gli obiettivi prefissati.

La politica monetaria ha influenzato l'operatività, sia sul lato degli impieghi che su quello della raccolta. Un'efficace gestione della tesoreria ha permesso di rispondere al meglio a condizioni di mercato in rapida evoluzione.

Con la diffusione dell'informatica nell'operatività bancaria, gli investimenti in procedure e sistemi informativi sono diventati cruciali per lo sviluppo aziendale. Questi interventi mirano sia a migliorare l'efficienza interna, sia a soddisfare le aspettative dei clienti, offrendo loro un accesso remoto, rapido e sicuro a tutti i servizi necessari. In tale contesto, la cybersecurity è fondamentale per proteggere i dati sensibili e garantire la continuità operativa.

Lo sviluppo di nuove funzionalità in GoBanking, l'applicativo home banking della Banca, è stato costante.

La scelta delle modalità più idonee per rapportarsi alla Banca è lasciata al cliente. Dalla semplice consultazione del conto all'operatività transazionale, l'utilizzo dei canali digitali è veloce e conveniente.

L'apertura di rapporti e la consulenza in ambito specialistico (investimenti, risparmio, crediti, ecc.) sono esempi dove il canale fisico an-

cora rappresenta l'alternativa migliore per la conoscenza degli interlocutori, l'interpretazione dei bisogni, la fissazione degli obiettivi e la creazione di una base di fiducia reciproca.

Personale

L'organico ha raggiunto le 378 unità, con un incremento di 9 persone rispetto all'anno precedente. Questo potenziamento si è reso necessario per rispondere all'aumento della clientela servita e dei volumi intermediati, nonché per affrontare la maggiore complessità regolamentare. Particolare attenzione è posta al passaggio generazionale, al fine di mantenere conoscenze ed esperienze all'interno dell'azienda e attrarre nuovi talenti da valorizzare e integrare nella realtà di BPS (SUISSE).

Rete di vendita

La rete di sportelli è composta da 21 sedi operative, tra cui una nel Principato di Monaco, e il Direct Banking, oltre a un ufficio di rappresentanza a Verbier (VS).

Nei primi mesi dell'esercizio, è stato acquistato l'immobile che dal 2002 ospita la Succursale di Bellinzona (TI). Sono stati pure ultimati i lavori di ampliamento e ristrutturazione dell'immobile di St. Moritz (GR), operativo dal 1996. Si evidenzia l'elevata autonomia energetica dell'edificio, in linea con la politica ESG della Banca.



25° della Popso (Suisse) Investment Fund SICAV

Nel 2024 si è celebrato il 25° anniversario della Popso (Suisse) Investment Fund SICAV, società di fondi d'investimento di diritto lussemburghese gestita dalla Banca. Questo importante traguardo conferma la solidità e la continuità dei risultati ottenuti nel tempo, nonché l'impegno costante della Banca nell'Asset Management. Grazie a una gamma diversificata di soluzioni, Popso (Suisse) Investment Fund SICAV ha saputo rispondere in modo efficace alle esigenze di investitori Privati e Istituzionali. In linea con questa strategia di crescita e innovazione, nel 2025 è previsto l'ampliamento dell'offerta con il lancio di due nuovi comparti.

DATI DI BILANCIO

Numeri nell'attività con la Clientela

La raccolta dalla clientela ha raggiunto CHF 5'897'000'000 (+5% rispetto all'anno precedente). La raccolta diretta ha cifrato CHF 3'416'000'000 (=), mentre l'indiretta è aumentata a CHF 2'481'000'000 (+12%). L'apporto di nuovi fondi dalla clientela, il c.d. net new money, è stato significativo. L'effetto dei mercati sui portafogli è stato positivo, grazie al progresso delle quotazioni. Il cambio del franco svizzero ha avuto un impatto sostanzialmente neutro.

La componente di risparmio gestito è cresciuta considerevolmente, così come la sottoscrizione dei mandati di Advisory Professional rivolti a clientela di Private Banking. Gli impieghi alla clientela hanno raggiunto CHF 5'645'000'000 (+2%). Di questi, CHF 5'143'000'000 (+3%), sono rappresentati da crediti ipotecari, mentre CHF 502'000'000 (-9%), sono relativi ad altri crediti. L'incremento del portafoglio ipotecario ha riguardato quasi esclusivamente l'edilizia abitativa, in linea con la nostra politica creditizia. Nella concessione degli affidamenti, sono stati seguiti parametri prudenziali per garantire un basso grado di rischio.

RISULTATI - CONTO ECONOMICO

A Conto economico gli ottimi risultati realizzati nell'esercizio precedente sono stati migliorati

Con riferimento alle singole voci, il Risultato netto da operazioni su interessi è diminuito a CHF 21'860'000 (-36%), nonostante l'aumento del portafoglio crediti clientela. Questa flessione è riconducibile al maggior costo della quota di rifinanziamento in euro rispetto ai ricavi derivanti da crediti erogati quasi esclusivamente in franchi svizzeri. Tale impatto ha trovato una positiva compensazione alla voce Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value per effetto della conversione fra EUR e CHF, senza rischio di cambio (operazioni di currency swap). Il Risultato da operazioni su commissione e da presta-

zioni di servizio ha cifrato CHF 25'508'000 (+2%). Al suo interno, i proventi sulle attività di negoziazione titoli e d'investimento sono cresciuti sensibilmente, in sintonia con l'espansione del portafoglio titoli della clientela. In lieve diminuzione i proventi sulle altre prestazioni di servizio.

Il Risultato da attività di negoziazione e dall'opzione fair value è aumentato a CHF 75'293'000 (+20%), grazie soprattutto all'impatto delle citate operazioni di currency swap. Il risultato gestionale derivante dall'attività di negoziazione ha registrato un aumento proporzionale ai volumi intermediati.

I Costi d'esercizio sono cresciuti a CHF 82'398'000 (+3%), di cui CHF 55'843'000 (+1%), quali costi per il personale, in seguito all'aumento degli effettivi, e CHF 26'555'000 (+7%) quali altri costi d'esercizio, per effetto degli sviluppi informatici e delle ristrutturazioni immobiliari.

Il Risultato d'esercizio, al netto di ammortamenti e accantonamenti, si è fissato a CHF 37'080'000 (+3%), mentre l'Utile (risultato del periodo) ha cifrato CHF 29'349'000 (+4%). Entrambi i valori costituiscono i migliori risultati realizzati da BPS (SUISSE), superando ulteriormente i record dello scorso esercizio.

ASSEMBLEA GENERALE DEGLI AZIONISTI DEL 28.2.2025

L'Assemblea Generale ha approvato il pagamento all'azionista di un dividendo pari a CHF 4'050'000 e il versamento della differenza, pari a CHF 25'299'000, alla Riserva legale da utili, a rafforzamento della struttura patrimoniale della Banca in prospettiva di nuovi progetti e sviluppi.

Insero Culturale 2024

La Relazione d'Esercizio 2024 è arricchita dall'insero culturale dedicato a MAX HUBER (1919 - 1992) protagonista indiscusso della grafica internazionale, designer e docente svizzero. ■



Banca Popolare di Sondrio (Suisse) SA
Via G. Luvini 2a, 6900 Lugano
Tel. 058 855 30 00
Free Call 00800 800 767 76
contact@bps-suisse.ch
www.bps-suisse.ch